

Produkt

AMUNDI INVESTMENT FUNDS - TACTICAL ALLOCATION FUND - E EUR

Ein Teilfonds von AMUNDI INVESTMENT FUNDS

LU1437672998 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Luxembourg S.A. (nachfolgend: „wir“) ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Luxemburg und wird beaufsichtigt durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Die Aufsicht über die Amundi Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der CSSF.

Weitere Informationen finden Sie unter www.amundi.lu oder rufen Sie die Nummer +352 2686 8001 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 18/03/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile eines Teilfonds von AMUNDI INVESTMENT FUNDS, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV errichtet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

Ziele: Strebt eine Wertsteigerung Ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer an.

Der Teilfonds investiert in eine breite Palette von Aktien, Anleihen, Geldmarktpapieren und anderen regulierten Fonds aus der ganzen Welt, einschließlich der Schwellenländer. Der Teilfonds darf bis zu 20 % seines Vermögens in hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere investieren. Der Teilfonds investiert in ein breites Spektrum von Sektoren. Der Teilfonds setzt Derivate in erheblichem Umfang zur Reduzierung verschiedener Risiken, für ein effizientes Portfoliomanagement oder als Methode zum Aufbau eines (Long- oder Short-) Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder Ertragsströmen ein. Dies kann zu einer hohen Hebelwirkung führen. Der Teilfonds wird insbesondere in kurz- und mittelfristige Zinsswaps investieren. Benchmark: Der Teilfonds wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Managementprozess: Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess und berücksichtigt die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, wie im Abschnitt „Nachhaltige Anlagen“ des Prospekts ausführlicher beschrieben. Der Anlageverwalter wendet einen Top-Down-Ansatz an, um ein attraktives Risiko-Ertrags-Verhältnis über Anlageklassen, Länder und globale Sektoren hinweg zu ermitteln, das durch eine Reihe von direktionalen und Relative-Value-Anlagen repräsentiert wird. Der Anlageverwalter verfolgt andere Anlagestrategien, um die Renditequellen zu diversifizieren oder das Risiko zu mindern. Der Anlageverwalter verfolgt eine flexible Vermögensallokationsstrategie, die auf die Maximierung der Rendite des Portfolios ausgerichtet ist.

Dies ist eine nicht ausschüttende Anteilsklasse. Die Anlageerträge werden reinvestiert.

Die empfohlene Mindestheldauer beträgt 4 Jahre.

Anleger können an jedem Geschäftstag in Luxemburg auf Anfrage Verkäufe tätigen.

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.

Rücknahme und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt von AMUNDI INVESTMENT FUNDS.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Luxembourg S.A. in 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxemburg. Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist verfügbar auf www.amundi.lu.

Verwahrstelle: Societe Generale Luxembourg.

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.

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, 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 einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des AMUNDI INVESTMENT FUNDS.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Teilfonds 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 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	4 Jahre
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	5.640 €	5.390 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,6 %	-14,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.980 €	5.510 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,2 %	-13,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.270 €	8.590 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,3 %	-3,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.300 €	10.710 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,0 %	1,7 %

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.09.2015 und dem 30.09.2019 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 28.02.2018 und dem 28.02.2022 eingetreten

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.10.2019 und dem 31.10.2023 eingetreten.

Was geschieht, wenn Amundi Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds von AMUNDI INVESTMENT FUNDS wird ein gesonderter Pool von Vermögenswerten angelegt und unterhalten. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

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.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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.

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	4 Jahre*
Kosten insgesamt	595 €	1.122 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	6,0 %	3,0 %

* Empfohlene Haltedauer.

** 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 -0,76 % vor Kosten und -3,73 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,00 % des Anlagebetrags / 400 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

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

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 4,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 400 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,52 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145,92 EUR
Transaktionskosten	0,52 % 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.	49,90 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Teilfonds.

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 4 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Rücknahmeanträge müssen am Bewertungstag vor 14:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen. Weitere Informationen zu Rücknahmen finden Sie im Prospekt von AMUNDI INVESTMENT FUNDS.

Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von AMUNDI INVESTMENT FUNDS ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts von AMUNDI INVESTMENT FUNDS zulässig.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Rufen Sie unsere Beschwerde-Hotline an unter: +352 2686 8001
- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – in 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxemburg
- Senden Sie uns eine E-Mail an: info@amundi.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.amundi.lu verfügbar.

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Teilfonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Teilfonds, auf unserer Website www.amundi.lu. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Teilfonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.lu herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.lu.