

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und das Risiko einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir empfehlen Ihnen die Lektüre dieses Dokuments, um Ihnen eine fundierte Anlageentscheidung zu ermöglichen.

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR Ein Teilfonds der Investmentgesellschaft AMUNDI FUNDS

ISIN-Nummern: (A) LU1941681956, (D) LU1941682095

Dieser OGAW hat Amundi Luxembourg SA zu seiner Verwaltungsgesellschaft bestellt, die Teil der Amundi-Gruppe ist.

Anlageziele und Anlagepolitik

Steigerung des Werts Ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer durch nachhaltige Investitionen gemäß Artikel 9 der Offenlegungsverordnung. Genauer gesagt besteht das nachhaltige Anlageziel des Fonds darin, in wirtschaftliche Aktivitäten zu investieren, die zu einer nachhaltigen Zukunft beitragen, und dabei einige der globalen Herausforderungen zu bewältigen, um ein nachhaltiges Wachstum zu erzielen.

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum von Wertpapieren aus aller Welt, die gemessen an den Indikatoren für Herausforderungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung zu einer nachhaltigen Zukunft beitragen. Diese können umfassen: (i) in auf Euro lautende Investment-Grade-Anleihen in allen Laufzeitkategorien, die von Regierungen der OECD-Mitgliedstaaten, supranationale Einheiten oder Unternehmen aufgelegt wurden. Mindestens 10 % des Teilfondsvermögens werden in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen investiert, die zu dem Ziel beitragen, die Energiewende und sozialen Fortschritt zu finanzieren, und die die Kriterien und Richtlinien der von der ICMA veröffentlichten Grundsätze für Green Bonds, Social Bonds und Sustainable Bonds erfüllen; (ii) inflationsgebundene Anleihen; (iii) bis zu 10 % des Teilfondsvermögens in Coco-Bonds und bis zu 40 % des Teilfondsvermögens in Aktien. Der Anlageverwalter ist zwar bestrebt, in Wertpapiere mit ESG-Rating zu investieren, jedoch verfügen nicht alle Anlagen des Teilfonds über ein ESG-Rating. Diese Anlagen machen keinesfalls mehr als 10 % des Teilfonds aus.

Der Teilfonds strebt eine Verbesserung des ökologischen Fußabdrucks und des Nachhaltigkeitsprofils an, indem er ESG-Kriterien (Environmental, Social, Corporate Governance – Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) integriert.

Der Teilfonds setzt Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken, für eine effiziente Portfolioverwaltung und zum Zwecke von (Long- oder Short-) Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder anderen Anlagemöglichkeiten (einschließlich Derivaten mit Schwerpunkt auf Aktien) ein.

Referenzindex: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verwendet den MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30 %) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index (70 %) Index rückblickend als Indikator zur Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren für die entsprechenden Anteilsklassen. Die Portfoliokonstruktion wird nicht durch einen Referenzindex beschränkt. Der Teilfonds hat nicht den Referenzindex als Richtwert im Sinne der Offenlegungsverordnung festgelegt.

Managementverfahren: Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in sein Anlageverfahren. Das nachhaltige Anlageziel wird durch Anlagen in Unternehmen und Emittenten auf den globalen Aktien- und Rentenmärkten erreicht, die dazu beitragen, einen positiven langfristigen ökologischen oder sozialen Beitrag zu einer nachhaltigen Zukunft zu leisten. Die Auswahl der Wertpapiere ergibt sich aus einer traditionellen Finanzanalyse in Verbindung mit einer außerfinanziellen Analyse mit dem Ziel, den tatsächlichen Beitrag und das Engagement für eine nachhaltige Zukunft zu bewerten. Der Teilfonds wendet ergänzende und spezifische Ausschlusskriterien für Unternehmen und öffentliche Emittenten auf der Grundlage umstrittener Aktivitäten und kontroverser Verhaltensweisen an. Der Teilfonds schließt auch Unternehmen oder Emittenten aus, die auf der Amundi ESG-Bewertungsskala und seinem proprietären Best-in-Class-Ansatz ein ESG-Rating unter D aufweisen. Das Ziel ist hierbei, nur die beste Hälfte des ursprünglichen Universums innerhalb jedes Sektors beizubehalten. Darüber hinaus verwendet der Teilfonds für jeden Emittenten Nachhaltigkeitsindikatoren für die Bereiche Umwelt, Soziales, Unternehmensführung und die Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen, die kumulativ betrachtet werden. Des Weiteren investiert der Fonds mindestens 10 % seines Nettovermögens in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen mit dem Ziel, die Energiewende und den sozialen Fortschritt zu finanzieren. Unser Anlageansatz beruht auf ESG-Kriterien und -Ratings, die vom ESG-Analyseteam von Amundi anhand eines proprietären ESG-Analyserahmens identifiziert und überwacht werden. Das Anlageuniversum des Teilfonds (repräsentiert durch die Benchmark) wird durch den Ausschluss von Anleihen mit einem niedrigeren ESG-Rating um mindestens 20 % verringert. Bei der Bestimmung des ESG-Scores des Teilfonds und des verringerten investierbaren Universums wird die ESG-Performance bewertet, indem die durchschnittliche Performance eines Wertpapiers mit der Branche des Emittenten des Wertpapiers in Bezug auf jedes der drei ESG-Merkmale Umwelt, Soziales und Unternehmensführung verglichen wird. Die Auswahl von Wertpapieren auf Basis der ESG-Bewertungsmethode von Amundi und die Bewertung ihres Beitrags zu den ökologischen oder sozialen Zielen zielt darauf ab, negative Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in Verbindung mit dem ökologischen und sozialen Charakter des Teilfonds zu vermeiden.

Die thesaurierende Anteilsklasse behält automatisch den Nettoanlagegewinn des Teilfonds ein und legt ihn wieder an, während die ausschüttende Anteilsklasse im September jeden Jahres Dividenden zahlt.

Die empfohlene Mindesthaltdauer beträgt 4 Jahre.

Die Anteile können gemäß der Satzung an jedem Handelstag zum jeweiligen Handelskurs (Nettoinventarwert) verkauft bzw. zurückgenommen (bzw. umgetauscht) werden (falls dies im Verkaufsprospekt nicht anders vorgesehen). Weitere Einzelheiten sind dem Prospekt des OGAW zu entnehmen.

Risiko- und Renditeprofil



Das Risikoniveau dieses Teilfonds spiegelt das Risiko seiner Allokation wider, die hauptsächlich aus Engagements im Rentenmarkt besteht.

Vergangenheitswerte dürfen nicht als zuverlässiger Indikator für die zukünftige Entwicklung angesehen werden.

Die angezeigte Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich mit der Zeit verändern.

Auch die niedrigste Kategorie stellt keine „risikolose“ Anlage dar.

Ihre Erstanlage beinhaltet weder eine Garantie noch einen Kapitalschutz.

Wichtige, für den Fonds wesentliche Risiken, die vom Indikator nicht angemessen wiedergegeben werden:

- Kreditrisiko: das Risiko, das sich aus der plötzlichen Herabstufung der Bonität des Emittenten oder dessen Insolvenz ergibt.

- Liquiditätsrisiko: das Risiko, dass im Falle eines niedrigen Handelsvolumens am Kapitalmarkt jegliche Käufe und Verkäufe an diesen Märkten zu größeren Abweichungen/Schwankungen führen können, die sich auf Ihr Portfolio auswirken könnten.

- Ausfallrisiko: das Risiko, dass die Gegenpartei, d. h. ein Marktteilnehmer, seine vertraglichen Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio nicht erfüllt.

- Operationelle Risiken: Ausfall- oder Fehlerrisiko hinsichtlich der verschiedenen Akteure, die an der Verwaltung und Bewertung Ihres Portfolios beteiligt sind.

- Schwellenmarktrisiko: Einige der Länder, in denen angelegt wird, sind unter Umständen mit größeren politischen, rechtlichen, wirtschaftlichen und Liquiditätsproblemen behaftet, als es bei Anlagen in weiter entwickelten Ländern der Fall ist.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann sich nachteilig auf den Nettoinventarwert Ihres Portfolios auswirken.

Kosten

Die von Ihnen entrichteten Gebühren werden zur Begleichung der Kosten für die Führung des Teilfonds, einschließlich der Kosten für Marketing und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten verringern das mögliche Wachstum Ihrer Anlage.

| Einmalig erhobene Gebühren vor oder nach Ihrer Anlage | |
|--|--|
| Ausgabeaufschlag | 4,50% |
| Rücknahmegebühr | Keine |
| Umwandlungsgebühr | 1,00 % |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Auszahlung der Rendite abgezogen wird. | |
| Vom Teilfonds im Laufe des Jahres gezahlte Kosten | |
| Laufende Kosten | 1,45% |
| Vom Teilfonds unter bestimmten Bedingungen eingezogene Gebühren | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) | 20 % pro Jahr von allen Renditen, die der Teilfonds über den MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30 %) und den Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index (70 %) hinaus erzielt. Im letzten Berichtsjahr wurden an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) von 0,01% berechnet. |

Der angegebene **Ausgabeaufschlag** und die **Umwandlungsgebühr** sind Höchstwerte. In einigen Fällen kann es sein, dass Sie weniger zahlen. Wenden Sie sich diesbezüglich an Ihren Berater.

Die **laufenden Kosten** beruhen auf den Ausgaben des Jahres zum 30. Juni 2021. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Sie schließen Folgendes aus:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Transaktionskosten mit Ausnahme der vom Teilfonds beim Kauf bzw. Verkauf von Anteilen anderer Investmentfonds gezahlten Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge.

Die Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren erfolgt an jedem Tag der Berechnung des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Bestimmungen und Bedingungen.

Der Vergleich des Nettoinventarwerts der Anteilsklasse mit dem Referenzvermögen (wie im Prospekt definiert) erfolgt über einen Beobachtungszeitraum von maximal fünf Jahren. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren entsprechen 15 % der jeweiligen prozentualen Differenz zwischen dem Nettovermögen der Anteilsklasse (vor Abzug der an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren) und dem Referenzvermögen, wenn die Differenz positiv ist und wenn die relative Wertentwicklung der Anteilsklasse im Vergleich zum Referenzvermögen seit Beginn des Zeitraums der Beobachtung der Wertentwicklung positiv oder gleich Null ist. Die negative Wertentwicklung der letzten fünf Jahre sollte aufgeholt werden, bevor erneut an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren auflaufen.

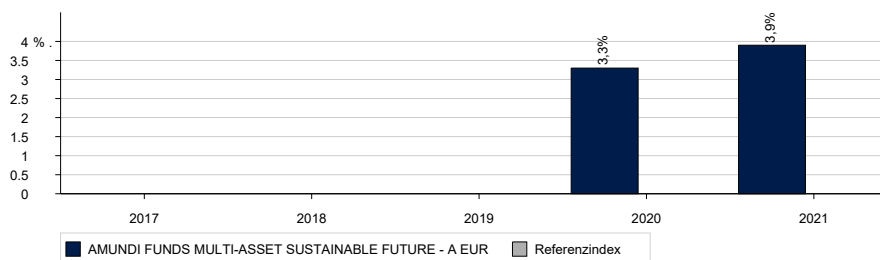
Der Jahrestag entspricht dem Tag der Berechnung des letzten Nettoinventarwerts des Monats Juni.

Die aufgelaufenen an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden am Jahrestag an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt und ein neuer Beobachtungszeitraum beginnt.

Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden nicht an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt, wenn die Wertentwicklung der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums negativ ist, jedoch über der Wertentwicklung des Referenzvermögens liegt.

Weitere Informationen zu den Kosten sind im Absatz „Kosten“ im Verkaufsprospekt des OGAW zu finden, der unter folgender Adresse erhältlich ist: www.amundi.com.

Frühere Wertentwicklung



Die Grafik besitzt nur einen begrenzten Wert als Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung.

Die annualisierte Wertentwicklung in dieser Grafik wird unter Einbeziehung des wiederangelegten Nettogewinns und abzgl. aller an den Teilfonds gezahlten Gebühren berechnet.

Der Teilfonds wurde am 18. April 2019 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 18. April 2019 aufgelegt.

Die Referenzwährung ist der Euro.

Praktische Hinweise

Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg.

Weitere Informationen über den OGAW (Prospekt, Zwischenberichte) sind kostenfrei in englischer Sprache unter folgender Anschrift erhältlich: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der Identität der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen sind anhand der Website: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere praktische Informationen (z. B. der aktuelle Nettoinventarwert) sind auf der Website www.amundi.com verfügbar.

Der OGAW enthält eine große Anzahl anderer Teilfonds und Anteilsklassen, die im Prospekt beschrieben sind. Die Umwandlung in Anteile eines anderen OGAW-Teilfonds ist laut Voraussetzungen des Prospekts möglich.

Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des OGAW. Daraus ergibt sich, dass die Vermögenswerte jedes Teilfonds ausschließlich zur Erfüllung der Rechte von Anlegern im Zusammenhang mit diesem Teilfonds und des Rechts der Gläubiger, deren Ansprüche sich durch Auflegung, Betreuung oder Auflösung des Teilfonds ergeben, zur Verfügung stehen.

In diesem Dokument wird ein Teilfonds des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der am Anfang dieses Dokuments genannt wurde.

Die für OGAW geltenden luxemburgischen Steuergesetze können sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.

Amundi Luxembourg SA kann aufgrund von Erklärungen in diesem Dokument, die irreführend oder sachlich unrichtig sind oder mit den maßgeblichen Teilen des OGAW-Prospekts nicht übereinstimmen, alleine haftbar gemacht werden.

Dieser OGAW ist in Luxemburg zugelassen und wird von der „Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg“ (www.cssf.lu) reguliert.

Amundi Luxembourg SA ist in Luxemburg zugelassen und wird von der „Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg“ reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind sachlich richtig mit Stand vom 9. Juni 2022.