

AMUNDI ANNUAL PROTECT 90

MONATLICHES
FACTSHEET

31/01/2020

DIVERSIFIZIERT ■

Eckdaten (Quelle : Amundi)

ISIN-Code : **FR0013186814**
 Fondsmanagement : **Amundi Asset Management**
 Depotbank : **CACEIS Bank**
 Fondsbeginn : **12.08.2016**
 Letzte Ausschüttung : **31.12.2019 / 0,92 (EUR)**
 Fondsvolumen : **12,44 (Millionen EUR)**
 Nettoinventarwert (NAV) : **97,18 (EUR)**
 Datum des NAV : **31.01.2020**
 Ausgabeaufschlag (maximal) : **3,00%**
 Rücknahmegebühr (maximal) : **0,00%**
 Laufende Kosten : **1,68% p.a. (erhoben)**
 Empfohlene Mindestbehaltdauer : **4 Jahre**

Anlageziel

Der Amundi Annual Protect 90 ist ein global veranlagender Mischfonds, bei dem der Aktienanteil maximal 30% des Fondsvermögens beträgt. Das Anlagekonzept des Fonds beinhaltet einen teilweisen Kapitalschutz in der Höhe von 90% (des NAV-Höchststands seit dem letzten NAV des Vorjahres nach Abzug des jährlichen Kupons) innerhalb eines Kalenderjahres. Der Fonds zahlt jährlich einen Kupon/Ausschüttung in der Höhe von 1% des letzten Rechenwerts des Vorjahres aus.

Chancen:

- 90%iger Höchststandsschutz auf Basis eines Kalenderjahres
- Jährliche Kuponzahlung/Ausschüttung
- Sehr breite Streuung
- Weltweite Veranlagung in unterschiedliche Anlageklassen

Wesentliche Risiken:

Unter anderem folgende Ereignisse können zu Kursrückgängen führen:

- Bonitätsverschlechterungen
- Steigende Zinsen
- Währungsschwankungen
- Fallende Aktienkurse
- Fallende Rohstoffpreise

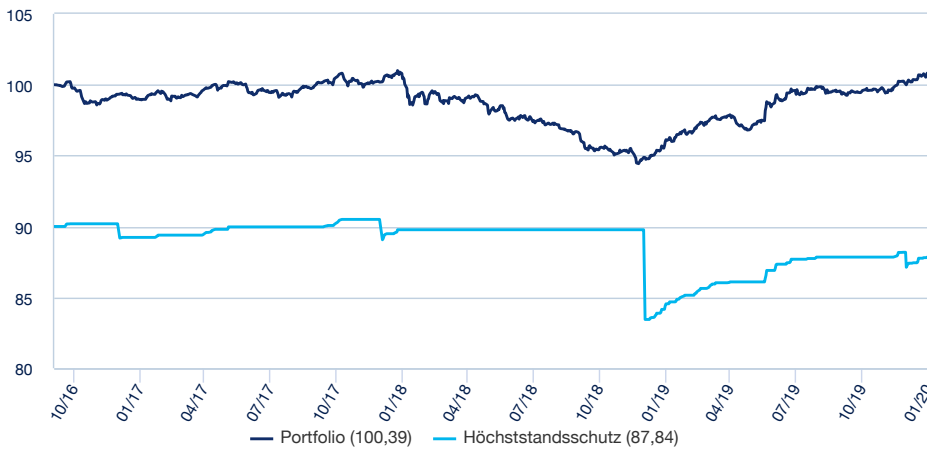
Außerdem besteht ein Ausfallrisiko der Amundi Finance S.A. in Bezug auf den teilweisen Kapitalschutz

Garantierter Rechenwert (1)

Höchststandsschutz : **87,84**
 Erster Rechenwert : **03.10.2016**
 Art des Kapitalschutzes : **90% kalenderjahresbezogen**

Wertentwicklung (brutto) *

Performanceentwicklung (Basis: 100) * von 03.10.2016 bis 31.01.2020



Risiko- und Renditeprofil (SRRI)



◀ Niedrige Risiken, potenziell niedrigere Erträge

▶ Hohe Risiken, potenziell höhere Erträge

Der SRRI entspricht dem in den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) angeführten Risiko- und Renditeprofil. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer „risikofreien Anlage“ gleichgesetzt werden. Sie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Analyse der Wertentwicklung

	seit Auflage
Maximaler Rückgang	-6,51%
Schlechtester Monat	-1,22%
Bester Monat	1,54%

Wertentwicklung (brutto) *

seit dem	seit dem	1 Monat	3 Monate	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit dem
	31.12.2019	31.12.2019	31.10.2019	31.01.2019	31.01.2017	-	03.10.2016
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	0,39%	0,39%	0,79%	4,43%	1,43%	-	0,39%

Jährliche Wertentwicklung (brutto) *

	2019	2018	2017	2016	2015
Portfolio ohne Ausgabeaufschlag	5,39%	-5,30%	0,87%	-	-

* Brutto bedeutet, dass der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 3,00% und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren in der Darstellung nicht berücksichtigt sind. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Details zu den aktuellen Entgelten und Konditionen der BAWAG P.S.K. für Wertpapiere finden Sie unter www.bawagpsk.com. Quelle : Amundi Austria GmbH

DIVERSIFIZIERT ■

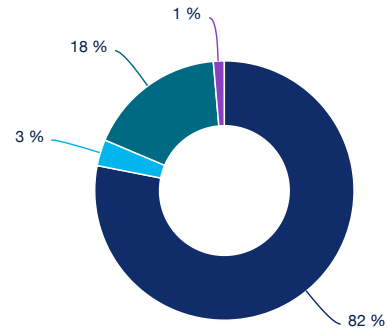
Portfoliozusammensetzung

Die größten Positionen (Quelle: Amundi)

	Portfolio
CPR CREDIXX INV GR-P	10,93%
AM GOVT BD LOW RAT EUROMTS INV GRADE (C)	8,70%
A-F PIONEER US CORPORATE BD-I EUR Hgd	8,00%
AMUNDI ABS - IC	7,89%
AMUNDI S&P 500 UCITS ETF - EUR (C)	6,95%
AMU EURO STOXX 50 UC ETF DR-EUR(C)	6,71%
AMU EURO CORPORATES UCITS ETF EUR (C)	6,57%
A-F EURO CORP SHRT TERM BD-I EUR	5,52%
A-F EURO INFLATION BOND-I EUR	5,04%
A-F EUROPEAN CONVERT BD-I EUR	4,99%

Diese Tabelle zeigt die Top 10 Fonds im Portfolio (exklusive Geldmarktfonds).

Fondsstruktur nach Assetklassen



■ Anleihenanteil ■ Absolute Return ■ Aktienanteil ■ Diversifiziert

Rechtliche Hinweise / Prospekthinweis

Es handelt sich um eine **Marketingmitteilung**. Die Informationen stellen weder ein Angebot, Empfehlung oder Aufforderung in Investmentfonds, Wertpapiere, Indizes oder Märkte zu investieren, auf die Bezug genommen wird, noch eine Finanzanalyse dar. Sie dienen insbesondere nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen. Jede konkrete Veranlagung sollte erst nach einem Beratungsgespräch erfolgen. Es wird weder ausdrücklich noch implizit eine Aussage oder Zusicherung über die Richtigkeit oder Vollständigkeit abgegeben. Die Amundi Austria GmbH übernimmt keine Haftung für jeglichen Verlust, der direkt oder indirekt aus der Verwertung jeglicher hierin enthaltenen Informationen entsteht.

Diese Informationen richten sich ausschließlich an Privatkunden und professionelle Kunden mit Wohnsitz bzw. Sitz in Österreich und sind insbesondere nicht für „U.S. Persons“ gemäß Regulation S des U.S. Securities Act von 1933 bestimmt.

Prospekthinweis

Die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) und die Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG für die von Amundi in Österreich angebotenen Investmentfonds stehen Ihnen in deutscher Sprache kostenlos bei der oben genannten Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.amundi.at zur Verfügung.

Performancehinweis

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung von Investmentfonds, Wertpapieren, Indizes oder Märkten zu. Investmentfonds weisen je nach ihrer produktspezifischen Ausgestaltung ein unterschiedlich hohes Anlagerisiko auf. Auch Währungsschwankungen können das Investment beeinflussen. Zudem können die persönlichen steuerlichen Verhältnisse einen Einfluss auf den Erfolg des Investments haben.

Die Performance wird - sofern nicht anders angegeben - von der Verwaltungsgesellschaft unter Verwendung ihrer eigenen Datenbasis berechnet. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt; Ausgabe und Rücknahmespesen sowie Depotgebühren und Steuern sind nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung wird in Prozent unter Berücksichtigung der Wiederveranlagung der Ausschüttung bzw. Auszahlung angegeben.

Volatilitätshinweis

Der Investmentfonds weist aufgrund der Portfoliozusammensetzung und der eingesetzten Managementtechniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt.

Hinweis auf die hauptsächliche Veranlagung in Fonds, Einlagen und Derivate

Der Investmentfonds kann überwiegend in Anteile an anderen Investmentfonds und/oder Derivate (auf Basis einer Marktwertbetrachtung) und/oder Sichteinlagen veranlagen, er kann also überwiegend in andere Anlageformen als Einzelwertpapiere oder Geldmarktinstrumente investieren.

Dieser Fonds setzt Derivate ein. Der Anteil an Derivaten wird nicht in den Portfolioaufteilungen in diesem Dokument angegeben, außer anderweitig vermerkt.

Hinweis:

Der Fonds hat keine Kapitalgarantie.

(1) Hinweis zum kalenderjahrbezogenen, teilweisen Kapitalschutzmechanismus:

Der kalenderjahrbezogene, teilweise Kapitalschutz wird bereitgestellt von Amundi Finance S.A., welche laufend sicherstellt, dass in jedem Kalenderjahr* der Rücknahmewert des Fonds nicht unter 90% des höchsten in diesem Kalenderjahr* erreichten Rücknahmewertes – unabhängig vom individuellen Investitionszeitpunkt des Anlegers – sinkt (nach Abzug der jährlichen Kuponzahlung iHv 1,5% des Rücknahmewertes am letzten Tag des vorhergehenden Kalenderjahres*). Das Schutzniveau wird am Ende eines jeden Kalenderjahres abhängig vom dann gültigen Rücknahmewert für das folgende Kalenderjahr neu festgelegt (nach Abzug des jährlichen Kupons) und kann somit steigen oder fallen.

Nicht vom kalenderjahrbezogenen, teilweisen Kapitalschutz umfasst sind Ausgabeaufschlag und sonstige Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sowie allfällige Steuern. Zur Sicherstellung des Kapitalschutzes wird die Allokation zwischen der dynamischen Ertragskomponente (z.B. Aktien, Anleihen, Währungen, etc.) und der Sicherungskomponente des Fonds überwacht und abhängig von der Marktentwicklung ggf. angepasst. Bei ungünstiger Marktentwicklung kann es zu einem Absenken der dynamischen Ertragskomponente bis zum Ende des jeweiligen Kalenderjahres* auf Null kommen (Kapitalschutzfall), wodurch in weiterer Folge der Fonds lediglich an der Entwicklung des Geld- bzw. kurzfristigen Anleihenmarktes teilnimmt und von einer allfälligen Erholung der dynamischen Assets bis zum Ende dieses Kalenderjahres* nicht profitiert. Für weitere Informationen zum Kapitalschutzmechanismus und zu den verbundenen Risiken wird auf den Prospekt verwiesen.

(* Im ersten Kalenderjahr der Fondslaufzeit läuft der Betrachtungszeitraum vom Tag der ersten Berechnung eines Rücknahmewertes am 03.10.2016 bis zum 31.12.2016 und wird am Jahresende 2016 ein aliquoter Kupon ausbezahlt.