

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

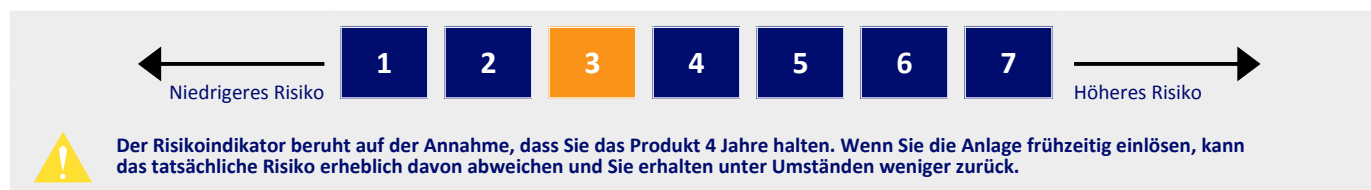
Name	AMUNDI TOTAL RETURN - A EUR (C)
Hersteller	Amundi Luxembourg SA
ISIN	LU0209095446
Stand	07.08.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds versucht, über die empfohlene Haltedauer eine attraktive Rendite bei geringem wirtschaftlichem Risiko zu erwirtschaften, indem er mindestens zwei Drittel seines Nettovermögens in Anleihen, einschließlich variabel verzinslicher Wertpapiere, Nullkuponanleihen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Geldmarktinstrumente, investiert. Zur Verfolgung seines Ziels kann der Fonds zur Steuerung der Kreditrisiken Wertpapiere, Techniken und Instrumente wie z. B. Credit Linked Notes einsetzen und bis zu 20 % seines Nettovermögens in Credit Default Swaps investieren, die von spezialisierten erstklassigen Finanzinstituten begeben werden, sofern deren Verpflichtungen, wenn sie nicht zu Absicherungszwecken eingesetzt werden, das Nettovermögen des Fonds nicht übersteigen. Zum effizienten Portfoliomanagement kann der Fonds Devisentermingeschäfte, Swaps, Futures und Optionen auf Wertpapiere, europäische, amerikanische und japanische Aktien- und Rentenindizes, Währungen und börsengehandelte Fonds einsetzen. Um das Währungsrisiko zu minimieren, können nicht auf Euro lautende Vermögenswerte gegen den Euro abgesichert werden. Der Fonds kann Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente halten. Der Fonds kann sein Vermögen in Wertpapieren anlegen, die von einem EU-Mitgliedstaat oder seinen Behörden, einem anderen OECD-Mitgliedstaat oder einer internationalen Organisation öffentlichen Rechts, der ein oder mehrere EU-Mitgliedstaaten angehören, begeben oder garantiert werden. Benchmark: Der Fonds wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. 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.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Möglicherweise bestehen weitere Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: z.B. Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko oder Risiko durch den Einsatz komplexer Produkte.

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

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	4 Jahre		
Anlagebeispiel:	1.000 EUR pro Jahr		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	790 EUR	3.400 EUR
	Prozentuale Rendite	-21,2 %	-6,4 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	890 EUR	3.820 EUR
	Prozentuale Rendite	-11,2 %	-1,8 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.010 EUR	4.070 EUR
	Prozentuale Rendite	0,7 %	0,7 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.130 EUR	4.450 EUR
	Prozentuale Rendite	13,4 %	4,3 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	4.000 EUR

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2023.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2015 - September 2019.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2017 - November 2021.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	15 EUR	151 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,5 %	1,5 % pro Jahr

(*) 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 2,2 % vor Kosten und 0,7 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,27 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	13 EUR
Transaktionskosten	0,23 % 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.	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 5 Jahre ist unter www.amundi.lu zu finden.