(ISIN: AT0000857164, Hersteller: Amundi Austria GmbH, Stand: 01.06.2026)

Spezifische Informationen zu Amundi Ethik Fonds - A (D)

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

Hersteller: Amundi Austria GmbH
ISIN: AT0000857164
Stand: 07.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele: Der Amundi Ethik Fonds strebt langfristigen Kapitalzuwachs bei entsprechender Risikostreuung an. Der Amundi Ethik Fonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Kriterien ("ESG" bezeichnet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung durch die Auswahl ethischer Investments berücksichtigt. Gemäß Art 3 der Fondsbestimmungen gelten Veranlagungen dann als ethisches Investment, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers (Unternehmen, Staat, internationale Organisation) 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 absolut ausgeschlossen werden und im Übrigen die Titelauswahl aufgrund der Bewertung nach ethischen Einzelkriterien erfolgt, aus denen eine Gesamtbewertung ermittelt wird. Ziel der ESG-Strategie ist vorrangig Investition in Wirtschaftsaktivitäten die zu einer nachhaltigen Zukunft beitragen und einige der globalen Herausforderungen in Angriff nehmen, um ein nachhaltiges Wachstum zu erreichen. Unter anderem strebt der Fonds eine bessere ESG-Bewertung an als seine ESG Vergleichsbenchmark (30% MSCI World + 70% Bloomberg Euro Aggregate). Im Einklang mit den für den Fonds beworbenen Nachhaltigkeitsmerkmalen wendet der Fonds insbesondere die "PAB-Ausschlüsse" gemäß Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben a bis g der CDR (EU) 2020/1818 sowie die Ausschlussregeln zur Einhaltung der Anforderungen des Österreichischen Umweltzeichens UZ49 an. Nähere Informationen finden Sie im Prospekt im Punkt 14. "Anlageziel" sowie im Anhang "Weitere Anlegerinformationen" unter "Vorvertragliche Informationen" bzw. "Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze". Anlagestrategie und -instrumente: Der Amundi Ethik Fonds ist ein gemischter Fonds. Der Aktienteil des Fonds ist mit 40% begrenzt und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil des Fonds wird überwiegend in OECD - Staatsanleihen (Government Bonds), Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefen und sonstigen besicherten Anleihen, Green Bonds und Social Bonds, lautend auf Euro, investiert. Dabei kann das gesamte Laufzeitenspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Mindestens 10 % des Fondsvermögens werden in grüne, soziale und nachhaltige Anleihen investiert, die auf die Finanzierung der Energiewende und des sozialen Fortschritts abzielen und die die Kriterien und Richtlinien der International Capital Market Association (ICMA) veröffentlichten "Green Bond, Social Bonds und Sustainable Bonds Principles" erfüllen. Der Beitrag dieser Wertpapiere zur Erfüllung der ESG-Kriterien wird anhand einschlägiger Indikatoren für ökologische, soziale und Governance-Anforderungen gemessen, wie unter "Veranlagungsprozess" beschrieben. Von der in den Fondsbestimmungen eingeräumten Möglichkeit Anteile an Investmentfonds zu erwerben, wird nicht Gebrauch gemacht. Inflationsindexierte Anleihen können erworben werden. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 34 % des Fondsvermögens (berechnet auf Basis der aktuellen Marktpreise) und zur Absicherung eingesetzt werden. Dadurch kann sich das Verlustrisiko bezogen auf im Fonds befindliche Vermögenswerte zumindest zeitweise erhöhen. Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert.

Kleinanleger-Zielgruppe: Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Allianz

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig 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: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.080 EUR	7.690 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,20 %	-6,36 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.700 EUR	9.500 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,00 %	-1,27 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.250 EUR	10.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,50 %	1,13 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.270 EUR	12.050 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,70 %	4,77 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/10/2019 und 31/10/2023.
Mittleres Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/08/2020 und 30/08/2024.
Optimistisches Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/08/2017 und 31/08/2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	119 EUR	499 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,19 %	1,19 %

(*) 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 2,3 % vor Kosten und 1,13 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 EUR
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,15% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	115 EUR
Transaktionskosten	0,04 % 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 5 Jahre ist unter www.amundi.at zu finden.