

An alle Anlegerinnen und Anleger des Investmentfonds

**Evolution 1 (neu Amundi Ethik Fonds Evolution)**

ISIN: AT0000774484 (A)

ISIN: AT0000747100 (VI)

**Fondsbestimmungsänderung des Evolution 1 (inklusive Namensänderung auf Amundi Ethik Fonds Evolution) und Verschmelzung des Amundi Komfort Invest dynamisch mit dem Amundi Ethik Fonds Evolution**

Wien, im Oktober 2020

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Amundi Austria GmbH möchte Sie hiermit informieren, dass zum 4.12.2020 die Fondsbestimmungen des Evolution 1 in Artikel 3 (Veranlagungsstrategie) geändert werden. Die Veranlagungsstrategie ändert sich dahingehend, dass die Veranlagungen künftig die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Gleichzeitig kommt es zu einer Namensänderung auf **Amundi Ethik Fonds Evolution**.

Folgende weitere Änderungen treten mit 4.12.2020 in Kraft:

- Artikel 4 (Modalitäten der Ausgabe und Rücknahme)
- Artikel 6 (Anteilsgattungen und Ertragnisverwendung)
- Artikel 7 (Verwaltungsgebühr, Ersatz von Aufwendungen, Abwicklungsgebühr)
- Formale Anpassungen: Anpassung an die Textierung der Musterfondsbestimmungen der Vereinigung österreichischer Investmentgesellschaften (VÖIG) inklusive Anhang.

Weiters informieren wir Sie, dass zum 4.12.2020 (Verschmelzungstichtag) der **Investmentfonds Amundi Komfort Invest dynamisch (übertragender Investmentfonds)** mit dem von Ihnen gehaltenen **Fonds Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution) verschmolzen wird**.

Dies bedeutet, dass zum Verschmelzungstichtag der **Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution) sämtliche Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Amundi Komfort Invest dynamisch übernimmt**, welcher nach der Verschmelzung **nicht weiter fortbesteht**.

Diese Verschmelzung erfolgt auf Basis der einschlägigen Bestimmungen des Investmentfondsgesetzes 2011 (InvFG 2011) und wurde von der Finanzmarktaufsicht mit **Bescheid vom 5.10.2020 unter der GZ FMA-IF25 6217/0001-INV/2020** genehmigt. Eine gesonderte Zustimmung der AnteilhaberInnen ist nicht erforderlich.

Wesentlicher Beweggrund für die Verschmelzung ist – neben der angestrebten **Straffung der Fondspalette** der Amundi Austria GmbH – die Tatsache, dass in Zukunft generell für Amundi Fonds die ESG-konforme Ausgestaltung als übergeordnetes Prinzip gelten soll.

Deshalb wird der Evolution 1 **entsprechend den Kriterien für ethische Investments als „Ethik-Fonds“ ausgestaltet** und der Amundi Komfort Invest dynamisch in den **Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds**

**Evolution**) fusioniert. Damit verbunden kommt es auch zu einer **Verbesserung der Kapitalbasis (höheres Fondsvolumen)**, was für Sie als AnlegerIn zahlreiche Vorteile bringen kann.

Durch den Verschmelzungsvorgang entstehen für die AnlegerInnen **keine zusätzlichen Kosten**.

Sollten Sie als AnlegerIn des **Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution)** mit der Verschmelzung nicht einverstanden sein, so haben Sie die Möglichkeit, **Ihre Fondsanteile jederzeit vor dem Verschmelzungstichtag kostenlos zurückzugeben und die Auszahlung zu verlangen**. Zeichnungen von Anteilen des **Evolution 1 (neu: Amundi Ethik Fonds Evolution)** sind jederzeit ungehindert möglich.

Weitere Informationen zur Verschmelzung finden Sie in der beiliegenden **Verschmelzungsinformation** (Anlage 1).

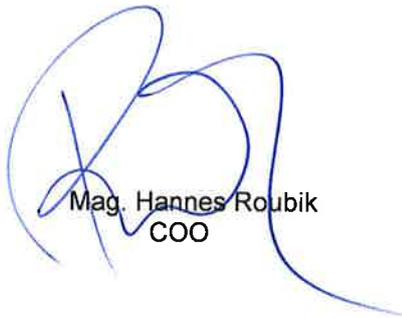
Der Prospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen (Kundeninformationsdokument, KID) der genannten Investmentfonds stehen Ihnen ab Inkrafttreten der geänderten Fondsbestimmungen auf unserer Internetseite (<http://www.amundi.at>) kostenlos zur Verfügung. Weitere Details zu den genannten Investmentfonds finden Sie dort ebenfalls.

Mit freundlichen Grüßen

**Amundi Austria GmbH**



Christian Mathern  
Deputy CEO



Mag. Hannes Roubik  
COO

Anlage 1: Verschmelzungsinformation

Anlage 2 a): Kundeninformationsdokument aufnehmender Fonds (aktuell)

Anlage 2 b): künftiges Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds (ab Fusionsstichtag)

## Anlage 1

### **Verschmelzungsinformation (§§ 120ff InvFG 2011)**

für die Verschmelzung (gemäß § 114 Abs 1 InvFG 2011) des

#### **Amundi Komfort Invest dynamisch (“übertragender Investmentfonds”)**

ISIN AT0000822390 (A), AT0000801089 (T) sowie AT0000617980 (VTI)

in den

#### **Amundi Ethik Fonds Evolution (“aufnehmender Investmentfonds”)**

ISIN AT0000774484 (A) und AT0000747100 (VTI)  
sowie am Fusionsstichtag neu zu schaffende Thesaurierer-Anteilscheingattung (T)

### **1. Hintergrund und Beweggründe für die geplante Verschmelzung**

Im Zusammenhang mit der gegenständlichen Verschmelzung wird für den *Evolution 1*, den aufnehmenden Fonds, der Antrag auf Änderung der Fondsbestimmungen gestellt, womit dieser Fonds entsprechend den Kriterien von ethischen Investments als Ethik-Fonds ausgestaltet wird und damit einhergehend auch die Namensänderung des aufnehmenden Fonds auf Amundi Ethik Fonds Evolution erfolgt. Die Änderungen der Fondsbestimmungen inklusive des Fondsnamens sollen mit Wirksamkeit der Verschmelzung mit 4.12. 2020 gültig werden. Aus diesem Grund beziehen sich alle Angaben hinsichtlich des aufnehmenden Fonds, welche sich in dem gegenständlichen Verschmelzungsplan finden, auf die ab 04.12. 2020 gültigen Fondsbestimmungen und wird bei Nennung des Amundi Ethik Fonds Evolution der zukünftige Name angeführt.

Der übertragende Fonds verfügte zum Stichtag 31.08.2020 über ein Fondsvolumen von EUR 181,43 Millionen und der aufnehmende Fonds über ein Fondsvolumen von EUR 15,08 Millionen.

Der übertragende und der aufnehmende Investmentfonds konnten seit ihrer Auflage nur niedrige Mittelzuflüsse generieren und stagnieren bereits seit längerer Zeit. Aktuell liegt das Fondsvolumen des aufnehmenden Fonds bei rund EUR 15,08 Millionen sowie beim untergehenden Fonds bei rund EUR 181,43 Millionen. Die gegenständliche Verschmelzung führt zu einer erheblichen Volumenssteigerung im aufnehmenden Investmentfonds. Durch diese Verschmelzung und der damit einhergehenden Erhöhung des Fondsvolumens wird es voraussichtlich zu einer Verringerung der Gesamtkostenquote zugunsten der Anleger kommen. Die Anleger profitieren somit von den durch die Verschmelzung entstehenden Größenvorteile, dies insbesondere durch die Verringerung von bestimmten volumenabhängigen Gebühren bzw. Gebühren wie Transaktionskosten, Prüfungskosten, Veröffentlichungskosten und Zulassungskosten etc., da diese Kosten auf ein höheres Gesamtvolumen aufgeteilt werden können.

Zudem ist zu erwarten, dass durch die gegenständliche Verschmelzung Synergieeffekte erzielt werden, und ebenso wird die Erhöhung der Effizienz der Fondsverwaltung angestrebt. Als Portfoliomanager eines volumensstärkeren Investmentfonds erhält man regelmäßig leichteren Zugang zu – für den Investmentfonds relevante – Marktanalysen von externen Investmenthäusern/ Daten Providern. Dadurch erhöht sich grundsätzlich die Qualität des Portfoliomanagements.

Ein weiterer Vorteil des erhöhten Fondsvolumens ist auch die Tatsache, dass bestimmte Investmenttitel nur mit einem Mindestvolumen erworben werden können.

Nicht zuletzt steigt bei einem Investmentfonds mit höherem Volumen grundsätzlich das Potential bzw. die Attraktivität für neue Anleger, was (nach der damit in Zusammenhang stehenden Volumensteigerung) den bestehenden Anlegern aus den eben davor genannten Gründen zugutekommt.

Wie bereits ausgeführt, kommt es im Vorfeld der gegenständlichen Verschmelzung zu einer Änderung der Fondsbestimmungen verbunden mit einer Änderung der Anlagestrategie des aufnehmenden Fonds, wobei die Veranlagungen künftig die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Durch diese Umstellung – vor allem aufgrund des Bedarfs bzw. des steigenden Interesses an nachhaltigen Finanzprodukten bei (potentiellen) Investoren – wird weiteres Volumenpotential erwartet.

Die zu fusionierenden Investmentfonds sind beide in globale Aktienmärkte investiert. Sie weisen jedoch wesentliche Unterschiede in der Anlagestrategie sowie beim Fondskonzept auf. So handelt es sich beim übertragenden Fonds um einen Dachfonds ohne einen Bezug zu ethischen Investments, während der aufnehmende Investmentfonds direkt in Einzeltitel veranlagt und aufgrund der erfolgten Umstellung ethische Kriterien bei seinen Anlageentscheidungen berücksichtigt. Während sich die maximale Aktienquote beim übertragenden Fonds zwischen mind. 40 % und max. 67 % des Fondsvermögens bewegt, sind beim aufnehmenden Investmentfonds keine Minimal- und Maximalquote vorgesehen. Unabhängig von der Anlagestrategie oder des Fondskonzeptes orientieren sich beide Investmentfonds nicht an einer Benchmark.

Potenzielle Auswirkungen der geplanten Verschmelzung auf Anteilsinhaber des übertragenden Fonds

### *1.1. Anlagepolitik und Anlagestrategie*

Wie bereits einleitend erwähnt, wurde im Zuge der gegenständlichen Verschmelzung der Antrag auf Änderung der Fondsbestimmungen des aufnehmenden Fonds gestellt, wodurch sich die Anlagepolitik und Anlagestrategie im aufnehmenden Investmentfonds ab Fusionsstichtag dahingehend ändert, dass Veranlagungen künftig die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Damit einhergehend kommt es auch zu einer Namensänderung des aufnehmenden Fonds auf Amundi Ethik Fonds Evolution. Das Ertrags-/Risiko-Profil des übertragenden und aufnehmenden Investmentfonds wird in den Kundeninformationsdokumenten anhand des siebenstufigen **SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator)** zahlenbasiert dargestellt, wobei die Zuordnung zu einer der Kategorien auf Basis der Schwankungsintensität (Volatilität) des Fondspreises in den vorangegangenen fünf Jahren erfolgt.<sup>1</sup>

Der SRRI ist somit ein rudimentärer Anhaltspunkt für das Risiko, welches ein Anleger basierend auf einer historischen Betrachtung mit seinem Investment in den jeweiligen Fonds eingeht.

Der aufnehmende **Fonds verfügt auch unter Berücksichtigung der zukünftigen Neuausrichtung weiterhin über einen SRRI (Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator) von 7**, sodass sich für die Anleger des aufnehmenden Fonds aus der Verschmelzung keine Veränderung ergibt.

---

<sup>1</sup> Die Einzelheiten zur Berechnung des SRRI werden im Investmentfondsgesetz 2011, der Verordnung (EU) Nr. 583/2010 und in der Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über das Kundeninformationsdokument konkretisiert.

Hierbei ist jedoch zu beachten, dass der SRRI auf historischen Daten beruht und damit keine Vorhersage künftiger Entwicklungen möglich ist. Der SRRI des aufnehmenden Fonds kann sich zukünftig ändern.

## 1.2. Erwartetes Ergebnis (Wertentwicklung / Performance)

Aus der eingangs erwähnten Umstellung der Anlagepolitik und der Fusion selbst werden keine Auswirkungen auf die Wertentwicklung des übernehmenden Investmentfonds erwartet.

Das durch die Verschmelzung bedingte höhere Fondsvolumen bewirkt einen geringeren Fixkostenanteil und eine Effizienzsteigerung des Fondsmanagements. Ebenso wird von der Orientierung an ethischen Investments eine Verbesserung des Risiko-/Ertragsverhältnisses erwartet. Diese Effekte können sich in der Folge positiv auf die Wertentwicklung des aufnehmenden Fonds auswirken.

## 1.3. Kosten

Im Zuge der bereits erwähnten Änderung der Fondsbestimmungen beim aufnehmenden Fonds wird die fixe Verwaltungsgebühr des aufnehmenden Fonds von 1,50 % p.a. auf 1,40 % p.a. des Fondsvermögens reduziert, sodass im fusionierten Fonds mit laufenden Kosten von 1,70 % p.a. gerechnet wird.

Gleichzeitig wird in den Fondsbestimmungen die bisherige Möglichkeit der Anlastung einer variablen Verwaltungsgebühr („Performancefee“) gestrichen.

Der Ausgabeaufschlag beträgt unverändert maximal bis zu 3,50 %. Weiterhin wird kein Rücknahmeabschlag berechnet.

Durch die Verschmelzung erhöht sich das Fondsvolumen des aufnehmenden Investmentfonds im Umfang des Fondsvolumens des übertragenden Investmentfonds bei entsprechender Ausgabe neuer Anteile an die Anteilhaber des übertragenden Investmentfonds. Daher wird erwartet, dass durch die Verschmelzung die laufenden Kosten je Anteil aufgrund des höheren Fondsvolumens gesenkt werden können.

## 1.4. Periodische Berichte und Rechnungsjahr

Es sind keine Änderungen im Hinblick auf die Zeitpunkte oder Häufigkeit der periodischen Berichte (Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht) des aufnehmenden Fonds aufgrund der Verschmelzung zu erwarten.

## 1.5. Umgang mit angefallenen Erträgen und steuerliche Behandlung

Alle angefallenen Erträge des übertragenden Investmentfonds werden vor der Verschmelzung versteuert.

Sämtliche vom übertragenden Investmentfonds übernommene Vermögenswerte werden jedoch mit den Anschaffungskosten des übertragenden Investmentfonds fortgeführt (Buchwertfortführung).

Im Übrigen sind für den aufnehmenden Investmentfonds sowohl auf Ebene des Investmentfonds als auch auf Ebene der Anteilhaber keine steuerlichen Auswirkungen zu erwarten.

## 2. Durchführung der Verschmelzung (maßgebliche Verfahrensaspekte)

### 2.1. Verschmelzungstichtag

Der geplante effektive **Verschmelzungstichtag ist der 4.12.2020**. An diesem Tag wird die Verschmelzung wirksam.

2.2. *Aussetzung des Anteilshandels*

Es erfolgt keine Aussetzung der Anteilscheinausgaben und -rücknahmen im Hinblick auf den aufnehmenden Fonds.

**3. Rechte der Anleger, weitere Informationen zur Verschmelzung**

3.1. *Rechtsstellung der Anleger des übertragenden Fonds*

Die Zeichnungs- und Rückgabemöglichkeit für Anleger des aufnehmenden Fonds bleibt durch die Verschmelzung unberührt.

Anleger des aufnehmenden Fonds haben das Recht auf kostenlose Anteilsrückgabe (§ 123 InvFG 2011). Sollten Anleger des aufnehmenden Investmentfonds mit der Verschmelzung daher nicht einverstanden sein, so können diese bis zum Verschmelzungstichtag jederzeit ihre Fondsanteile ohne weitere Kosten bei ihrer depotführenden Bank zurückgeben und die Auszahlung verlangen.

3.2. *Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers, Bestätigung der Verwahrstelle*

Über maßgebliche Aspekte dieser Verschmelzung wird **von einem unabhängigen Abschlussprüfer gem. § 119 InvFG 2011 ein Bericht** erstellt. Dieser steht sämtlichen Anteilhabern des übertragenden und des aufnehmenden Fonds **kostenlos zur Verfügung** (siehe Punkt 3.3).

Die **Verwahrstelle** (UniCredit Bank Austria AG) beider beteiligter Investmentfonds hat den durch die Verwaltungsgesellschaft erstellten **Verschmelzungsplan gem. § 118 InvFG 2011 geprüft und dessen Ordnungsmäßigkeit bestätigt**.

3.3. *Weitere Informationen zur Verschmelzung, Kundeninformationsdokument*

Für **weiterführende Informationen** zur Verschmelzung steht die Amundi Austria GmbH unter [service.austria@amundi.com](mailto:service.austria@amundi.com) zur Verfügung. Unter dieser Adresse kann nach erfolgter Verschmelzung auch eine Kopie des Berichts des unabhängigen Abschlussprüfers bzw. der Verwahrstelle (Depotbank) angefordert werden.

Eine **Kopie des Kundeninformationsdokumentes** (wesentliche Anlegerinformationen) des aufnehmenden Investmentfonds liegt diesem Informationsschreiben bei (Anlage 2).

Zusätzliche Informationen zum übertragenden und zum aufnehmenden Fonds sind auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) → **Privatanleger** → **Fonds** verfügbar.

**4. Übersicht**

Nachstehende Tabelle stellt wesentliche Merkmale des übertragenden Fonds und des aufnehmenden Fonds überblicksmäßig dar:

	<b>Amundi Komfort Invest dynamisch</b>	<b>Amundi Ethik Fonds Evolution</b> (unter Berücksichtigung der in Punkt 1. dargestellten Fondsbestimmungsänderung)	
	<i>Übertragender Investmentfonds</i>	<i>Aufnehmender Investmentfonds</i>	
Verwaltungsgesellschaft	Amundi Austria GmbH	Amundi Austria GmbH	Siehe Punkt
Verwahrstelle (Depotbank)	UniCredit Bank Austria AG,	UniCredit Bank Austria AG	

ISIN, jeweils übertragende und aufnehmende Anteils-klassen	AT0000822390 (A), AT0000801089 (T) sowie AT0000617980 (VTI)	AT0000774484 (A) und AT0000747100 (VTI) sowie zum Fusionsstichtag neue The-saurierer-Anteilschein-gattung (T)	vor 1
Fondsvolumen	EUR 181,43 Mio.	EUR 15,08 Mio.	1
Anlagegrundsätze	<p>Der Amundi Komfort Invest dyna-misch verfolgt eine aktive Veran-lagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Die Veran-lagung des Amundi Komfort Invest dyna-misch erfolgt zu mindestens 66 % des Fondsvermögens über Anteile an anderen Investmentfonds.</p> <p>Der Investmentfonds ist ein ge-mischter Investmentfonds und investiert in Anteile an Anleihenfonds und Geldmarktfonds sowie zu max. 67 % des Fondsvermögens in Anteile an Aktienfonds. Anteile an Wandelan-leihenfonds sowie Investmentfonds, die mittels erheblichem Einsatz von Derivaten komplexe bzw. flexible Anlagestrategien verfolgen, sind mit insgesamt 10 % des Fondsvermö-gens begrenzt. Zudem können Roh-stoff(index)fonds bis zu max. 10 % des Fondsvermögens erworben wer-den.</p> <p>Für den Investmentfonds können Di-rekthanlagen in Anleihen (Wertpa-piere und/oder Geldmarktinstru-mente), Aktien und Aktien gleichwer-tigen Wertpapieren bis zu 34 % des Fondsvermögens erworben werden, wobei Verbriefungsposition im Sinne des Artikels 4 Absatz 1 Nummer 62 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht erworben werden dürfen. Di-rekthanlagen in Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren dürfen gemeinsam mit Veranlagungen in Anteilen an Aktienfonds und Roh-stoff(index)fonds jedoch 67 % des Fondsvermögens nicht überschrei-ten. Direkthanlagen in Edelmetall- oder sonstige Rohstoffzertifikate sind nicht vorgesehen.</p>	<p>Der Amundi Ethik Fonds Evolution verfolgt eine aktive Veranlagungs-strategie und orientiert sich an kei-nem Referenzwert.</p> <p>Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG ausge-wählt werden.</p> <p>Der Investmentfonds investiert zu mindestens 66 vH des Fondsvermö-gens in Aktien und diesen gleichwer-tigen Wertpapieren sowie in Anlei-hen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veran-lagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers (Unterneh-men, Staat, internationale Organisa-tion) im Einklang mit definierten An-forderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht.</p> <p>Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung absolut ausge-schlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Be-wertung nach ethischen Einzelkrite-rien erfolgt, aus denen eine Gesamt-bewertung ermittelt wird.</p> <p>Die Veranlagung erfolgt in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt über Investmentfonds oder über Derivate.</p>	1, 1.1
Regionale Ausrichtung	Global	Global	1
Ertrags/Risiko-Profil (SRRI)	7 von 7	7 von 7	1.1
Ausgabeaufschlag (max.)	3,5%	3,5%	1.3
Rücknahmeabschlag (max.)	-	-	1.3
Verwaltungsgebühr (max.)	1,68 % p.a. akt. verrechnet 1,20 % p.a.	1,40 % p.a.	1.3
performanceabhängige Vergütung	-	-	1.3
Laufende Kosten	1,80 % p.a.	1,70 % p.a.	1.3
Rechnungsjahr	1.6.bis 31.5.	1.1.bis 31.12.	1.4

Periodische Berichte	Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht	Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht	1.4
----------------------	--	--	-----

Da die eingangs erwähnte Änderung der Fondsbestimmungen des *Evolution 1* (NEU: *Amundi Ethik Fonds Evolution*) in Artikel 3 gleichzeitig mit dem Fusionsstichtag wirksam wird, müssen dessen Veranlagungen ab diesem Zeitpunkt den Kriterien eines ethischen Investments entsprechen. Diese Adaptierung der Anlagestrategie macht es erforderlich, die bisher durch Aktienindexfutures repräsentierte Aktienquote durch Kassapositionen in ESG-konforme Aktien-einzeltitel zu ersetzen.

Aus dem zeitgleich durchgeführten Verschmelzungsvorgang selbst ergeben sich hingegen keine wesentlichen Auswirkungen auf das Portfolio, da der Vermögensübertrag vom übertragenden Fonds weitestgehend in Cash erfolgt und die entsprechenden Bankguthaben unmittelbar nach dem Vermögensübertrag in Übereinstimmung mit der neuen Anlagestrategie des *Amundi Ethik Fonds Evolution* investiert werden. Eine Verwässerung der Performance im *Evolution 1* (neu: *Amundi Ethik Fonds Evolution*) ist daher aufgrund der Übernahme des *Amundi Komfort Invest dynamisch* nicht zu erwarten.

**Anlage 2 a) aktuelles Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds**

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Evolution 1**

ISIN: AT0000747100 (VI)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

**Ziele und Anlagepolitik**

Der Evolution 1 ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Er veranlagt in globale entwickelte Aktienmärkte mithilfe von Finanzterminkontrakten, in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) und in sonstige derivative Instrumente. Daneben können für den Investmentfonds auch bis zu 20% des Fondsvermögens Goldzertifikate erworben werden, bei denen die physische Lieferung von Gold ausgeschlossen ist. Die Veranlagung in Anteile an Investmentfonds ist bis zu 10 % zulässig. Das Investmentuniversum der Anleihen umfasst insbesondere globale Staatsanleihen, staatsnahe Anleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, die zum Erwerbszeitpunkt von einer anerkannten Rating Agentur mit einem Rating von zumindest BBB- (Investment Grade) oder einem vergleichbaren Rating eingestuft werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung in der aktuellen Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (dynamischer Portfolioteil und Basis- Portfolioteil) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei eine Minimal- und Maximalquote für den dynamischen Portfolioteil derzeit nicht vorgesehen ist. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt) Dynamischer Portfolioteil: Finanzterminkontrakte (Futures) auf globale, entwickelte Aktienmärkte und fallweise Aktienfonds. Investitionen in Goldzertifikate sowie in Anleihen zu Veranlagungszwecken (in Fondswährung oder Fremdwährung) ggf. in Kombination mit Anleihen-Futures. Basis-Portfolioteil: Anleihen zur Deckung der Zahlungsverpflichtungen aus Derivaten und Bankguthaben. Währungskomponenten können insbes. über Devisentermingeschäfte und Devisen-Swaps gesteuert werden.

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken in größerem Umfang auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens investiert werden.

Der Investmentfonds kann überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds und/oder Derivate (auf Basis einer Marktwertbetrachtung) und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in andere Anlageformen als Einzelwertpapiere oder Geldmarktinstrumente investieren.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000747100 reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

**Rücklösung von Anteilen:** Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

**Risiko- und Ertragsprofil**

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahrissen:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.
- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente einsetzen. Auch kleine Kursveränderungen der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Gewinne oder Verluste des Fonds vergrößern.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

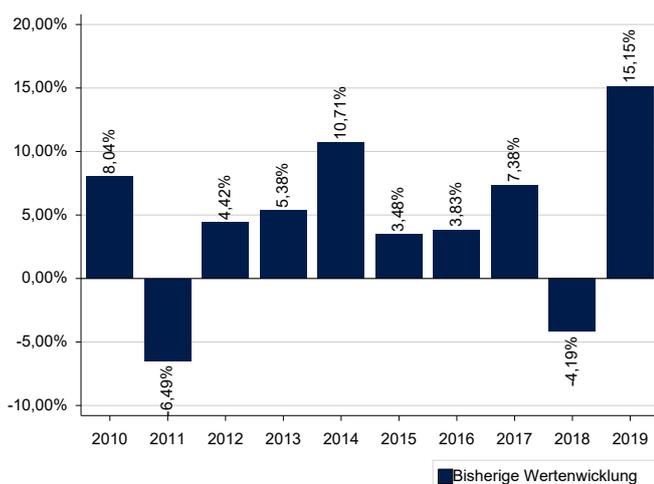
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter <a href="http://www.amundi.at">www.amundi.at</a> eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	0,83% der vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert. **)
	Im letzten Geschäftsjahr wurden keine Gebühren verrechnet.

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

\*\*) **Performance-Fee:** Diese wird monatlich berechnet und beträgt 0,833 % jenes Wertzuwachses, der die High-Watermark um mehr als 20 % übersteigt. Die High-Watermark ist jener bereinigte Rechenwert (d.h., der Rechenwert unter Annahme einer Wiederveranlagung eventueller Auszahlungen oder Ausschüttungen), der in den vorangegangenen Jahren im gleichen Kalendermonat wie dem Berechnungsmonat als höchster bereinigter Rechenwert am Monatsultimo ausgewiesen wurde. Der Wertzuwachs wird berechnet, indem der bereinigte Rechenwert des jeweiligen Monatsultimos der High-Watermark gegenüber gestellt wird. Weitere Informationen zur Performance-Fee finden Sie im Prospekt.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000747100 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000747100 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.7.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Evolution 1**

ISIN: AT0000774484 (A)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

**Ziele und Anlagepolitik**

Der Evolution 1 ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert. Er veranlagt in globale entwickelte Aktienmärkte mithilfe von Finanzterminkontrakten, in Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten) und in sonstige derivative Instrumente. Daneben können für den Investmentfonds auch bis zu 20% des Fondsvermögens Goldzertifikate erworben werden, bei denen die physische Lieferung von Gold ausgeschlossen ist. Die Veranlagung in Anteile an Investmentfonds ist bis zu 10 % zulässig. Das Investmentuniversum der Anleihen umfasst insbesondere globale Staatsanleihen, staatsnahe Anleihen, Anleihen von supranationalen Organisationen, Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, die zum Erwerbszeitpunkt von einer anerkannten Rating Agentur mit einem Rating von zumindest BBB- (Investment Grade) oder einem vergleichbaren Rating eingestuft werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung in der aktuellen Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (dynamischer Portfolioteil und Basis- Portfolioteil) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei eine Minimal- und Maximalquote für den dynamischen Portfolioteil derzeit nicht vorgesehen ist. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt) Dynamischer Portfolioteil: Finanzterminkontrakte (Futures) auf globale, entwickelte Aktienmärkte und fallweise Aktienfonds. Investitionen in Goldzertifikate sowie in Anleihen zu Veranlagungszwecken (in Fondswährung oder Fremdwährung) ggf. in Kombination mit Anleihen-Futures. Basis-Portfolioteil: Anleihen zur Deckung der Zahlungsverpflichtungen aus Derivaten und Bankguthaben. Währungskomponenten können insbes. über Devisentermingeschäfte und Devisen-Swaps gesteuert werden.

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken in größerem Umfang auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von bestimmten öffentlichen Emittenten begeben oder garantiert werden (Details siehe Fondsbestimmungen) dürfen mehr als 35% des Fondsvermögens investiert werden.

Der Investmentfonds kann überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds und/oder Derivate (auf Basis einer Marktwertbetrachtung) und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in andere Anlageformen als Einzelwertpapiere oder Geldmarktinstrumente investieren.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000774484 jährlich ausgeschüttet.

**Rücklösung von Anteilen:** Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

**Risiko- und Ertragsprofil**

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahrissen:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.
- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente einsetzen. Auch kleine Kursveränderungen der zugrundeliegenden Vermögensgegenstände können Gewinne oder Verluste des Fonds vergrößern.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

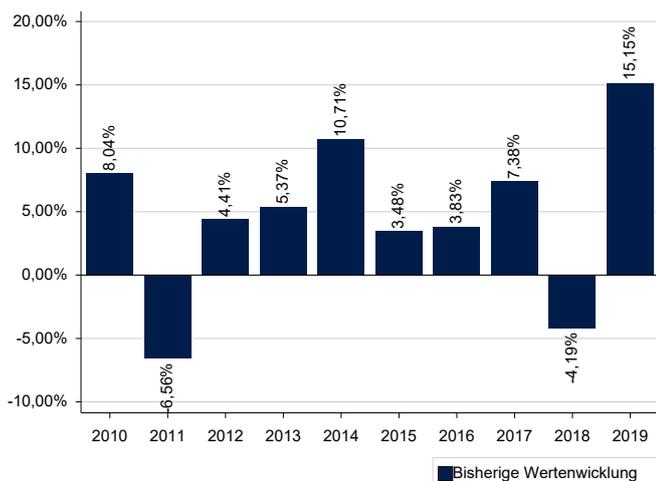
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter <a href="http://www.amundi.at">www.amundi.at</a> eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	0,83% p.m. der vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert. **)
	Im letzten Geschäftsjahr wurden keine Gebühren verrechnet.

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

\*\*) **Performance-Fee:** Diese wird monatlich berechnet und beträgt 0,833 % jenes Wertzuwachses, der die High-Watermark um mehr als 20 % übersteigt. Die High-Watermark ist jener bereinigte Rechenwert (d.h., der Rechenwert unter Annahme einer Wiederveranlagung eventueller Auszahlungen oder Ausschüttungen), der in den vorangegangenen Jahren im gleichen Kalendermonat wie dem Berechnungsmonat als höchster bereinigter Rechenwert am Monatsultimo ausgewiesen wurde. Der Wertzuwachs wird berechnet, indem der bereinigte Rechenwert des jeweiligen Monatsultimos der High-Watermark gegenüber gestellt wird. Weitere Informationen zur Performance-Fee finden Sie im Prospekt.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000774484 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000774484 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.7.2020.

**Anlage 2 b) künftiges Kundeninformationsdokument des aufnehmenden Investmentfonds (ab Fusionsstichtag)**

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Amundi Ethik Fonds Evolution**

ISIN: AT0000XXXXXX (T)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

**Ziele und Anlagepolitik**

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden.

Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000XXXXXX reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

**Rücklösung von Anteilen:** Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

**Risiko- und Ertragsprofil**

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter <a href="http://www.amundi.at">www.amundi.at</a> eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70 %*
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

\*) Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Anteilsgattung AT0000XXXXXX per 04.12.2020 neu aufgelegt wurde.

Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

Neuaufgabe per 04.12.2020 – keine historische Performance vorhanden

Die Anteilsgattung AT0000XXXXXX wurde am 04.12.2020 neu aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen und Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

---

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Amundi Ethik Fonds Evolution**

ISIN: AT0000747100 (VI)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

**Ziele und Anlagepolitik**

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden. Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen) auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann. (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000747100 reinvestiert und erhöhen den Wert der Anteile.

**Rücklösung von Anteilen:** Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

**Risiko- und Ertragsprofil**

Typischerweise geringere Ertragschance					Typischerweise höhere Ertragschance	
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko					Höheres Risiko	

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

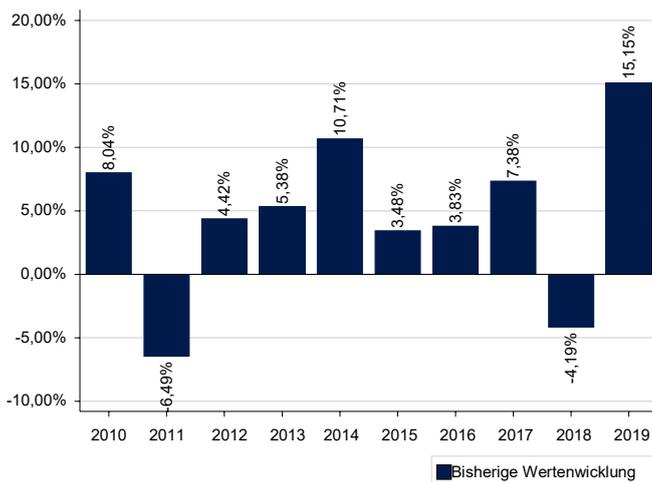
## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter <a href="http://www.amundi.at">www.amundi.at</a> eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000747100 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000747100 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert. Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Amundi Ethik Fonds Evolution**

ISIN: AT0000774484 (A)

Währung: EUR

Fondsverwaltung: Amundi Austria GmbH

**Ziele und Anlagepolitik**

Der Amundi Ethik Fonds Evolution ist ein gemischter Fonds. Er verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich an keinem Referenzwert.

Er veranlagt in Aktien und Anleihen (in Form von Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten), welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Als solches gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Emittenten im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Dies wird dadurch gewährleistet, dass aufgrund von vordefinierten Ausschlusskriterien bestimmte Titel von der Veranlagung ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt.

Die Veranlagung des Aktienanteils erfolgt über Direktanlagen, ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Bei Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden. Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Dieses Risikobudget wird bei positiver Wertentwicklung des Fonds erhöht und bei negativer reduziert. Darüber hinaus wird das Risikobudget periodisch auf den Standardwert gesetzt, wobei eine positive Wertentwicklung der jeweiligen Vorperiode dem Standardwert zusätzlich anteilmäßig zugeschlagen wird.

Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite ) basierend auf einem Risikomanagementmodell, wobei der Aktienanteil zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken kann . (Nähere Informationen zum Modell entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt)

Derivative Finanzinstrumente werden neben Absicherungszwecken auch als Gegenstand der Anlagepolitik eingesetzt.

Im Fondsvermögen erzielte Erträge werden bei der Anteilsgattung AT0000774484 jährlich ausgeschüttet.

**Rücklösung von Anteilen:** Die Anleger können von der Depotbank - vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände - börsentäglich (ausgenommen an österreichischen Bankfeiertagen) die Rücknahme der Anteile verlangen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

**Risiko- und Ertragsprofil**

Typischerweise geringere Ertragschance				Typischerweise höhere Ertragschance		
1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko				Höheres Risiko		

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der in der Vergangenheit gemessenen Kursschwankungen erfolgt eine Risikoeinstufung in Kategorie 7. Der Anteilspreis des Fonds schwankt sehr stark und deshalb sind sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen sehr hoch.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht angemessen erfasst sein könnten und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Kreditrisiken:** Emittenten von Schuldtiteln, in die der Fonds investieren darf, können insolvent werden, wodurch die Schuldtitel ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren und der Fonds Verluste erleiden kann.
- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die unter bestimmten Marktbedingungen illiquid werden können, was sich auf den Zeitpunkt und Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, und somit auf die Liquidität des Fonds auswirken kann.
- **Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds unterliegt dem Risiko von Verlusten, beispielsweise von auf Depot verwahrten Vermögensgegenständen aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler oder externer Ereignisse, einschließlich Rechtsrisiken. Diese können sowohl bei der Verwaltungsgesellschaft, als auch bei der Depotbank oder anderen Dritten auftreten.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt.

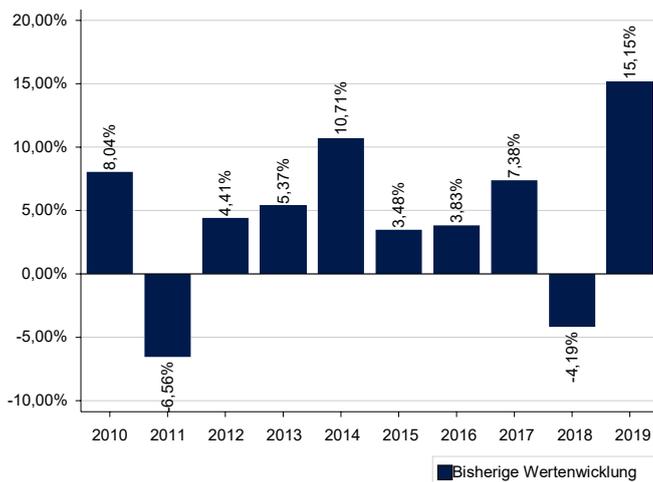
## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fonds verwendet. Enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter <a href="http://www.amundi.at">www.amundi.at</a> eingesehen werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1,70%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	nicht zutreffend

Die "Laufenden Kosten" wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches im Monat 12/2019 endete, berechnet. Die "Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind teilweise enthalten. Die "Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den "Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt "Aufwendungen".

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung in % der Anteilsgattung AT0000774484 in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Die Anteilsgattung AT0000774484 wurde am 8.9.1999 aufgelegt. Der Fonds wurde am 8.9.1999 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Depotbank: UniCredit Bank Austria AG

Informationen zu allfälligen weiteren Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die wesentlichen Anlegerinformationen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, und im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen. Im Falle von Auslandszulassungen sind die wesentlichen Anlegerinformationen in der jeweiligen Landessprache sowie die restlichen Dokumente in deutscher oder englischer Sprache auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) verfügbar.

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Amundi Austria GmbH und über die Berechnung von variablen Vergütungen, ggf. über den Vergütungsausschuss sowie über die Identität der Personen, die für die Zuteilung von variablen Vergütungen zuständig sind, werden auf [www.amundi.at](http://www.amundi.at) sowie auf Anfrage kostenlos in Papierform bereitgestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) veröffentlicht.

Die Amundi Austria GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 04.12.2020.