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 INVESTMENT FUNDS - TOTAL RETURN - A2 EUR (C)**
Hersteller	Amundi Luxembourg SA
ISIN	LU3038663376
Stand	08.09.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Dieser Teilfonds strebt über die empfohlene Haltedauer einen Kapitalzuwachs an, indem er hauptsächlich in ein diversifiziertes Portfolio von Schuldtiteln und schuldtitelähnlichen Instrumenten mit einem Rating von „Investment Grade“ oder unter „Investment Grade“, Aktien und aktiengebundenen Instrumenten sowie Geldmarktinstrumenten investiert, um seine Anlageziele zu erreichen, und/oder für Treasury-Zwecke und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen, in Einlagen von Kreditinstituten investiert, um seine Anlageziele zu erreichen und/oder für Treasury-Zwecke, und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen, und für bis zu 10 % des Nettovermögens des Teilfonds in rohstoffgebundene Instrumente, einschließlich ETCs. Der Teilfonds investiert in ein breites Spektrum von Emittenten, unter anderem in staatliche Emittenten, supranationale Körperschaften, Gebietskörperschaften, internationale Körperschaften des öffentlichen Rechts und Unternehmen, die in einer beliebigen geografischen Region einschließlich der aufstrebenden Märkte gegründet wurden, dort ihren Hauptsitz haben oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Anlagen in aufstrebenden Märkten sind bis zu 25 % des Nettovermögens des Teilfonds zulässig. Anlagen in Schuldtiteln und schuldtitelähnlichen Instrumenten unter „Investment Grade“ sind auf 30 % des Nettovermögens des Teilfonds begrenzt. Der Teilfonds kann in Schuldtitel und schuldtitelbezogene Instrumente investieren, einschließlich fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Nullkuponanleihen, Coco-Bonds (bis zu 10 % des Nettovermögens des Teilfonds), Optionsanleihen, Credit Linked Notes (CLN), nachrangige Anleihen (bis zu 25 % des Nettovermögens des Teilfonds), unbefristete Anleihen (bis zu 25 % des Nettovermögens des Teilfonds), grüne Anleihen und Geldmarktinstrumente. Der Teilfonds verfolgt eine flexible Vermögensallokationsstrategie und investiert über mehrere Anlageklassen in ein diversifiziertes Portfolio von Vermögenswerten hinweg. Der Umfang, in dem der Teilfonds investiert ist, kann je nach Marktbedingungen und anderen Faktoren – wie makroökonomischen Trends, Zinserwartungen, Inflationsaussichten, geopolitischen Entwicklungen, Liquiditätserwägungen und allgemeinen Risiko-Rendite-Bewertungen – nach Ermessen des Anlageverwalters unbegrenzt variieren. Der Anlageverwalter verwendet seine eigene ökonomischen Analysen nach einem Top-down-Ansatz, um die attraktivsten Assetklassen und geografischen Regionen zu bestimmen. Danach verwendet er Analysen der einzelnen Emittenten, um die Einzeltitel zu identifizieren, die das beste Gewinnpotenzial im Verhältnis zum mit ihnen verbundenen Risiko bieten. Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente zur flexiblen Verwaltung des Währungsrisikos, zur Reduzierung verschiedener Risiken, für ein effizientes Portfoliomanagement oder als Methode zum Aufbau eines (Long- oder Short-)Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder Ertragsströmen einsetzen. Insbesondere hält der Teilfonds Positionen in beliebigen Währungen und kann Futures und Optionen auf Wertpapiere, Aktien- und Anleihenindizes aus Europa, Amerika, Japan und anderen Regionen, Währungen und börsennotierte Fonds sowie Devisenterminkontrakte und Swaps nutzen, um das Portfolio effizient zu verwalten. Die Summe der Verpflichtungen aus Credit Default Swaps zusammen mit anderen Techniken und Instrumenten darf das Vermögen des Teilfonds nicht übersteigen, sofern sie nicht zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die Anlagen lauten überwiegend auf Vermögenswerte, die auf die Währung von OECD-Mitgliedstaaten oder auf Euro lauten. Daneben dürfen auch Vermögenswerte gehalten werden, die auf andere Währungen lauten. Um das Währungsrisiko zu minimieren, können nicht auf Euro lautende Vermögenswerte gegen den Euro abgesichert werden. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in andere OGAW und OGA investieren. Der Teilfonds wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess und berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, wie im Abschnitt „Nachhaltige Anlagen“ des Prospekts ausführlicher beschrieben. Angesichts des Anlageschwerpunkts des Teilfonds berücksichtigt der Anlageverwalter des Teilfonds keine ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten (wie in der Taxonomieverordnung vorgeschrieben) im Anlageprozess des Teilfonds. Für die Zwecke der Taxonomieverordnung ist daher zu beachten, dass die dem Teilfonds zugrunde liegenden Anlagen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten nicht berücksichtigen.
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 Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 substanzielle Risiken: Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie

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

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

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

a6e59343-df08-4c43-afa9-709ce0047e91

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.

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**	**700 EUR**	**3.190 EUR**
	Prozentuale Rendite	-29,7 %	-8,9 %
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**	**1.020 EUR**	**4.280 EUR**
	Prozentuale Rendite	2,4 %	2,7 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.220 EUR**	**5.030 EUR**
	Prozentuale Rendite	21,6 %	9,4 %
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 März 2021 - März 2025.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2022 - Juni 2026.

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	157 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 4,2 % vor Kosten und 2,7 % 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	0,24 % 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.

a6e59343-df08-4c43-afa9-709ce0047e91