

Produkt

Konzept : Ertrag ausgewogen (ex KE konservativ) - A (OGAW)

AT0000761655 - Währung: EUR

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

PRILIPS-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 01/08/2025.

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 ausgewogen (ex KE konservativ), einem Investmentfonds (OGAW). Der Konzept : Ertrag ausgewogen (ex KE 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 (Anteilhabern) sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele: Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ)** strebt bei angemessener Risikostreuung die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalzuwachses, als auch eine attraktive Rendite an. Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ)** ist ein Finanzprodukt, das ESG-Kriterien ("ESG" bezeichnet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung berücksichtigt. Unter anderem strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D (in einer Ratingskala von A bis G) an. Nähere Informationen dazu finden Sie im Prospekt im Punkt 14. „Anlageziel“ sowie im Anhang „Weitere Anlegerinformationen“ unter „Vorvertragliche Informationen“ bzw. „Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze“.

Anlagestrategie und -instrumente: Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ)** ist ein gemischter Dachfonds, der gemäß § 14 EStG sowie gemäß § 25 Pensionskassengesetz in der Fassung des BGBl. I Nr. 68/2015 (PKG) veranlagt. Anteile des Fonds können als Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellungen sowie zur Nutzung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags herangezogen werden. Das Deckungsausmaß für die österreichische Pensionsrückstellung beträgt 101,46 Euro je Anteil.

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 30 % bis zu 50 % des Fondsvermögens angestrebt. Direkt und indirekt über Anteile an

Investmentfonds werden Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumente und Corporate Bonds zu mindestens 50 % 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.

Für den Investmentfonds dürfen derivative Produkte zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen.

Der Fonds kann überwiegend in Anteilen an anderen Investmentfonds und/oder Derivaten und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in anderen Anlageformen als Einzelwertpapieren oder Geldmarktinstrumenten investieren.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert. Dabei wird weder ein Absolute Return- (dynamische Veranlagung in Assetklassen mit Risikoobergrenze) noch ein Total Return- (regelgebundene dynamische Veranlagung in Assetklassen) Investmentansatz verfolgt.

Als ESG-Veranlagungsziel strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D an.

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 mit der Fähigkeit, Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrages zu tragen.

Rücknahme und Handel: Die Anteile an dem Fonds können, unter Einhaltung einer Informationsfrist, grundsätzlich jederzeit zurückgegeben werden.

Ausschüttungspolitik: Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

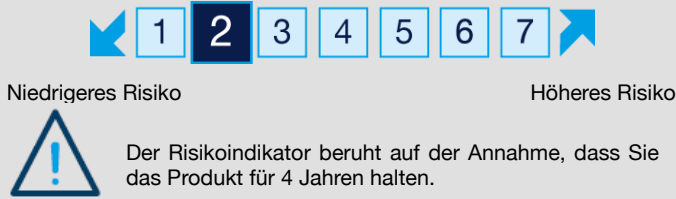
Weitere Informationen: Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Österreich sowie im Internet unter www.amundi.at 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: Raiffeisen Bank International AG

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

RISIKOINDIKATOR



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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

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 ausgewogen (ex KE 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
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	€7.810	€7.670
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,9%	-6,4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.350	€9.950
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,5%	-0,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10.180	€11.320
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,8%	3,1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11.560	€12.580
	Jährliche Durchschnittsrendite	15,6%	5,9%

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.

Optimistisches Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/08/2017 und 31/08/2021.

Mittleres Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/06/2020 und 28/06/2024.

Pessimistisches Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/10/2019 und 31/10/2023.

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.

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. 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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlagebeispiel 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach	
	1 Jahr	4 Jahren
Kosten insgesamt	€519	€1.166
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	5,3%	2,8%

* 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 5,90% vor Kosten und 3,15% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,50% des investierten Betrags / 350 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
Einstiegskosten	3,50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 350 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,75% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	168,88 EUR
Transaktionskosten	0,01% 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.	0,63 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. 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 02:00 PM 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 ausgewogen (ex KE 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
- Verwenden Sie das Beschwerde-Formular unter 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 diesen 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 herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter www.amundi.at.

Amundi Austria GmbH
Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien

Bekanntmachung

Wir geben bekannt, dass die Finanzmarktaufsicht (FMA) mit Bescheid vom 08.07.2025 unter der GZ FMA-IF25 6200/0056-ASM/2025 folgende **Fondszusammenlegung** gemäß § 127 Abs. 3 InvFG 2011 genehmigt hat:

Fusion:

KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ)	KONZEPT : ERTRAG ausgewogen	Umtauschverhältnis
(vormals KONZEPT : ERTRAG konservativ)		Anteil übertragender Investmentfonds : Anteil aufnehmender Investmentfonds
übertragender Investmentfonds	aufnehmender Investmentfonds	Vorläufige Berechnung auf Basis der Rechenwerte vom 28.07.2025
AT0000761655 (A)	AT0000810056 (A)	1:0,838754
AT0000761663 (T)	AT0000738281 (T)	1:0,883209

Das (vorläufig) errechnete Umtauschverhältnis bedeutet

- für einen Anteil der ISIN AT0000761655 (A) des KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ) (vormals KONZEPT : ERTRAG konservativ) (übertragender Investmentfonds) erhalten die Anteilinhaber:innen 0,838754 Anteile der ISIN AT0000810056 (A) des KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (aufnehmender Investmentfonds),
- für einen Anteil der ISIN AT0000761663 (T) des KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (ex KE konservativ) (vormals KONZEPT : ERTRAG konservativ) (übertragender Investmentfonds) erhalten die Anteilinhaber:innen 0,883209 Anteile der ISIN AT0000738281 (T) des KONZEPT : ERTRAG ausgewogen (aufnehmender Investmentfonds).

Der **Verschmelzungstichtag** ist der **06.11.2025**.

Das definitive Umtauschverhältnis wird am Verschmelzungstichtag auf Basis der Rechenwerte der übertragenden und des aufnehmenden Fonds von der Verwaltungsgesellschaft ermittelt, wobei auf sechs Nachkommastellen gerundet wird, und an dieser Stelle ebenfalls veröffentlicht. Von den aufnehmenden Investmentfonds werden Bruchteilsanteile ausgegeben, eine Barzahlung für Bruchteilsanteile ist daher nicht vorgesehen.

Steuerliche Behandlung/Umgang mit angefallenen Erträgen

Die Anschaffungskosten sämtlicher Vermögenswerte des übertragenden Investmentfonds werden vom aufnehmenden Investmentfonds fortgeführt (Buchwertfortführung). Sämtliche im übertragenden Investmentfonds angefallenen ordentlichen (Zinsen, Dividenden) und realisierten außerordentlichen Erträge (Kursgewinne) gelten zum Verschmelzungstichtag als zugeflossen und es ist Kapitalertragssteuer abzuführen. Ein allfälliger Verlustvortrag des übertragenden Investmentfonds geht unter.

Österreich (Steuerinländer)

Für in Österreich unbeschränkt steuerpflichtige Anleger führt die Fondsverschmelzung auf Anteilscheinebene zu keiner Realisierung und ist daher steuerneutral. Fondsanteile, die vor dem 1.1.2011 erworben wurden, bleiben auch nach der Verschmelzung Altbestand. Bei diesen Fondsanteilen löst die Rückgabe keine Abfuhr der Kursgewinnsteuer aus. Nach dem 31.12.2010 erworbene Anteilscheine (Neubestand) gelten weiterhin als Neubestand.

Die **Prospekte** und die Basisinformationsblätter gemäß EU-VO 1286/2014 des aufnehmenden Investmentfonds liegen am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, der Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, A-1010 Wien, sowie bei der Zahl-, Informations- und Vertriebsstelle auf und stehen den Interessenten kostenlos zur Verfügung.

Sie können auch kostenlos über die Internetseite der Verwaltungsgesellschaft unter www.amundi.at bezogen werden.

Wien, am 06.08.2025

Die Geschäftsführung

Produkt

KONZEPT : ERTRAG ausgewogen - A (OGAW)

AT0000810056 - Währung: EUR

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

PRILIPS-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 05/06/2025.

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 ausgewogen, einem Investmentfonds (OGAW). Der KONZEPT : ERTRAG ausgewogen 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 (Anteilhabern) sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele: Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen** strebt bei angemessener Risikostreuung die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalzuwachses, als auch eine attraktive Rendite an. Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen** ist ein Finanzprodukt, das ESG-Kriterien ("ESG" bezeichnet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung berücksichtigt. Unter anderem strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D (in einer Ratingskala von A bis G) an. Nähere Informationen dazu finden Sie im Prospekt im Punkt 14. „Anlageziel“ sowie im Anhang „Weitere Anlegerinformationen“ unter „Vorvertragliche Informationen“ bzw. „Nachhaltigkeits-(ESG)-Grundsätze“.

Anlagestrategie und -instrumente: Der **KONZEPT : ERTRAG ausgewogen** ist ein gemischter Dachfonds, der gemäß § 14 EStG sowie gemäß § 25 Pensionskassengesetz in der Fassung des BGBl. I Nr. 68/2015 (PKG) veranlagt.

Anteile des Fonds können als Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellungen sowie zur Nutzung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags herangezogen werden. Das Deckungsausmaß für die österreichische Pensionsrückstellung beträgt 100 Euro je Anteil.

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 30 % bis zu 50 % des Fondsvermögens angestrebt. Direkt und indirekt über Anteile an Investmentfonds werden Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumente

und Corporate Bonds zu mindestens 50 % 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.

Für den Investmentfonds dürfen derivative Produkte zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen.

Der Fonds kann überwiegend in Anteilen an anderen Investmentfonds und/oder Derivaten und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in anderen Anlageformen als Einzelwertpapieren oder Geldmarktinstrumenten investieren.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie und orientiert sich für die Erreichung des finanziellen Anlagezieles an keinem Referenzwert. Dabei wird weder ein Absolute Return- (dynamische Veranlagung in Assetklassen mit Risikoobergrenze) noch ein Total Return- (regelgebundene dynamische Veranlagung in Assetklassen) Investmentansatz verfolgt.

Als ESG-Veranlagungsziel strebt der Fonds mindestens ein ESG-Durchschnittsrating von D an.

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 mit der Fähigkeit, Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrages zu tragen.

Rücknahme und Handel: Die Anteile an dem Fonds können, unter Einhaltung einer Informationsfrist, grundsätzlich jederzeit zurückgegeben werden.

Ausschüttungspolitik: Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

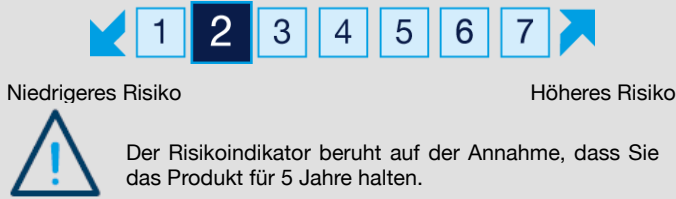
Weitere Informationen: Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei Amundi Austria GmbH, Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Österreich sowie im Internet unter www.amundi.at 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: Raiffeisen Bank International AG

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

RISIKOINDIKATOR



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.

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 : 5 Jahren Anlagebeispiel 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie aussteigen nach	
		1 Jahr	5 Jahren
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	€7.770	€7.440
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,3%	-5,7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.190	€9.530
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,1%	-1,0%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.930	€10.750
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,7%	1,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11.330	€12.060
	Jährliche Durchschnittsrendite	13,3%	3,8%

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktiliquiditätsrisiko 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 ausgewogen.

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.

Optimistisches Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29/01/2016 und 29/01/2021.

Mittleres Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28/02/2019 und 29/02/2024.

Pessimistisches Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/12/2021 und 30/05/2025.

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.

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. 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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlagebeispiel 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach	
	1 Jahr	5 Jahre
Kosten insgesamt	€519	€1.327
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	5,3%	2,5%

* 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 3,98% vor Kosten und 1,46% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,50% des investierten Betrags / 350 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
Einstiegskosten	3,50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 350 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,75% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	168,88 EUR
Transaktionskosten	0,01% 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.	0,58 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: 5 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 5 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 02:00 PM 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 ausgewogen.

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
- Verwenden Sie das Beschwerde-Formular unter 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 diesen 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 herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter www.amundi.at.