

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 S.F. - DIVERSIFIED SHORT-TERM BOND - E EUR QTD

Ein Teilfonds von AMUNDI S.F.

ISIN-Nummer: (D) LU1706854236

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Luxembourg SA

Anlageziele und Anlagepolitik

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

Der Teilfonds strebt über die empfohlene Haltedauer eine Wertsteigerung Ihrer Anlage sowie Erträge an.

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum von Investment-Grade-Anleihen von Emittenten aus der Eurozone, darunter staatliche Emittenten und Unternehmen, sowie in Geldmarktpapiere. Diese lauten auf Euro oder auf andere Währungen, vorausgesetzt, das Währungsengagement ist in Euro abgesichert. Der Teilfonds strebt an, das Zinsrisiko durch den Einsatz von variabel verzinslichen Anleihen, kurzfristigen Anleihen und Zinsabsicherungstechniken zu reduzieren. Hierzu nutzt er derivative Instrumente wie z. B. Zins-Swaps oder Futures. Der Teilfonds strebt die Aufrechterhaltung einer Zinsduration im Bereich zwischen -1 und +1 Jahr an. Der Teilfonds kann bis zu 35 % seines Vermögens in Anleihen mit einem Rating unter Investment Grade investieren, ausgenommen Wertpapiere, die nicht von einer internationalen Rating-Agentur bewertet wurden. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und bis zu 10 % in CoCo-Bonds investieren. Der Teilfonds kann in nachrangige Wertpapiere investieren, die hauptsächlich von Unternehmen mit Sitz in der Eurozone begeben werden. Der Teilfonds ist zwar bestrebt, in Wertpapiere mit ESG-Rating zu investieren, jedoch verfügen nicht alle Anlagen des Teilfonds über ein ESG-Rating. Diese Anlagen machen keinesfalls mehr als 10 % des Teilfonds aus. Der Teilfonds kann Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken, für ein effizientes Portfoliomanagement oder als Methode zur Erlangung eines Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder Ertragsströmen verwenden.

Referenzindex: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Euro Short Term Rate dient nachgängig als Indikator für die Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und für die entsprechenden Anteilsklassen zur Berechnung der Performancegebühren. Es gibt keine Einschränkungen der Portfoliokonstruktion in Bezug auf diese Referenzindizes. Der Teilfonds hat nicht den Referenzindex als Richtwert im Sinne der Offenlegungsverordnung festgelegt.

Managementverfahren: Der Teilfonds lässt in seinen Anlageprozess Nachhaltigkeitsfaktoren einfließen und berücksichtigt die wesentlichen nachteiligen Auswirkungen von Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, wie ausführlich im Abschnitt „Nachhaltiges Investieren“ im Prospekt dargelegt.

Der Teilfonds ist bestrebt, für sein Portfolio einen ESG-Score zu erreichen, der höher ist als derjenige seines Anlageuniversums, das durch den Bloomberg Euro Aggregated Corporate 1.3 Year Index repräsentiert wird. Bei der Analyse des ESG-Score gegenüber dem Universum wird der Teilfonds mit dem ESG-Score seines Anlageuniversums verglichen, nachdem 20 % der Wertpapiere mit niedrigerem ESG-Rating aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen wurden.

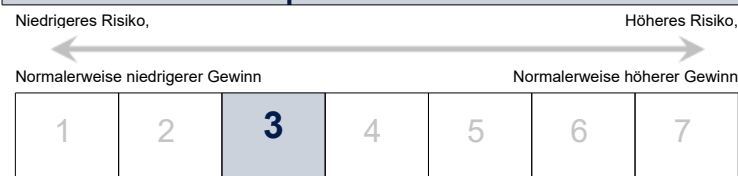
Der Anlageverwalter verwendet eine Kombination aus Marktanalyse und Analyse einzelner Anleiheemittenten, um diejenigen Anleihen zu identifizieren, die die beste Rendite im Verhältnis zu ihrem Risikoniveau zu bieten scheinen.

Die ausschüttende Anteilsklasse zahlt vierteljährlich Dividenden.

Die empfohlene Mindestheldauer beträgt 3 Jahre.

Anleger können auf Antrag an jedem Geschäftstag in Luxemburg verkaufen.

Risiko- und Renditeprofil



Das Risikoniveau dieses Teilfonds spiegelt die Anlagegrenzen des Portfolios wider.

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.

Bei nicht abgesicherten Währungsklassen können sich Wechselkurschwankungen auf die Risikokennzahl auswirken, wenn die Währung der zugrunde liegenden Anlagen von der Währung der Anteilsklasse abweicht.

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.

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	2,50%
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	0,81%
Vom Teilfonds unter bestimmten Bedingungen eingezogene Gebühren	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr)	15,00 % pro Jahr von allen Renditen, die der Teilfonds über den ESTR (Euro Short-Term Rate)-Index + 100 Bp. hinaus erzielt Im letzten Berichtsjahr wurden an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr) von 0,00% 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 laufenden Jahres. 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 angegebenen laufenden Kosten sind eine Schätzung, da diese Anteilsklasse erst kürzlich aufgelegt wurde. Für jeden Berichtszeitraum zeigt der Jahresbericht des Teilfonds den genauen Betrag an.

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 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.

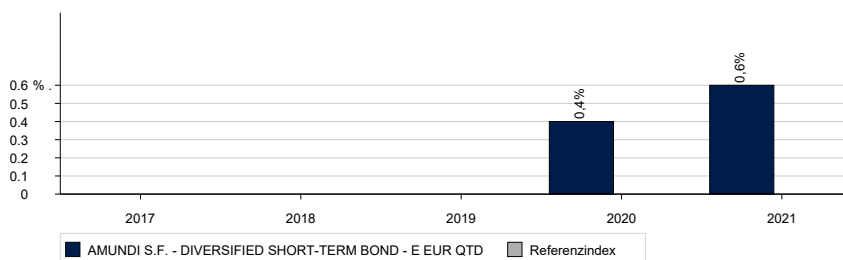
Der Jahrestag entspricht dem Tag des letzten Nettoinventarwerts des Monats Dezember.

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.lu/amundi-funds.

Frühere Wertentwicklung



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.

Auflagedatum des Teilfonds: 2016.

Auflegung der Anteilsklasse: 2019.

Die Referenzwährung ist der Euro.

Praktische Hinweise

Name der Verwahrstelle: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

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

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 deutscher Sprache kostenlos von der Vertretung für die Schweiz.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, 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 über Website <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Weitere praktische Informationen (z. B. der aktuelle Nettoinventarwert) sind auf der Website www.amundi.lu/amundi-funds 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 vorbehaltlich der Bedingungen 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 21. November 2022.