

Amundi Ethik Fonds

Über 38 Jahre verantwortungsvolles Investieren

Der Amundi Ethik Fonds ist ein konservativer Mischfonds, der in Anleihen und Aktien investiert, die die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen. Die Titel, die für den Fonds in Frage kommen, werden nach strengen Maßstäben selektiert. Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Marktengpässe, Einwirken irrationaler Faktoren) sowie die Anleihenmarktrisiken (z.B. Zinsänderungsrisiko und Ausfallrisiko) im Klaren sein, die eine Aktien- und Anleihenanlage in bestimmten Branchen/Themen automatisch mit sich bringt.



Warum investieren?

- Defensive Mischprodukte bieten Stabilität – gerade in unruhigen Zeiten
- Bisher jede Krise gemeistert und für die Zukunft gut positioniert
- Anleger können ihr Kapital sinnvoll anlegen und mit der Investition aktiv einen Beitrag leisten

Warum Amundi Ethik Fonds?

- Gemischter Fonds – Anlage in Aktien und Anleihen auf Basis ethischer Kriterien; laufende Anpassung je nach Marktlage und Einschätzung des Fondsmanagements
- Berücksichtigt nur Emittenten, die unseren sehr strengen Anforderungen hinsichtlich sozialer und ökologischer Verantwortung entsprechen
- Strikte Ausschlusskriterien sowohl für Aktien als auch für Anleihen im Fonds

Für welchen Anlegertyp?

- Der Fonds eignet sich für Anleger, die einen ausgewogenen Mischfonds mit einer nachweisbar erfolgreichen Fondshistorie suchen
- Er eignet sich ebenso für Investoren, denen ethische Kriterien bei ihrer Anlageentscheidung ein besonderes Anliegen sind

Mögliche Risiken Anleger sollten sich bei einer Anlage über Folgendes im Klaren sein: Der Kurs eines Wertpapiers weist unvorhersehbare Schwankungen auf, die durch vielfältige und kaum kalkulierbare Faktoren ausgelöst werden können, was zu Kursverlusten führen kann. Neben dem allgemeinen Marktrisiko können bei Aktien auch unternehmensspezifische Faktoren zu Kursverlusten führen (Aktienkursrisiko). Als Folge eines steigenden Marktzinsniveaus können bei Anleihen Kursverluste entstehen. Dieses Risiko wirkt sich umso stärker aus, je deutlicher der Marktzinssatz steigt, je länger die Restlaufzeit einer Anleihe ist und je niedriger ihre Nominalverzinsung ist (Zinsänderungsrisiko bzw. Ausfallrisiko). Investoren sollten sich insbesondere über das spezielle Branchenrisiko von Aktien und Anleihen aus den Bereichen Ökologie und Nachhaltigkeit im Vergleich zu einer breit gestreuten Anlage über mehrere Branchen hinweg bewusst sein.

Verantwortungsvoll investieren – Nachhaltigkeit liegt uns am Herzen

1. Über 38 Jahre Erfahrung im Managen nachhaltiger Anlagen
2. Eigenes Nachhaltigkeitsteam
3. Verantwortungsvolle und etablierte Produktlösungen für alle Kundenbedürfnisse
4. Gründungsmitglied der Principles for Responsible Investment (PRI) der UN – einer von den Vereinten Nationen unterstützten Initiative für verantwortungsvolle Investments



Amundi Ethik Fonds

Über 38 Jahre verantwortungsvolles Investieren

Ausschlusskriterien

... für Unternehmen		... für Staaten
Geschäftsfelder ¹	Geschäftspraktiken	
Hochprozentiger Alkohol	Verstoß gegen Arbeits- und Menschenrechte	Nutzung von Atomenergie (>10%) und kein glaubhaftes Ausstiegsszenario
Atomenergie	Kinderarbeit	Besitz von Atomwaffen
Glücksspiel	Tierversuche ³	Autoritäres Regime
Pelze	Umweltschädliches Verhalten	Unterdurchschnittlicher Klimaschutz
Pornografie	Unvertretbare Wirtschaftspraktiken	Korruption und Geldwäsche
Rüstung		Verstoß gegen Menschenrechte
Tabak		Hohes Rüstungsbudget
Fossile Brennstoffe ²		Nicht-Ratifizierung der UN-Biodiversitätskonvention
		Nicht-Abschaffung der Todesstrafe

¹Ausschluss von Unternehmen, deren Umsatzanteil 5% der Gesamtumsätze in den angeführten Bereichen übersteigt. Bei den genannten Anlagerichtlinien des Fonds handelt es sich um interne Richtlinien des Fondsmanagements, die sich im Rahmen des Fondsreglements jederzeit ändern können. Quelle: Amundi. ²Förderung von Kohle, Erdgas und Erdöl, Raffinierung von Kohle und Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl. ³Nicht gesetzlich vorgeschriebene Aktivitäten mit lebenden Tieren in der Kosmetikindustrie.

Der Gesamtrisikoindikator (SRI)



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 5 Jahre halten. Der Gesamtrisikoindikator, kurz SRI (Summary Risk Indicator), hilft Ihnen, das mit diesem Anlageprodukt verbundene Risiko einzuschätzen. Dabei werden sowohl Kurschwankungen in der Vergangenheit (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt. Weitere Informationen zum Risikoindikator finden Sie im Basisinformationsblatt zum jeweiligen Anlageprodukt.

Fondsdaten

Anteilsklasse	EUR, ausschüttend
ISIN	AT0000857164
Währung	EUR
Auflage	07.11.1986
Ausgabeaufschlag	3,50%
Gesamtkostenquote	1,14% zum 31.01.2025
Verwaltungsvergütung p.a.	0,90%
Nachhaltigkeitskategorie*	Artikel 8

*Gemäß der EU-Offenlegungsverordnung werden Fonds auf Basis ihres Nachhaltigkeitsansatzes in drei Kategorien unterteilt (Artikel 6, Artikel 8 und Artikel 9). Artikel-8-Fonds integrieren ESG-Kriterien in ihre Anlagepolitik. Die Einstufung wurde von der Fondsverwaltungsgesellschaft auf Basis der Vorgaben durch die EU-Offenlegungsverordnung vorgenommen. Die Einstufung der Fonds kann sich, insbesondere angesichts regulatorischer Vorgaben, ändern. Stand: 31.01.2025.

Das Fondsmanagement-Team

Eingebettet in globales Multi-Asset Balanced Team von Amundi



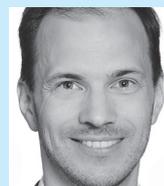
Amélie Derambure
Head of Multi-Asset Balanced Sustainable Portfolios



Martin Bohn
Deputy Head of Multi-Asset Strategies, Amundi Austria



Thomas Kellner
Portfolio-manager



David Wilke
Portfoliomanager, Certified ESG Analyst (CESGA)

Das Team verantwortet – entsprechend den jeweiligen rechtlichen Vorgaben – den Amundi Ethik Fonds, den Amundi Ethik Plus und den Amundi Ethik Fonds Evolution. Sowohl Thomas Kellner als auch Martin Bohn sind bereits seit mehreren Jahren maßgeblich in den Analyse- und Entscheidungsprozess der gesamten Amundi Ethik Fonds-Familie involviert.

Sofern nicht anders angegeben, haben sämtliche in diesem Dokument enthaltenen Angaben den Stand 31.01.2025 und stammen von Amundi Asset Management. Der Amundi Ethik Fonds ist ein Fonds nach österreichischem Recht, aufgelegt von der Amundi Austria GmbH. Die Fonds von Amundi Asset Management erhalten Sie bei Banken, Versicherungen und Anlageberatern. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wichtiger Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. dem Basisinformationsblatt, ergänzt durch den jeweils letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngeren Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in Deutschland kostenfrei in digitaler Form unter www.amundi.de und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124-126, D-80636 München, erhältlich. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung einer Anlage. Soweit nicht anders angegeben, beruhen die in diesem Dokument enthaltenen Ansichten auf Recherchen, Berechnungen und Informationen von Amundi Asset Management. Diese Ansichten können sich jederzeit ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Es gibt keine Gewähr, dass sich Länder, Märkte oder Branchen wie erwartet entwickeln werden. Investitionen beinhalten gewisse Risiken, darunter politische und währungsbedingte Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen. Dies kann zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt aufmerksam, bevor Sie investieren. Dieser enthält auch weitere Risikohinweise. Anteile des Amundi Ethik Fonds („Anteile“) dürfen in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) sowie zugunsten von US-Staatsangehörigen nicht öffentlich zum Kauf angeboten werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete und Besitzer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf. Herausgeber: Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstraße 126, D-80636 München, FNG-Siegel: Der Fonds entspricht dem vom Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (fng-siegel.org) entwickelten Qualitätsstandard für nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum. Erfolgreich zertifizierte Fonds verfolgen einen professionellen und transparenten Nachhaltigkeitsansatz, dessen glaubwürdige Anwendung durch ein unabhängiges Audit der Universität Hamburg geprüft und von einem externen Komitee überwacht worden ist. Der Fonds erhält zwei von drei Sternen für eine besonders anspruchsvolle und umfassende Nachhaltigkeitsstrategie. Hierfür hat er zusätzliche Punkte in den Bereichen institutionelle Glaubwürdigkeit, Produktstandards sowie Impact (Auswahl- und Dialogstrategie, KPIs) erreicht.