Basis-informationsblatt

Zweck: *Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.*

Produkt

PRIVATE BANKING VERMOEGENSPORTFOLIO NACHHALTIG 50 AK 4

DE000A0M03X1 - Währung: EUR
Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen.
PRIIPS-Hersteller: Amundi Deutschland GmbH (in Folge: "Wir"), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Deutschland und wird beaufsichtigt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Die Aufsicht über die Amundi Deutschland GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der BAFin
Weitere Informationen finden Sie unter https://www.amundi.de/ oder rufen Sie unter +49 89 99 22 6 - 0 an.
Dieses Dokument wurde erstellt am 22/12/2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile von Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren (UCITS), gegründet als Investmentfonds.

Es handelt sich um einen Investmentfonds nach UCITS, der in Deutschland gegründet wurde. Der Investmentfonds Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50 ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen, der Kapital von einer Reihe von Anlegern einsammelt, um es gemäß einer festgelegten Anlagestrategie zum Nutzen dieser Anleger zu investieren.

Laufzeit: Die Laufzeit der Fonds ist unbefristet. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds gemäß den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds beenden.

Ziele: Ziel des Amundi Fondsmanagements und der Anlageberatung durch die Hypo- Vereinsbank/UniCredit Bank AG ist es, den Anleger an der Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte partizipieren zu lassen und langfristig eine bessere Wertentwicklung zu erzielen als der Vergleichsmaßstab. In die Anlagemärkte wird über zulässige Vermögensgegenstände gemäß den Anlagebedingungen investiert. Es wird ein aktives Management der Anlagen betrieben.

Der Fonds ist gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung eingestuft d.h. er verfolgt eine auf ESG-Kriterien abgestimmte Anlagepolitik.

Um sein Ziel zu erreichen, strebt der Fonds an, nicht mehr als 50% in:
- Aktienfonds, deren Risikoprofil mit Aktienmärkten korreliert;
- Aktien, Genussscheine, Wandelanleihen;
- börsengehandelte Fonds, indexorientierte Fonds, die jeweils die Wertentwicklung von Aktienindizes abbilden;
- Zertifikate auf Aktien, aktienähnliche Papiere anzulegen.

Der Fonds kann auch in Anlageklassen, Währungen, Regionen und Vermögenswerte außerhalb des Vergleichsmaßstabs anlegen und Derivategeschäfte zur Absicherung, zu spekulativen Zwecken und zur effizienten Portfoliosteuerung
einsetzen. Der Fonds legt überwiegend in Vermögenswerte von Ausstellern mit nachhaltigen Geschäftspraktiken bzw. in Vermögenswerte, denen nachhaltige Indizes oder nachhaltige Anlagestrategien zugrunde liegen, an.
Daneben kann der Fonds gemäß den „Allgemeinen und Besonderen Anlagebedingungen“ anlegen. Der Fonds integriert Nachhaltigkeitskriterien in seinen Anlageprozess auf Basis eines Anlageuniversums, das von der Institutional Shareholder Services Germany AG erstellt wird.

Der Fonds bildet keinen Wertpapierindex ab. Die Gesellschaft orientiert sich für den Fonds zu 5,7% am MSCI AC Asia Pacific, zu 19,3% am MSCI Europe, zu 10,7% am MSCI North America, zu 47,6% am iBoxx € Germany 1–10 Total Return Index, zu 12,9% am iBoxx USD Treasuries 1–10Y Total Return und zu 3,8% am Gold Bullion LBM U$/Troy Ounce als Vergleichsmaßstab.

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 können gemäß den Angaben im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50.
Ausschüttungspolitik: Die Erträge des Fonds werden in der Regel ausgeschüttet.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich des Prospekts bzw. im Anlegerinformationsdokuments und Finanzbericht, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei:
Amundi Deutschland GmbH,Arnulfstr. 124-126, D-80636 München.
Der Nettoinventarwert des Fonds ist verfügbar auf https://www.amundi.de/.

Verwahrstelle: CACEIS BANK S.A., Niederlassung Deutschland.

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 für 4 Jahren 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird damit als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, 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 aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Produkts beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt bzw. im Anlegerinformationsdokument des Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50.

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	Wenn Sie aussteigen nach 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**	€6.450	€6.650
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,6%	-9,7%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	€8.330	€8.740
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,7%	-4,3%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	€9.620	€10.390
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,5%	1,0%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	€10.760	€11.190
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,6%	3,1%

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.

Optimistische Szenario: Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31/08/2017 und 31/08/2021.
Mittlere Szenario: Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/09/2014 und 28/09/2018.
Pessimistische Szenario: Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30/12/2021 und 14/12/2023.

Was geschieht, wenn Amundi Deutschland GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Fonds sind von denen anderer Fonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Fonds 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.
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
- 10 000 EUR werden angelegt

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlagebeispiel 10.000 EUR		
Szenarien	**Wenn Sie aussteigen nach**	
	1 Jahr	**4 Jahren***
Kosten insgesamt	€734	€1.206
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	7,4%	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 4,07% vor Kosten und 1,03% nach Kosten betragen.
Diese Angaben enthalten die maximale Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, erheben kann (6,00% des investierten Betrags / 600 EUR). Diese Person wird Sie über die tatsächliche Vertriebsgebühr informieren.

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	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 6,00% des investierten Betrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächliche Gebühr informieren.	Bis zu 600 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
	Laufende Kosten, die jedes Jahr abgezogen werden	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,32% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	124,08 EUR
Transaktionskosten	0,10% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt entstehen. Der tatsächliche Betrag ist davon abhängig, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9,76 EUR
	Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahren basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Fonds.

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.

Orderannahmeschluss: Aufträge zur Rücknahme von Anteilen müssen vor 12:00 Deutschland Zeit, spätestens einen (1) Geschäftstag vor dem Bewertungstag, eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen finden Sie im Verkaufsprospekt des Private Banking Vermoegensportfolio Nachhaltig 50.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:
- Rufen Sie unsere Beschwerde-Hotline an unter: +49 89 99 22 6 - 0
- Schreiben Sie auf dem Postweg an: Amundi Deutschland GmbH in Arnulfstr. 124-126, D-80636 München
- Schreiben Sie eine E-Mail an: info_de@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.de verfügbar.
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

Sie finden den Prospekt, die Satzung, die wesentlichen Anlegerdokumente, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien Fonds auf unserer Website www.amundi.de. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.
Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung von Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.de herunterladen.
Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte vorherige Performance-Szenarien unter www.amundi.de.