

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

Name	<b>AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG - I2 EUR (C)</b>
Hersteller	Amundi Luxembourg SA
ISIN	LU1883320050
Stand	13.03.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Strebt eine Wertsteigerung Ihrer Anlage (vorwiegend durch Kapitalwachstum) über die empfohlene Haltedauer und gleichzeitig einen höheren ESG-Score als den der Benchmark an. Benchmark: MSCI World Index. Wird für den Performancevergleich und zur Bestimmung der ESG-Outperformance verwendet. Portfoliobestände: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Er investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen, deren Produkte oder Technologien zu einer saubereren und gesünderen Umwelt beitragen und die in Bereichen wie alternative Energien, Energieeffizienz, Vermeidung von Umweltverschmutzung, Recycling, Wasseraufbereitung und nachhaltige Mobilität tätig sind. Der Teilfonds kann weltweit investieren, auch in aufstrebenden Märkten. Der Teilfonds kann nach dem Ermessen des Anlageverwalters Währungsrisiken auf Portfolioebene absichern oder auch nicht. Der Teilfonds nutzt Derivate, um verschiedene Risiken zu reduzieren (Hedging), das Portfolio effizienter zu verwalten und Engagements (long oder short) in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder anderen Anlagemöglichkeiten wie Aktien und Devisen einzugehen. Managementprozess: Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds verwendet der Anlageverwalter Markt- und Fundamentalanalysen, um Unternehmen zu identifizieren, die wahrscheinlich überdurchschnittliche ESG-Merkale und langfristige Wachstumsaussichten haben (Top-down- und Bottom-up-Ansatz). Für den Bottom-up-Teil des Prozesses identifiziert der Anlageverwalter Anlagegelegenheiten mithilfe einer proprietären Methode, die auf Bewertungen und Aktienkursbewegungen basiert, und führt eine tiefere Fundamentalanalyse potenziell attraktiver Unternehmen durch. Der Anlageverwalter ist bei der Konstruktion des Portfolios nicht durch die Benchmark eingeschränkt und trifft seine eigenen Anlageentscheidungen. Der Teilfonds bewirbt ESG-Merkale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds bestimmt, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen möchten und Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel:	10.000 EUR		
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantie Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario <sup>1)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	5.040 EUR -49,6 %	5.080 EUR -12,7 %
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	8.480 EUR -15,2 %	10.440 EUR 0,9 %
Mittleres Szenario <sup>3)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	10.920 EUR 9,2 %	16.410 EUR 10,4 %
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	14.960 EUR 49,6 %	20.230 EUR 15,1 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.03.2015 und dem 31.03.2020 eingetreten.

<sup>3)</sup> Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.01.2016 und dem 29.01.2021 eingetreten

<sup>4)</sup> Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.12.2016 und dem 31.12.2021 eingetreten.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen die Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	130 EUR	845 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	1,3 %	1,3 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,7 % vor Kosten und 10,4 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>	
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,91 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.
<b>Transaktionskosten</b>	0,39 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>	
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 5 Jahre ist unter [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) zu finden.