

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 PIONEER INCOME OPPORTUNITIES - G EUR PHgd QTI Ein Teilfonds der Investmentgesellschaft AMUNDI FUNDS

ISIN-Nummer: (D) LU1894681482

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.

Erzielung von Erträgen und darüber hinaus Erzielung eines Kapitalzuwachses über die empfohlene Haltedauer.

Der Teilfonds verfügt über die Flexibilität, in ein breites Spektrum von ertragsgenerierenden Wertpapieren aus aller Welt zu investieren, einschließlich in Schwellenländern. Dazu können Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen sowie Geldmarktpapiere zählen. Die Anlagen des Teilfonds in Anleihen können von beliebiger Qualität sein (Investment-Grade oder darunter), einschließlich bis zu 20 % in Asset Backed Securities und hypothekenbezogene Wertpapiere und bis zu 20 % in Wandelanleihen. Der Teilfonds kann bis zu 10 % in CoCo-Bonds investieren und kann auch ein Engagement in Immobilien anstreben.

Der Teilfonds kann uneingeschränkt in Schuldtitel und Beteiligungspapiere von nicht US-amerikanischen Emittenten investieren. Schwellenländer können bis zu 30 % des Gesamtvermögens ausmachen, einschließlich bis zu 5 % in chinesischen Anleihen, die auf eine beliebige Währung lauten und in China (direkt am CIBM oder indirekt über Bond Connect) oder auf anderen Märkten gehandelt werden.

Der Teilfonds setzt Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken, für eine effiziente Portfolioverwaltung und zum Zwecke von (Long- oder Short-) Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder anderen Anlagemöglichkeiten (einschließlich Derivaten mit Schwerpunkt auf Schuldtiteln, Aktien, Zinssätzen und Devisen) ein.

Referenzindex: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verwendet den USD Libor Index nachgängig als Indikator zur Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren für die entsprechenden Anteilsklassen. Es gibt keine Einschränkungen der Portfoliokonstruktion in Bezug auf den Referenzindex. 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. Der Anlageverwalter verfolgt eine flexible Allokationsstrategie, die darauf abzielt, attraktive Ertrags- und Wertsteigerungsmöglichkeiten zu identifizieren. Zusätzlich zum Aufbau eines Portfolios von Wertpapieren, das auf dieser Strategie basiert, verwendet der Anlageverwalter taktische Asset-Allokations- und Absicherungsstrategien, um unbeabsichtigte Risiken zu eliminieren und die Volatilität zu reduzieren. Der Teilfonds ist bestrebt, für sein Portfolio einen ESG-Score zu erreichen, der höher ist als derjenige des Anlageuniversums.

Die ausschüttende Anteilsklasse zahlt vierteljährlich Dividenden.

Die empfohlene Mindesthaltdauer beträgt 4 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 für Anlagen in internationalen Aktien und Schuldinstrumenten, insbesondere forderungsbesicherte Wertpapiere, maßgebend.

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.
- Absicherungsrisiko: Die Währungsabsicherung kann ungenau sein und einen Unterschied zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und der Anteilsklasse, in der Sie investiert sind, erzeugen.
- Schwellenmarktrisiko: Einige der Länder, in denen angelegt wird, sind unter Umständen mit größeren politischen, rechtlichen, wirtschaftlichen und Liquiditätsproblemen behaftet, als es bei Anlagen in weiter entwickelten Ländern der Fall ist.

Der Einsatz von komplexen Produkten wie Derivaten kann zu stärkeren Kursschwankungen in Ihrem Portfolio führen.

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 | 3,00% |
| 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 | 1,95% |
| 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 Index ESTR KAPITALISIERT (OIS) +3,085 % hinaus erzielt. Im letzten Berichtsjahr wurden an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) von 1,66 % 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.

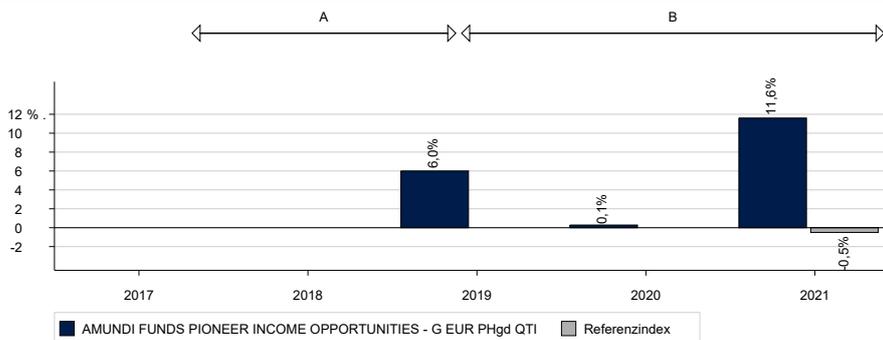
Der Jahrestag entspricht dem Tag der Berechnung des letzten Nettoinventarwerts des Monats Juni.

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: Der Teilfonds wurde aufgelegt, um den AMUNDI FUNDS PIONEER INCOME OPPORTUNITIES aufzunehmen. Die Wertentwicklung basiert auf jener des aufgenommenen Teilfonds. Dieser verfolgte die gleiche Anlagepolitik, wurde von demselben Anlageverwaltungsteam verwaltet und wies eine Gebührenstruktur auf, bei der die laufenden Gesamtkosten um mehr als 5 % unter denen des Teilfonds lagen.
B: Wertentwicklung des Teilfonds seit dem Datum der Auflegung.

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 07. Juni 2019 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 07. Juni 2019 aufgelegt.

Die Referenzwährung ist der Euro.

Praktische Hinweise

Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg.

Vertretung in der Schweiz: CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, Case postale 2259, CH-1260 Nyon.

Zahlstelle in der Schweiz: CACEIS Bank, Montrouge, succursale de Nyon / Suisse, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon, Schweiz

In der Schweiz erhalten Sie den Prospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung, die Jahres- und Halbjahresberichte des OGAW in französischer Sprache kostenlos von der Vertretung für die Schweiz.

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 22. September 2022.