

## Produkt

# KONZEPT : ERTRAG konservativ - A (OGAW)

AT0000761655 - Währung: EUR

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

PRIIIPS-Hersteller: Amundi Austria GmbH (in Folge: "Wir"), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Österreich und wird beaufsichtigt durch die Finanzmarktaufsicht Österreich.

Die Aufsicht über die Amundi Austria GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der Finanzmarktaufsicht Österreich.

Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.amundi.at> oder rufen Sie unter +43 (0)1 331 73 - 0 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 07/06/2023.

Basis-  
informationsblatt

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Anteile des KONZEPT : ERTRAG konservativ, einem Investmentfonds (OGAW). Der KONZEPT : ERTRAG konservativ ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß InvFG 2011.

**Laufzeit:** Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft kann, in Übereinstimmung mit dem Prospekt, die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds durch Verschmelzung mit einem anderen Fonds beenden. Werden von den Anlegern (Anteilinhabern) sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

**Ziele:** Der **KONZEPT : ERTRAG konservativ** ist ein Finanzprodukt, das ESG-Kriterien ("ESG" bezeichnet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung berücksichtigt. Nähere Informationen dazu finden Sie im Prospekt im Punkt 14. „Anlageziel“ sowie im Anhang „Weitere Anlegerinformationen“ unter „Vorvertragliche Informationen“ bzw. „Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze“.

**Anlageziele:** Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalzuwachses, als auch die Erzielung einer attraktiven Rendite.

Der Fonds strebt mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D (in einer Ratingskala von A bis G) an.

**Anlagestrategie und -instrumente:** Der **KONZEPT : ERTRAG konservativ** ist ein gemischter Dachfonds, der gemäß § 14 EStG sowie gemäß § 25 Pensionskassengesetz in der Fassung des BGBl. I Nr. 68/2015 (PKG) veranlagt. Dabei wird weder ein Absolute Return- (dynamische Veranlagung in Assetklassen mit Risikoobergrenze) noch ein Total Return- (regelgebundene dynamische Veranlagung in Assetklassen) Investmentansatz verfolgt.

Der Fonds investiert zu mindestens 71 % des Fondsvermögens in internationale Anleihen- und Aktienfonds die ihrerseits überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere oder in Hochzins- oder Unternehmensanleihen oder in Schuldverschreibungen oder Geldmarktinstrumente investieren. Bei der Aktienfondsauswahl ist insgesamt auf eine weltweite geographische und sektorale Streuung zu achten. Durch Investments in Aktien und aktienähnliche begebare Wertpapiere sowie Investmentfonds und sonstige Beteiligungswertpapiere wird – je nach Markteinschätzung – eine Aktienquote von 10% bis zu 30% des Fondsvermögens angestrebt. Direkt und indirekt über Anteile an Investmentfonds dürfen Aktien, aktienähnliche begebare Wertpapiere und Corporate Bonds gemeinsam mit sonstigen Vermögenswerten gemäß § 24 Abs 2 Z 6 PKG in der Fassung des BGBl. I Nr. 68/2015 bis zu 70 % des Fondsvermögens erworben werden. Direkt und indirekt über Anteile an Investmentfonds werden Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumente und Corporate Bonds zu mindestens 70 % des Fondsvermögens erworben. Der Fonds kann auch in Veranlagungen investieren, die nicht auf

Fondswährung lauten. Das Währungsrisiko wird durch Kurssicherungsgeschäfte mindestens zu 70 % des Fondsvermögens beseitigt. Es wird durch aktives Management eine zusätzliche Performance gegenüber der durchschnittlichen Marktentwicklung angestrebt. Der Fonds notiert in EUR.

Für den Investmentfonds dürfen derivative Produkte zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte, die nicht der Absicherung dienen, bis zu 29 % des Fondsvermögens (berechnet auf Basis der aktuellen Marktpreise) erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen. Dadurch kann sich das Verlustrisiko bezogen auf im Fonds befindliche Vermögenswerte zumindest zeitweise erhöhen.

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

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieses Produkt richtet sich an Anleger, mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten und die bereit sind, ein hohes Risikoniveau hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

**Rücknahme und Handel:** Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des KONZEPT : ERTRAG konservativ.

**Ausschüttungspolitik:** Da es sich um eine ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge ausgeschüttet.

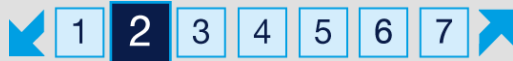
**Weitere Informationen:** Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Österreich sowie im Internet unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) in deutscher Sprache erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen sowie für weiterführende Angaben wird auf den Prospekt verwiesen.

Der Nettoinventarwert des Fonds ist verfügbar auf <https://www.amundi.at>.

**Verwahrstelle:** State Street Bank International GmbH, Filiale Wien

## 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 für 4 Jahren halten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

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

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Produkts beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des KONZEPT : ERTRAG konservativ.

### PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

**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.**

Empfohlene Haltedauer : 4 Jahren		Anlagebeispiel 10.000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie aussteigen nach	
		1 Jahr	4 Jahren
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€7.540	€7.730
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,6%	-6,2%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€8.190	€8.320
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,1%	-4,5%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€9.840	€10.400
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,6%	1,0%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€10.710	€11.000
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,1%	2,4%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Im Falle einer für die Szenario Berechnung nicht ausreichenden Fonds-Historie wird ein geeigneter Vergleichsmaßstab (Proxy) verwendet.

Optimistische Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28/06/2013 und 30/06/2017.

Mittlere Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/07/2014 und 31/07/2018.

Pessimistische Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/08/2021 und 02/06/2023.

## Was geschieht, wenn Amundi Austria GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Investmentfonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird).

Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Produkts. Investmentfonds unterliegen keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

## 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 diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Die Tabellen zeigen die Beträge, die aus Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier ausgewiesenen Beträgen handelt es sich um einen beispielhaften Anlagebetrag und unterschiedliche 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

## KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Szenarien	Anlagebeispiel 10.000 EUR	
	1 Jahr	4 Jahren
<b>Kosten insgesamt</b>	€431	€872
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>	4,3%	2,1%

\* 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 3,13% vor Kosten und 0,99% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,00% des investierten Betrags / 300 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, beinhalten die angezeigten Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten beim Ein- oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
<b>Einstiegskosten</b>	3,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 300 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten, die jedes Jahr abgezogen werden		
<b>Verwaltungsgebühren und andere Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,34% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz ist eine Schätzung.	130 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,01% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt entstehen. Der tatsächliche Betrag ist davon abhängig, wie viel wir kaufen und verkaufen.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** 4 Jahre. Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Fonds.

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht. Sie sollten bereit sein, mindestens 4 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können die Rücknahme ihrer Fondsanteile kostenlos seitens der Verwaltungsgesellschaft an jedem Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen oder die Anlage länger halten.

**Orderannahmeschluss:** Aufträge für den Kauf und/oder Verkauf (die Rückgabe) von Anteilen, die bis 14:00 an einem Geschäftstag in Österreich eingehen und angenommen werden, werden üblicherweise taggleich bearbeitet (unter Verwendung der Bewertung dieses Tages). Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen finden Sie im Verkaufsprospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des KONZEPT : ERTRAG konservativ.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an: Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien.
- Senden Sie uns eine E-Mail an: [beschwerde.austria@amundi.com](mailto:beschwerde.austria@amundi.com)
- Verwenden Sie das Beschwerde-Formular unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at)

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen.

Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Fonds beraten oder Ihnen dieses verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

**Frühere Wertentwicklung:** Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) herunterladen.

**Performance-Szenarien:** Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at).