

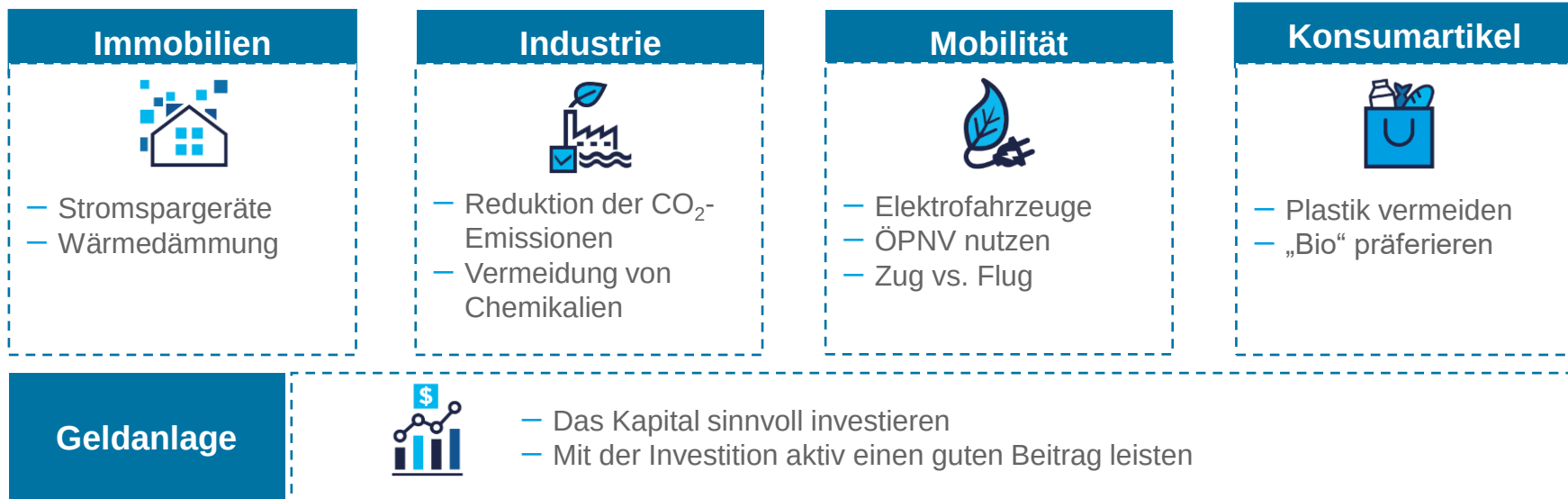
Amundi Ethik Fonds Evolution

Flexibler, nachhaltiger Mischfonds mit dynamischem Risikomanagement-System



Nachhaltigkeit – überall in unserer Gesellschaft

Auch bei der Geldanlage ein stärker werdendes Prinzip



Verantwortungsvolles und nachhaltiges Handeln in allen Bereichen gehört für immer mehr Menschen zu ihrem Wertesystem und ihrer Haltung.

Nachhaltiges Investieren kennt viele Facetten

Aller guten Dinge sind Drei

Environmental

Bewertung von Investments nach Umweltkriterien

- Wie grün agiert ein Unternehmen?
- Wie ist die CO₂-Bilanz?
- Wie hoch ist die Wahrscheinlichkeit einer Umweltgefährdung?

Social

Bewertung von Investments anhand sozialer und gesellschaftlicher Aspekte

- Wie sind die Arbeitsbedingungen?
- Gibt es faire Löhne?
- Gibt es Gleichberechtigung bei Geschlecht, Herkunft oder Behinderung?

Governance

Bewertung von Investments nach der Art der Unternehmensführung

- Wie sind die Aufsichtsstrukturen?
- Wie geht man mit Korruption um?
- Welche Kontrollprozesse gibt es?

Unter **ESG** versteht man die Berücksichtigung von Kriterien aus den Bereich Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

Warum Nachhaltiges Investieren sinnvoll sein kann?

Was habe ich als Anleger eigentlich davon?



Weitere **Diversifikations-**
möglichkeit für das Vermögen

Berücksichtigung von **ESG-**
Kriterien führt oftmals zu
Renditevorteilen¹

Renditechancen nutzen und
gleichzeitig **einen kleinen Beitrag**
für eine bessere Welt leisten

Vereinbarkeit von **Rendite** mit
gutem Gewissen und
persönlichen Werten

Vermeidung von Risiken, die
durch schlechte
Unternehmensführung entstehen
können

Mit einer Anlage **gezielt Projekte**
finanzieren, die auf einen positiven
Umwelt- und/oder Klimaeffekt
abzielen (Impact-Investing)

Nachhaltigkeitsrisiken: Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung können sich auch auf alle traditionellen Risiken von Wertpapieranlagen auswirken und bei ihrem Eintreten die Rendite der Wertpapieranlage maßgeblich negativ beeinflussen – bis hin zum Totalverlust.

¹Quelle: Handelsblatt, Scope Analysis. Stand: 31.12.2019. Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.

Amundi – Nr. 1 der europäischen Asset Manager¹

Vertrauen ist stark, wenn es lokal verwurzelt ist

Amundi Asset Management

Top 10

Asset Manager
weltweit¹

Nr. 1

der europäischen
ETF-Anbieter²

€ 2,24 Bio.

verwaltetes
Vermögen

5.700

Mitarbeitende
in 35 Ländern

6 globale und

12 lokale
Investmentzentren

Amundi Deutschland GmbH

**2 Standorte
in Deutschland**

München
als lokales Investmentzentrum
und
Frankfurt am Main

142

Mitarbeitende
in Deutschland

€ 147 Mrd.

verwaltetes
Vermögen
in Deutschland³

Stand: 31.12.2024. Quelle: Amundi. 1) Quelle: IPE „Top 500 Asset Managers“, Juni 2024, basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2023. 2) Basierend auf ETFGI-Daten, Stand: November 2024, Amundi ETF ist der führende ETF-Anbieter mit Hauptsitz in Europa auf dem europäischen Markt. 3) Quelle: Amundi Deutschland GmbH.

Erfahrung trifft tatkräftiges Engagement

Hohe Expertise beim verantwortungsvollen Investieren

Über 35 Jahre Expertise¹

- Fundiertes Know-how bei nachhaltigen Anlagelösungen
- Vorreiter bei der Integration von ESG-Kriterien in die Investmentprozesse

Starke ESG-Organisation

- Verantwortungsvolles Investieren als zentrale Säule der Unternehmensstrategie
- Eigener Geschäftsbereich mit über 70 Experten

Eigene ESG-Methodik

- Eigenes ESG-Rahmenwerk und eigene Bewertungsmethodik
- Unabhängige und strukturierte Bewertung von Unternehmen und Emittenten

Enger Dialog mit Unternehmen

- Aktive Begleitung der Unternehmen bei der Verfolgung ihrer Transformationsziele
- Über 2.500 Abstimmungen bei Unternehmen zu ESG-Themen in 2023

Quelle: Amundi. Stand: 31.12.2024. 1) Inklusive Vorgängergesellschaften.

Der Amundi Ethik Fonds Evolution



- Offensiver, nachhaltiger Mischfonds – **globale Aktien bis 100%**
- **Dynamisches hauseigenes Risikomanagement-System** als Basis für Steuerung der Aktienquote
- **Beimischung** EUR-Anleihen hoher Bonität
- **Strikte Anforderungen** hinsichtlich sozialer und ökologischer Verantwortung*
- **Strikte Ausschlusskriterien** sowohl für Aktien als auch für Anleihen
- Einbindung von anerkannten **ESG-Research-Agenturen**

Mögliche Risiken: Anleger sollten sich aber über die erhöhten Aktienmarktrisiken (z.B. Wertschwankungen, Markttenge; Einwirken von irrationalen Faktoren) sowie die Anleihemarktrisiken (z.B. Zinsänderungsrisiko oder Ausfallrisiko) im Klaren sein, die eine Aktien- und Anleihenanlage in bestimmte Branchen/Themen automatisch mit sich bringt.

*Basis ist die Amundi-eigene ESG-Ratingmethodik

VaRIO – das dynamische Risikomanagement-System

Basis für die Steuerung der Aktienquote im Amundi Ethik Fonds Evolution

VaRIO



Bei fallenden Kursen –
Systematische Reduktion des Risikos

- Schrittweise **Reduktion des Aktienanteils**
- Teilweise **Umschichtung** von Aktien in sicherere Anlagen, z.B. Anleihen, Geldmarkt
- Die Umschichtungen erfolgen immer dann, wenn definierte Risikoschwellen überschritten werden. Als Maßzahl dient der VaR*
- Wahrnehmung von Ertragschancen bei wieder steigenden Märkten – **wir laden den Akku langsam wieder auf**

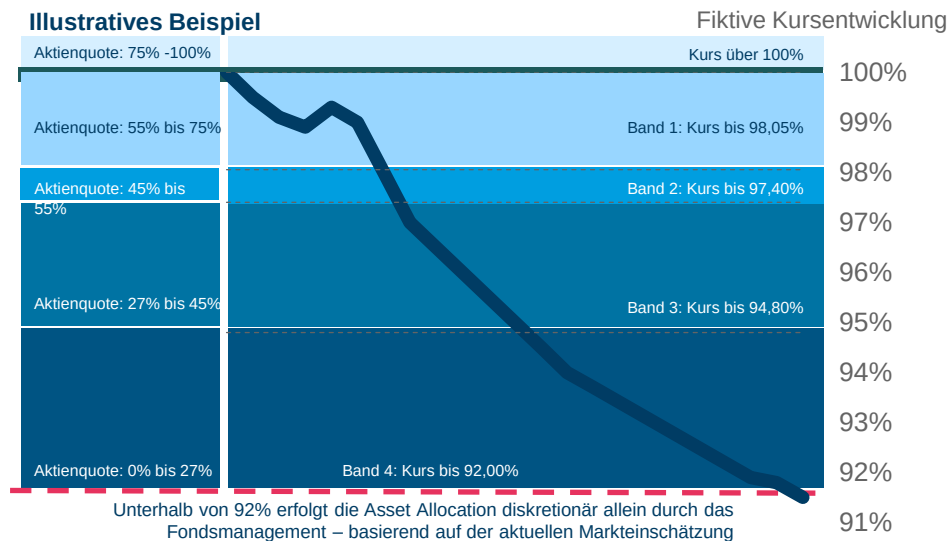


*Value at Risk: Diese VaR-Kennzahl gibt an, welchen Wert der mögliche Verlust eines Portfolios von Wertpapieren mit einer gegebenen Wahrscheinlichkeit in einem bestimmten Zeithorizont nicht überschreitet.

VaRIO – ein modernes Risikomanagement-Konzept

Fiktives Beispiel für die grundlegende Funktionsweise von VaRIO in **fallenden** Märkten

VaRIO ist viel mehr als ein reines systematisches Risikomanagement – **die diskretionäre, fundamentale Asset Allocation-Entscheidung durch das Fondsmanagement ist fester Bestandteil in allen Risikobändern**



VaRIO in der Praxis

- Definition von 4 Risikobändern
- Anpassung der Aktienquoten (Risiko) bei Unterschreitung der Risikobänder
- Re-Justierung der Risikobandbreiten im nächsten Quartal

Fiktives Beispiel

- Start bei einem Kurs von 100 EUR (=100%)
- Start Aktienquote: 68%
- Maximales Risikobudget (VaR*): 8%

Fazit

- VaRIO funktioniert tendenziell gut in Marktphasen mit einer klaren Richtung

Quelle: Amundi. Nur für illustrative Zwecke. Am Beispiel des Amundi Ethik Fonds Evolution. Bei anderen Amundi Fonds kann die Umsetzung von VaRIO ggf abweichen. *Value at Risk: Diese VaR-Kennzahl gibt an, welchen Wert der mögliche Verlust eines Portfolios von Wertpapieren mit einer gegebenen Wahrscheinlichkeit in einem bestimmten Zeithorizont nicht überschreitet.

VaRIO – Praktische Umsetzung im Portfolio

Eine rein quantitative Betrachtung allein ist nicht genug

Fundamentalanalyse

- Die **fundamentale Asset Allokation** und die **Einzeltitelanalyse** stehen grundsätzlich im Mittelpunkt der Portfoliokonstruktion – Basis ist die allgemeine Amundi Marktmeinung

VaRIO als Fondsmanagementunterstützung

- Der Einsatz des quantitativen **Risiko-Modells** bietet grundsätzlich eine Unterstützung für die **Asset Allokation** – **das Modell liefert Entscheidungshilfe zur aktiven Allokation**

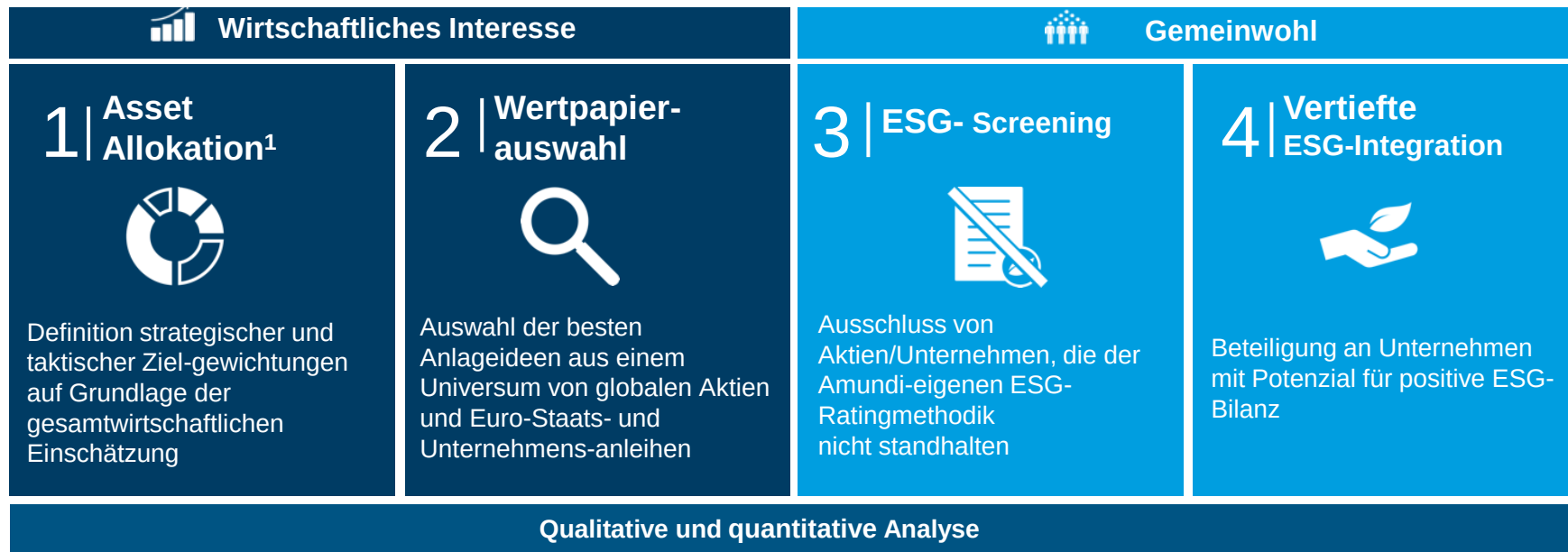
VaRIO, viel mehr als ein reines Trendfolgemodell

- Wird beispielsweise ein Risikoband nur leicht unterschritten, **können die aktuellen Gewichtungen trotzdem beibehalten werden**, um in volatilen Märkten eine Gegenbewegung nicht zu versäumen
- **In Band 4** erfolgt das Management ausschließlich auf Basis der Amundi Markteinschätzung
- Am Ende eines jeden Quartals wird automatisch wieder **Risikobudget freigegeben**

Interne Richtlinien des Fondsmanagement. Diese können sich jederzeit ändern.

Die Amundi Ethik Fonds-Familie

Vier-Säulen-Ansatz: Integration von ESG-Kriterien



Quelle: Amundi. Nur zu Illustrationszwecken. Diese Informationen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

¹Vermögensaufteilung

Ausschlusskriterien

Amundi Ethik Fonds, Amundi Ethik Plus und Amundi Ethik Fonds Evolution

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

*Ausschluss 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, aktualisiert per 05.05.2020. ¹Förderung von Kohle, Erdgas und Erdöl, Raffinierung von Kohle und Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl. ²Nicht gesetzlich vorgeschriebene Aktivitäten mit lebenden Tieren in der Kosmetikindustrie.

Viel mehr als ein reiner Ausschluss

Unser Nachhaltigkeits-Team analysiert die Emittenten auf 38 Nachhaltigkeits-Kriterien

- Amundis ESG-Team mit über 60 Mitarbeitern arbeitet mit 15 renommierten **Ratingagenturen** zusammen, um ESG-Ratings für Unternehmen und Staaten zu vergeben. Diese Ratingagenturen haben unterschiedliche **regionale Schwerpunkte sowie Ansätze (quantitativ & qualitativ)**
- Die Ratings basieren auf sektorübergreifenden und -spezifischen Kriterien



17 allgemeine Kriterien
(Beispiele)

Environmental

- Treibhausgasemissionen / Energieverbrauch
- Wasserwirtschaft
- Abfallwirtschaft

Social

- Arbeitsbedingungen
- Gesellschaftliches Engagement

Governance

- Gremienunabhängigkeit
- Prüfung und Kontrolle
- Vergütung
- Aktionärsrechte

21 sektorspezifische Kriterien
(Beispiele)

- „Grüne“ Autos
- „Grüne“ Finanzierungen

- Zugang zu medizinischer Versorgung
- Verantwortungsvolles Marketing

Die Analyse mündet in einem Rating von A bis G (für Unternehmen und Staaten gleichermaßen)



Quelle: Amundi. Stand: 31.03.2025.

Individuelle und detaillierte Unternehmensanalyse

Entscheidend ist das Gesamtrating des jeweiligen Unternehmens



Ökologische Kriterien

- Wasser
- Emissionen/ Energieverbrauch
- “Grüne” Finanzierung
- “Grüne” Investitionen



Soziale Kriterien

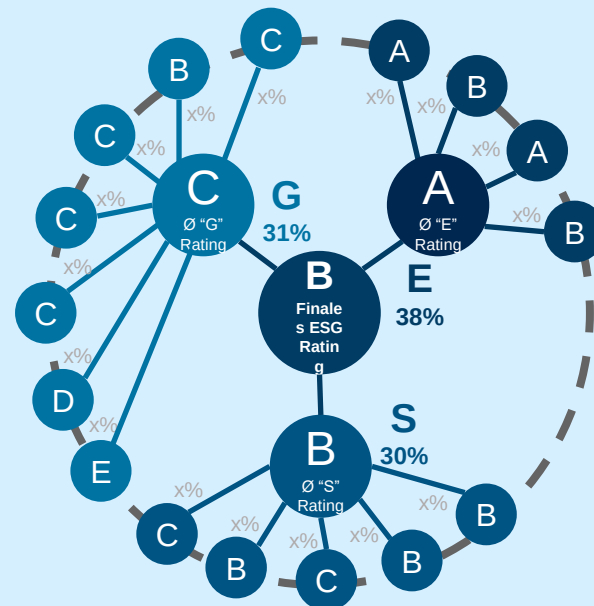
- Mitbestimmung/ Menschenrechte
- Arbeitnehmerrechte
- Wohlergehen und Sicherheit
- Zusammenarbeit im Unternehmen
- Anliegen der Lieferketten und Kunden



Kriterien zur Unternehmensführung

- Audit und Kontrolle
- Vorstandsstruktur
- ESG Strategie
- Ethische Grundsätze
- Angemessene Vergütung
- Rechte der Anteilseigner
- Steuerehrlichkeit

Alle Kriterien münden in einem Gesamtrating



Quelle: Amundi. Stand: 31.03.2025. Nur für illustrative Zwecke.

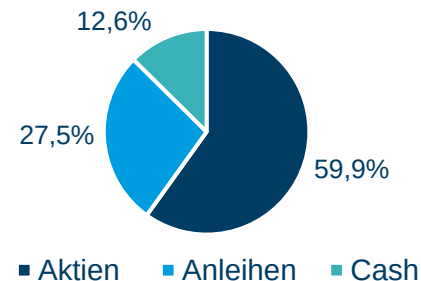
Vermögensaufteilung (1/3)

Vermögensaufteilung und Aktien-Anteil im Überblick

Währungen	Anteil am Gesamtportfolio (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio (Aktien)
EUR	27,5%	7,1%
USD	0,0%	40,9%
JPY	0,0%	4,2%
GBP	0,0%	3,6%
DKK	0,0%	0,8%
AUD	0,0%	2,3%
Sonstige	0,0%	1,1%

Branchen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio
IT	14,4%
Industriegüter	6,8%
Finanzen	11,1%
Gesundheit	7,9%
Verbrauchsgüter	4,1%
Kommunikation	4,5%
Gebrauchsgüter	4,1%
Versorger	1,7%
Werkstoffe	5,0%
Immobilien	1,2%
Energie	0,0%

Regionen Aktien	Anteil am Gesamtportfolio
Nordamerika	41,2%
EMU	6,6%
Europa ex-EMU	5,1%
Japan	4,2%
Asien ex-Japan	2,2%
Schwellenländer	0,6%



Quelle: Amundi, Stand: 31.03.2025

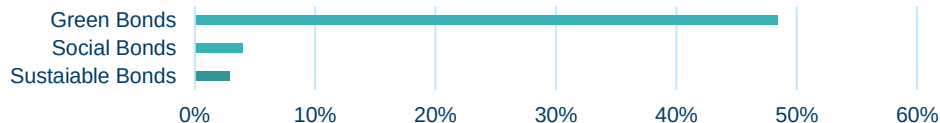
Vermögensaufteilung (2/3)

Anleihen-Anteil im Überblick

Anleihen	Anteil am Gesamtportfolio
	Amundi Ethik Fonds Evolution
Staatsanleihen	17,5%
Unternehmensanleihen	4,0%
Staatsnahe Anleihen	4,1%
Pfandbriefe und Covered Bonds	1,1%
SUMME	27,5%



Green und Social Bonds bezogen auf den Anleihen - Anteil



Staatsanleihen	Anteil am Gesamtportfolio
	Amundi Ethik Fonds Evolution
Italien	3,4%
Spanien	4,6%
Österreich	3,7%
Deutschland	4,5%
Irland	2,0%
Frankreich	1,9%
Niederlande	4,3%
Portugal	-
SUMME	17,5%

Kennzahlen	Gesamtportfolio
	Amundi Ethik Fonds Evolution
Duration*	2,49 Jahre
Durchschnittsrating	A+

Quelle: Amundi, Stand: 31.03.2025. *Durchschnittliche Kapitalbindungsdauer der Anleihen im Fonds

Vermögensaufteilung (3/3)

Die größten Aktien- und Anleihen-Positionen

Top 10 (Aktien)	Anteil am Gesamtportfolio
MICROSOFT CORP	4,0%
NVIDIA CORP	3,2%
WASTE MANAGEMENT INC	1,5%
LINDE PLC	1,4%
CISCO SYSTEMS INC	1,3%
HOME DEPOT INC	1,3%
S&P GLOBAL INC	1,3%
ABBVIE INC	1,3%
BANK OF NEW YORK MELLON CORP	1,2%
MEDTRONIC PLC	1,2%

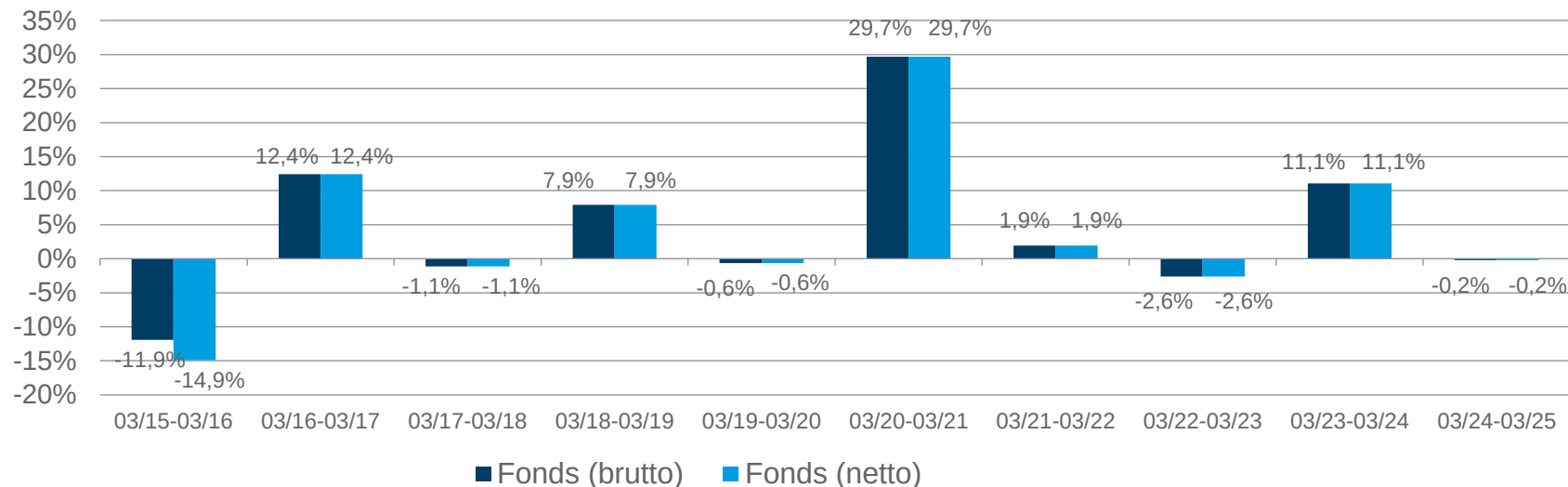
Top 10 (Anleihen)	Anteil am Gesamtportfolio
SPGB 4.2 Jan37	2,1%
BTPS 1.6 Jun26	1,7%
DBR 2.3 Feb33	1,6%
IRISH 1.35 Mar31	1,3%
BTPS 4 Apr35	1,3%
RAGB 2.9 May29	1,0%
NETHER 0.5 Jan40	1,0%
NETHER 2.5 Jan33	1,0%
RAGB 2.4 May34	0,9%
SPGB 1 Jul42	0,8%

Quelle: Amundi, Stand: 31.03.2025.

Amundi Ethik Fonds Evolution

Darstellung der Wertentwicklung in den vergangenen 12 Monats-Perioden in Prozent.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

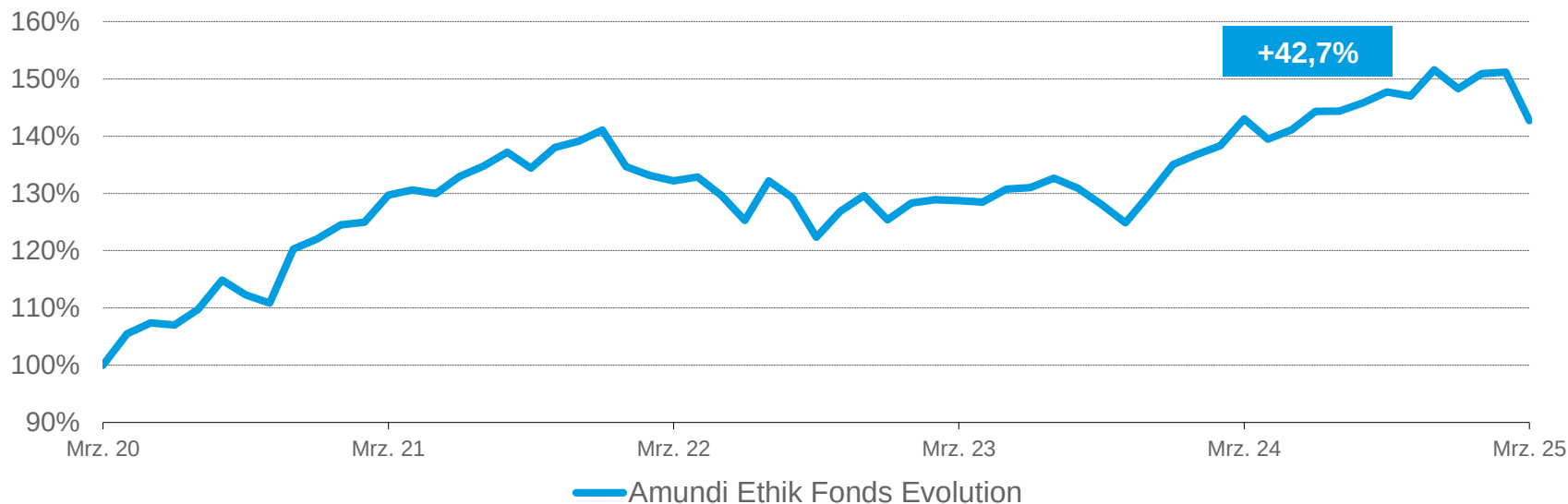


Stand: 31.03.2025. Amundi Asset Management und Morningstar. Erläuterungen und Modellrechnung; Annahme: Ein Anleger möchte für 1.000 EUR Anteile erwerben. Bei einer Kaufprovision von 3,50% (zum Zeitpunkt des Beginns der Darstellung der Wertentwicklung) muss er dafür 1.035 EUR aufwenden. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, die Nettowertentwicklung zusätzlich die Kaufprovision; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z.B. Depotkosten). Da die Kaufprovision nur im 1. Jahr anfällt, unterscheidet sich die Darstellung brutto/netto nur in diesem Jahr. **Die Wertentwicklungen beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.**

Amundi Ethik Fonds Evolution

Wertentwicklung indexiert auf 100 in Prozent (über fünf Jahre)

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

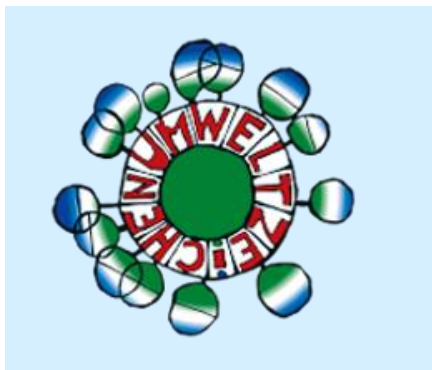


Quelle: Amundi Asset Management und Morningstar. Bruttowertentwicklung der Anteilsklasse EUR, ausschüttend, nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung der Kaufprovision. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Die Wertentwicklungen beziehen sich auf die Vergangenheit und sind kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung.** Stand: 31.03.2025.

Zertifiziert! – Ausgezeichnet!

Amundi Ethik Fonds Evolution

„Österreichisches
Umweltzeichen“



„FNG-Siegel
2025“



Ausgezeichnet!

Morningstar Sustainability Rating™



Morningstar Rating™ Gesamt



Quelle: Morningstar. Stand: 31.03.2025.

Stand: 31.12.2024, sofern nicht anders angegeben. Das Österreichische Umweltzeichen steht generell für höhere Lebens- und Umweltqualität, klare und transparente Information, hohe Aussagekraft, Umweltpolitik in Eigenverantwortung der Unternehmen und Organisationen, Zusammenarbeit auf hohem Niveau mit optimalem Service. Dieses staatlich vergebene Gütesiegel ist auch auf Finanzprodukte anwendbar, die – nach genau definierten Auswahlkriterien – ökologischen und ethisch-sozialen Gesichtspunkten entsprechen. (Der Amundi Ethik Fonds ist aufgelegt nach österreichischem Recht). Quelle Morningstar Rating: Morningstar. Sustainalytics bietet eine ESG-Risikoanalyse auf Unternehmensebene, die bei der Berechnung des Sustainability Score von Morningstar verwendet wird. Die Informationen zum Nachhaltigkeitsmandat werden aus dem Fondsprospekt abgeleitet. 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.

Fondsmanagement-Team der Amundi Ethik Fonds-Familie

Eingebettet in das globale Multi-Asset Balanced Team von Amundi



Amélie Derambure

Head of Multi-Asset Balanced Sustainable Portfolios

- Gesamtverantwortung für die Amundi Ethik Fonds-Familie
- Verantwortet die Top-down Asset Allokation für alle Strategien
- Investormenterfahrung seit 1999
- Seit 2002 für Amundi tätig
- Arbeitet am Investmentstandort Paris



Martin Bohn

Deputy Head of Multi-Asset Strategies, Amundi Austria

- Verantwortet den Anleihepart in allen Strategien
- Investormenterfahrung seit 1997
- Seit 2016 für Amundi tätig – war bereits seit 1997 in einem Vorläuferunternehmen von Amundi beschäftigt
- Arbeitet am Investmentstandort Wien



Thomas Kellner

Portfoliomanager

- Verantwortet den Aktienpart in allen Strategien
- Managt die globalen SRI-Modellportfolios
- Investormenterfahrung seit 1996
- Seit 2018 für Amundi tätig – war bereits seit 1997 in einem Vorläuferunternehmen von Amundi beschäftigt
- Arbeitet am Investmentstandort Wien



David Wilke

**Portfoliomanager,
Certified ESG Analyst (CESGA)**

- Verantwortet die Einhaltung der Amundi ESG-Richtlinien in allen Strategien
- Verantwortet die deutschsprachige Kommunikation gegenüber Kunden
- Investormenterfahrung seit 2019
- Seit 2019 für Amundi tätig
- Arbeitet am Investmentstandort Wien

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.

Stand: 04.02.2025.

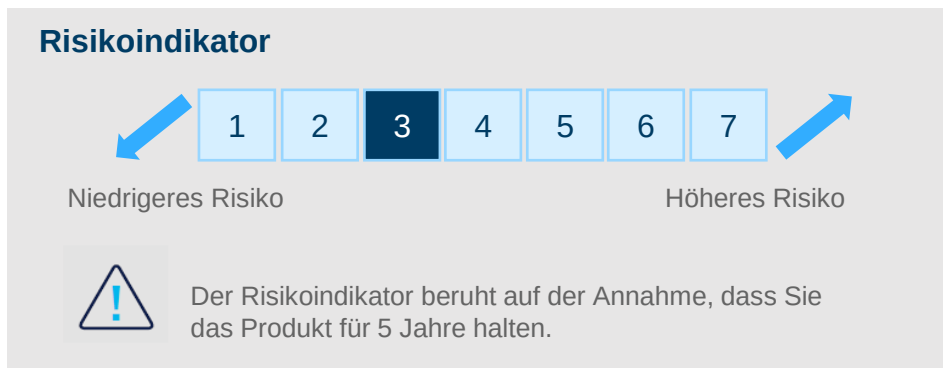
Fondsdaten

Amundi Ethik Fonds Evolution

Fondsart	Nachhaltiger Mischfonds
Anteilsklasse	EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
ISIN	AT0000774484
WKN	A0JMVM
Erste Kursfeststellung	30.12.1999
Ausgabeaufschlag	3,50%
Verwaltungsvergütung p.a.	1,40%
Gesamtkostenquote	1,66% zum 24.01.2025
Fondsvolumen (alle Anteilklassen)	721 Mio. EUR (per 31.03.2025)
Nachhaltigkeits-Kategorie*	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-OffenlegungsVO vorgenommen. Die Einstufung der Fonds kann sich, insbesondere angesichts regulatorischer Vorgaben, ändern. Stand: 31.03.2025.

Der Gesamtrisikoindikator (SRI)



- Der Gesamtrisikoindikator (Summary Risk Indicator = SRI) drückt das mit dem jeweiligen Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten aus; weitere Informationen zum SRI sind im Basisinformationsblatt (= PRIIP KID) des jeweiligen Produkts verfügbar
- Der SRI setzt sich aus dem Marktrisiko-Wert (= MRM) und dem Kreditrisiko-Wert (= CRM) zusammen und wird mittels einer numerischen Skala von 1 bis 7 dargestellt; eine Vorhersage der künftigen Entwicklung ist mit ihm nicht möglich
- Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar; auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar

Rechtliche Hinweise

Stand: 31.03.2025, sofern nicht anders angegeben. Der Amundi Ethik Fonds Evolution 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. Sofern nicht anders angegeben, beruhen die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen auf Recherchen und Berechnungen von Amundi Asset Management sowie auf öffentlich zugänglichen Quellen, die für zuverlässig gehalten werden, für deren Richtigkeit aber keine Garantie übernommen werden kann. Sämtliche Rechte sind vorbehalten. Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf heutigen Einschätzungen und können sich ohne Vorankündigung ändern, abhängig von wirtschaftlichen und anderen Rahmenbedingungen. Die in dieser Präsentation diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach ihren speziellen Anlagezielen und ihrer Finanzposition für bestimmte Anleger ungeeignet sein.

Soweit nicht anders angegeben erfolgt die Berechnung der Gesamtkostenquote gemäß bzw. analog § 166 Abs. 5 KAGB, d.h. ohne Berücksichtigung von Transaktionskosten, für das vergangene Fondsgeschäftsjahr. Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode (www.bvi.de), d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags. Individuelle Kosten auf Anlegerebene wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und Depotkosten sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. **Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.** 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 (mit Ausnahme von Garantiefonds) zum vollständigen Verlust des investierten Kapitals führen. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt aufmerksam, bevor Sie investieren. Dieser enthält auch weitere Risikohinweise.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse 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. Anteile des hier genannten Fonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, 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.

Die Informationen wurden aus den internationalen Einheiten der zur Amundi Gruppe gehörenden Unternehmen zusammengetragen. Das Dokument wurde mit der im Geschäftsverkehr erforderlichen Sorgfalt erstellt. Amundi Asset Management übernimmt jedoch keinerlei Haftung für jedwede Fehler oder Versäumnisse und schließt ausdrücklich jegliche Haftung für Fahrlässigkeit und grobe Fahrlässigkeit aus. Dies gilt neben dem Empfänger dieses Dokuments auch gegenüber Dritten, die dieses Dokument möglicherweise prüfen oder Informationen hieraus verwenden. Der Ausschluss der Haftung bezieht sich auf sämtlichen Verluste sowie unmittelbare Schäden und Folgeschäden.

Amundi Deutschland GmbH und Amundi Austria GmbH sind Unternehmen der Amundi Gruppe.



Erfahren Sie mehr:
www.amundi.de