

Product

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE - A EUR

Een Subfonds van Amundi Funds
LU1941681956 - Valuta: EUR

Aan dit Subfonds is in Luxemburg vergunning verleend.

Beheermaatschappij: Amundi Luxembourg S.A. (hierna: "we"), een lid van de Amundi-groep, is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Luxembourg S.A. met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

U vindt meer informatie op www.amundi.lu of door te bellen naar +352 2686 8001.

Dit document is gepubliceerd op 05/09/2025.

Wat is dit voor een product?

Soort: Aandelen van een Subfonds van Amundi Funds, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De periode van bezit van het Subfonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindiging door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Doelstellingen: Streeft ernaar de waarde van uw belegging tijdens de aanbevolen periode van bezit te verhogen en tegelijkertijd te beleggen in economische activiteiten die bijdragen aan een duurzame toekomst, waarbij enkele wereldwijde uitdagingen worden aangepakt om duurzame groei te realiseren.

Beleggingen: Het Subfonds is een financieel product dat ESG-kenmerken promoot overeenkomstig Artikel 8 van de SFDR-verordening. Het Subfonds belegt voornamelijk in een breed scala van effecten uit de hele wereld die bijdragen aan een duurzame toekomst, zoals gemeten volgens de indicatoren voor ecologische, maatschappelijke en bestuurlijke uitdagingen. Dat kan omvatten: (i) obligaties van beleggingskwaliteit in euro, uit alle looptijdsegmenten, uitgegeven door overheden van OESO-landen, supranationale entiteiten of bedrijven. Ten minste 10% van het vermogen van het subfonds wordt belegd in groene, sociale en duurzame obligaties die gericht zijn op de financiering van de energietransitie en sociale vooruitgang en die voldoen aan de criteria en richtsnoeren van de Green Bonds, Social Bonds en Sustainable Bonds Principles zoals gepubliceerd door de ICMA; (ii) inflatiegekoppelde obligaties; (iii) tot 10% van het vermogen van het subfonds in voorwaardelijk converteerbare obligaties en tot 40% van het vermogen van het subfonds in aandelen. Het Subfonds maakt gebruik van derivaten om verschillende risico's te beperken, voor een efficiënt portefeuillebeheer en als een manier om blootstelling (long of short) aan verschillende activa, markten of andere beleggingsmogelijkheden te verkrijgen (met inbegrip van derivaten die zich op aandelen richten).

Referentiewaarde: Het Subfonds wordt actief beheerd en maakt a posteriori gebruik van de MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30%) en de Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index (70%) (de "Referentiewaarde") als indicator voor het beoordelen van het rendement van het Subfonds en, wat de prestatievergoeding betreft, als referentiewaarde die door de betrokken aandelenklassen wordt gebruikt voor het berekenen van de prestatievergoeding. Er gelden ten opzichte van een dergelijke Benchmark geen beperkingen voor de opbouw van de portefeuille.

Beheerproces: het Subfonds integreert duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals nader uiteengezet in het hoofdstuk "Duurzaam beleggen" van het Prospectus. De duurzame beleggingsdoelstelling wordt bereikt door op de wereldwijde aandelen- en vastrentende markten te beleggen in bedrijven en emittenten die op lange termijn een positieve ecologische of sociale bijdrage leveren aan een duurzame toekomst. De selectie van de effecten is het resultaat van een traditionele financiële analyse gekoppeld aan een niet-financiële analyse om de daadwerkelijke bijdrage aan en inzet voor een duurzame toekomst te evalueren. Het subfonds belegt niet in bedrijven die niet verenigbaar worden geacht met de doelstelling van het Klimaatakkoord van Parijs om de opwarming van de aarde te beperken. Het subfonds sluit daarom bedrijven uit die meer dan een bepaald percentage van hun inkomsten genereren uit fossiele brandstoffen. Het subfonds voldoet ook aan de vereisten van het Franse Socially Responsible Investment (SRI) label. Het Subfonds past aanvullende en specifieke uitsluitingscriteria toe op bedrijven en openbare emittenten op basis van controversiële activiteiten en controversieel gedrag. Het beleggingsuniversum van het Subfonds is vertegenwoordigd door de Referentiewaarde en verminderd met minstens 20% vanwege de uitsluiting van effecten met een lagere ESG-rating. Het Subfonds streeft voor zijn portefeuille ook naar een hogere ESG-score dan die van de Benchmark.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een verlies van maximaal het belegde bedrag te accepteren.

Terugkopen en verhandelen: De aandelen kunnen worden verkocht (verzilverd) zoals vermeld in het prospectus tegen de respectieve handelsprijs (intrinsieke waarde). Meer details vindt u in het prospectus van Amundi Funds.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende aandelen categorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd.

Meer informatie: Meer informatie over het Subfonds, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: Amundi Luxembourg S.A. te 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg

De Intrinsieke Waarde van het Subfonds is beschikbaar op www.amundi.lu

Depositaris: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 4 jaar.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Extra risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Subfonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van Amundi Funds.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar			
Belegging EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	4 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.480	€7.330
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,2%	-7,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.220	€8.930
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,8%	-2,8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.770	€9.950
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,3%	-0,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.750	€11.070
	Gemiddeld rendement per jaar	7,5%	2,6%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging met een geschikt vervangend product.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-8-2017 en 31-8-2021.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-5-2018 en 31-5-2022

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-10-2019 en 31-10-2023.

Wat gebeurt er als Amundi Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Voor elk subfonds van Amundi Funds wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Subfonds is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- Er wordt EUR 10.000 belegd.

Belegging EUR 10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	4 jaar*
Totale kosten	€599	€1.085
Effect van de kosten per jaar**	6,1%	2,7%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,61% vóór de kosten en -0,13% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (4,50% van het belegde bedrag/ 450 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de getoonde kosten niet de extra kosten die u mogelijk zult moeten betalen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Dit omvat distributiekosten van 4,50% van het belegde bedrag. Dit is het maximum dat u in rekening kan worden gebracht. De persoon die u het product verkoopt, zal u de werkelijke kosten meedelen.	Tot EUR 450
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,48% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	141,34 EUR
Transactiekosten	0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten voor de onderliggende beleggingen om het product te kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	5,81 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	20,00% jaarlijkse outperformance van de referentie-index MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30%) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index (70%). De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Intrinsieke Waarde overeenkomstig de in het prospectus beschreven voorwaarden. Rendementsverliezen uit het verleden over de afgelopen 5 jaar moeten worden teruggewonnen voordat een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande totale kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook betaald als de prestatie van het aandeel gedurende de prestatieobservatieperiode negatief is maar wel hoger blijft dan de prestatie van de referentie-index.	1,91 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 4 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: Orders voor het verzilveren van aandelen moeten vóór 14:00 uur Luxemburgse tijd op de Waarderingsdag worden ontvangen. Raadpleeg het Prospectus van Amundi Funds voor meer informatie over terugkopen.

U kunt aandelen van het Subfonds omruilen voor aandelen van andere subfondsen van Amundi Funds in overeenstemming met het prospectus van Amundi Funds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

- Onze klantenhotline bellen op +352 2686 8001
- Schrijven naar Amundi Luxembourg S.A. - Client Servicing - te 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxemburg
- E-mailen naar info@amundi.com

Bij een klacht moet u duidelijk uw contactinformatie vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website www.amundi.lu.

Als u een klacht hebt over de persoon die u heeft geadviseerd over dit product, of die het aan u heeft verkocht, zal deze u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Subfonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Subfonds, vinden op onze website www.amundi.lu. U kunt ook een kopie van dergelijke documenten aanvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Prestaties in het verleden: U kunt de prestaties in het verleden van het Subfonds voor de laatste 10 jaar downloaden op www.amundi.lu.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.amundi.lu.