

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und das Risiko einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir empfehlen Ihnen die Lektüre dieses Dokuments, um Ihnen eine fundierte Anlageentscheidung zu ermöglichen.

AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND - A EUR Ein Teilfonds der Investmentgesellschaft AMUNDI FUNDS

ISIN-Nummern: (A) LU0616241476, (D) LU0616241559

Dieser OGAW hat Amundi Luxembourg SA zu seiner Verwaltungsgesellschaft bestellt, die Teil der Amundi-Gruppe ist.

Anlageziele und Anlagepolitik

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung ESG-Kriterien fördert.

Die Erzielung einer Kombination aus Ertrags- und Kapitalwachstum (Gesamtrendite).

Der Teilfonds investiert mindestens 67 % seines Vermögens in auf Euro lautende Instrumente. Diese sind:

- Schuldtitel, die von Regierungen oder staatlichen Stellen in der Eurozone oder von supranationalen Körperschaften wie der Weltbank begeben werden
- Unternehmensschuldtitle mit Investment-Grade-Rating
- MBS (bis zu 20 % des Nettovermögens).

Der Teilfonds investiert mindestens 50 % seines Nettovermögens in auf EUR lautende Anleihen.

Der Teilfonds verwendet Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken und zur effizienten Portfolioverwaltung. Der Teilfonds kann Kreditderivate einsetzen (bis zu 40 % des Nettovermögens).

Referenzindex: Der Teilfonds wird unter Bezugnahme auf den Bloomberg Euro Aggregate (E) Index aktiv verwaltet und versucht, diesen zu übertreffen. Der Teilfonds ist hauptsächlich in Emittenten des Referenzindex engagiert. Allerdings erfolgt die Verwaltung des Teilfonds nach Ermessen des Anlageverwalters, der Emittenten gegenüber engagiert ist, die nicht im Referenzindex enthalten sind. Der Teilfonds überwacht das Risikoengagement in Bezug auf den Referenzindex. Es ist jedoch davon auszugehen, dass der Teilfonds signifikant vom Referenzindex abweicht. Der Teilfonds hat nicht den Referenzindex als Richtwert im Sinne der Offenlegungsverordnung festgelegt.

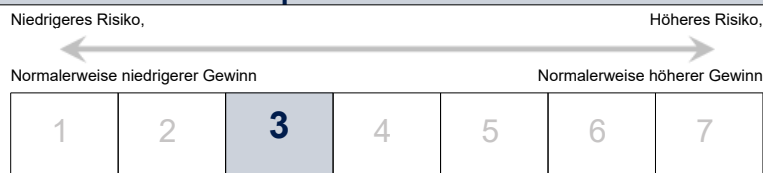
Managementverfahren: Der Teilfonds lässt in seinen Anlageprozess Nachhaltigkeitsfaktoren einfließen, wie ausführlich im Abschnitt „Nachhaltiges Investieren“ im Prospekt dargelegt. Das Anlageteam analysiert die Zinssätze und wirtschaftlichen Trends (Top-down), um das Segment des Anleihemarkts zu identifizieren, das wahrscheinlich die besten risikobereinigten Renditen bietet. Das Anlageteam verwendet anschließend sowohl eine technische als auch eine Fundamentalanalyse, einschließlich einer Kreditanalyse, um Emittenten und Wertpapiere auszuwählen (Bottom-up) und ein diversifiziertes Portfolio zu konstruieren. Der Teilfonds ist bestrebt, für sein Portfolio einen ESG-Score zu erreichen, der höher ist als derjenige des Anlageuniversums.

Die thesaurierende Anteilsklasse behält automatisch den Nettoanlagegewinn des Teilfonds ein und legt ihn wieder an, während die ausschüttende Anteilsklasse im September jeden Jahres Dividenden zahlt.

Die empfohlene Mindesthaltedauer beträgt 3 Jahre.

Die Anteile können gemäß der Satzung an jedem Handelstag zum jeweiligen Handelskurs (Nettoinventarwert) verkauft bzw. zurückgenommen (bzw. umgetauscht) werden (falls dies im Verkaufsprospekt nicht anders vorgesehen). Weitere Einzelheiten sind dem Prospekt des OGAW zu entnehmen.

Risiko- und Renditeprofil



Für das Risikoniveau dieses Teilfonds sind in erster Linie die Marktrisiken maßgebend, die für Anlagen in Staatsanleihen o. ä. und Unternehmensanleihen aus der Eurozone gelten.

Vergangenheitswerte dürfen nicht als zuverlässiger Indikator für die zukünftige Entwicklung angesehen werden.

Die angezeigte Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich mit der Zeit verändern.

Auch die niedrigste Kategorie stellt keine „risikolose“ Anlage dar.

Ihre Erstanlage beinhaltet weder eine Garantie noch einen Kapitalschutz.

Wichtige, für den Fonds wesentliche Risiken, die vom Indikator nicht angemessen wiedergegeben werden:

- Kreditrisiko: das Risiko, das sich aus der plötzlichen Herabstufung der Bonität des Emittenten oder dessen Insolvenz ergibt.
- Liquiditätsrisiko: das Risiko, dass im Falle eines niedrigen Handelsvolumens am Kapitalmarkt jegliche Käufe und Verkäufe an diesen Märkten zu größeren Abweichungen/Schwankungen führen können, die sich auf Ihr Portfolio auswirken könnten.
- Ausfallrisiko: das Risiko, dass die Gegenpartei, d. h. ein Marktteilnehmer, seine vertraglichen Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio nicht erfüllt.
- Operationelle Risiken: Ausfall- oder Fehlerrisiko hinsichtlich der verschiedenen Akteure, die an der Verwaltung und Bewertung Ihres Portfolios beteiligt sind. Das Eintreten eines dieser Risiken kann sich nachteilig auf den Nettoinventarwert Ihres Portfolios auswirken.

Kosten

Die von Ihnen entrichteten Gebühren werden zur Begleichung der Kosten für die Führung des Teilfonds, einschließlich der Kosten für Marketing und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten verringern das mögliche Wachstum Ihrer Anlage.

| Einmalig erhobene Gebühren vor oder nach Ihrer Anlage | |
|--|---|
| Ausgabeaufschlag | 4,50% |
| Rücknahmegebühr | Keine |
| Umwandlungsgebühr | 1,00 % |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Auszahlung der Rendite abgezogen wird. | |
| Vom Teilfonds im Laufe des Jahres gezahlte Kosten | |
| Laufende Kosten | 1,05% |
| Vom Teilfonds unter bestimmten Bedingungen eingezogene Gebühren | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) | 20,00 % pro Jahr von allen Renditen, die der Teilfonds über den Bloomberg Euro Aggregate (E) Index hinaus erzielt. Im letzten Berichtsjahr wurden an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) von 0,44% berechnet. |

Der angegebene **Ausgabeaufschlag** und die **Umwandlungsgebühr** sind Höchstwerte. In einigen Fällen kann es sein, dass Sie weniger zahlen. Wenden Sie sich diesbezüglich an Ihren Berater.

Die **laufenden Kosten** beruhen auf den Ausgaben des Jahres zum 30. Juni 2021. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Sie schließen Folgendes aus:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Transaktionskosten mit Ausnahme der vom Teilfonds beim Kauf bzw. Verkauf von Anteilen anderer Investmentfonds gezahlten Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge.

Die Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren erfolgt an jedem Tag der Berechnung des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Bestimmungen und Bedingungen.

Der Vergleich des Nettoinventarwerts der Anteilsklasse mit dem Referenzvermögen (wie im Prospekt definiert) erfolgt über einen Beobachtungszeitraum von maximal fünf Jahren. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren entsprechen 15 % der jeweiligen prozentualen Differenz zwischen dem Nettovermögen der Anteilsklasse (vor Abzug der an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren) und dem Referenzvermögen, wenn die Differenz positiv ist und wenn die relative Wertentwicklung der Anteilsklasse im Vergleich zum Referenzvermögen seit Beginn des Zeitraums der Beobachtung der Wertentwicklung positiv oder gleich Null ist. Die negative Wertentwicklung der letzten fünf Jahre sollte aufgeholt werden, bevor erneut an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren auflaufen.

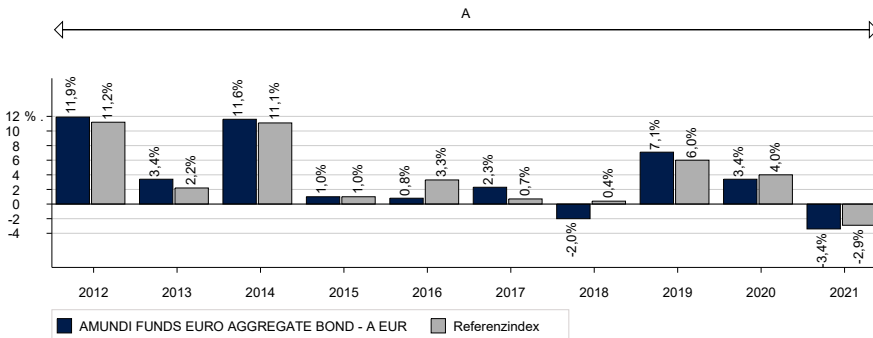
Der Jahrestag entspricht dem Tag der Berechnung des letzten Nettoinventarwerts des Monats Juni.

Die aufgelaufenen an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden am Jahrestag an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt und ein neuer Beobachtungszeitraum beginnt.

Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden nicht an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt, wenn die Wertentwicklung der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums negativ ist, jedoch über der Wertentwicklung des Referenzvermögens liegt.

Weitere Informationen zu den Kosten sind im Absatz „Kosten“ im Verkaufsprospekt des OGAW zu finden, der unter folgender Adresse erhältlich ist: www.amundi.com.

Frühere Wertentwicklung



A: In diesem Zeitraum galt für das CDS-Engagement keine Begrenzung durch den übernommenen Teilfonds "SGAM Fund Bonds Euro Aggregate".

B: Wertentwicklung des Teilfonds seit dem Auflegedatum

Die Grafik besitzt nur einen begrenzten Wert als Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung.

Die annualisierte Wertentwicklung in dieser Grafik wird unter Einbeziehung des wiederangelegten Nettogewinns und abzgl. aller an den Teilfonds gezahlten Gebühren berechnet.

Der Teilfonds wurde am 24. Juni 2011 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 24. Juni 2011 aufgelegt.

Die Referenzwährung ist der Euro.

Praktische Hinweise

Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg.

Weitere Informationen über den OGAW (Prospekt, Zwischenberichte) sind kostenfrei in englischer Sprache unter folgender Anschrift erhältlich: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Erläuterung der Berechnung der Vergütungs- und Zusatzleistungen sowie die Angabe der Identität der für die Zuteilung der Vergütungs- und Zusatzleistungen verantwortlichen Personen sind anhand der Website: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere praktische Informationen (z. B. der aktuelle Nettoinventarwert) sind auf der Website www.amundi.com verfügbar.

Der OGAW enthält eine große Anzahl anderer Teilfonds und Anteilsklassen, die im Prospekt beschrieben sind. Die Umwandlung in Anteile eines anderen OGAW-Teilfonds ist laut Voraussetzungen des Prospekts möglich.

Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des OGAW. Daraus ergibt sich, dass die Vermögenswerte jedes Teilfonds ausschließlich zur Erfüllung der Rechte von Anlegern im Zusammenhang mit diesem Teilfonds und des Rechts der Gläubiger, deren Ansprüche sich durch Auflegung, Betreuung oder Auflösung des Teilfonds ergeben, zur Verfügung stehen.

In diesem Dokument wird ein Teilfonds des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der am Anfang dieses Dokuments genannt wurde.

Die für OGAW geltenden luxemburgischen Steuergesetze können sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.

Amundi Luxembourg SA kann aufgrund von Erklärungen in diesem Dokument, die irreführend oder sachlich unrichtig sind oder mit den maßgeblichen Teilen des OGAW-Prospekts nicht übereinstimmen, alleine haftbar gemacht werden.

Dieser OGAW ist in Luxemburg zugelassen und wird von der „Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg“ (www.cssf.lu) reguliert.

Amundi Luxembourg SA ist in Luxemburg zugelassen und wird von der „Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg“ reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind sachlich richtig mit Stand vom 9. Juni 2022.