

Zweck: Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial.

Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

EuroGovies Risk Balanced - SI (EUR)

Ein Teilfonds von LYXOR INVESTMENT FUNDS

LU1135602404 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (nachfolgend: „wir“), ein Mitglied der Amundi Group of Companies, ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die Aufsicht über Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der AMF.

Weitere Informationen finden Sie unter www.amundi.fr oder telefonisch unter +33 143233030.

Dieses Dokument wurde erstellt am 18/01/2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile eines Teilfonds von LYXOR INVESTMENT FUNDS, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV errichtet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

Ziele: Dieser Fonds ist ein aktiver OGAW. Die Teilfondsanlagestrategie ist nicht an einen Referenzindex gebunden, aber die Performancegebühr wird anhand einer Referenzbenchmark (der „Referenzindex“) berechnet, wie im Abschnitt „Performancegebühr“ des Prospekts beschrieben. Anlageziel des Fonds ist die Erzielung eines Netto-Kapitalzuwachses (unter Berücksichtigung aller dem Fonds zuzurechnenden Gebühren und Aufwendungen) über einen Zeitraum von 3 bis 5 Jahren.

Der Fonds investiert aktiv auf der Grundlage einer von Lyxor entwickelten proprietären risikobasierten Vermögensallokationsmethode in ein Universum von Schuldverschreibungen, die hauptsächlich von Österreich, Belgien, Finnland, Frankreich, Deutschland, dem Großherzogtum Luxemburg und den Niederlanden emittiert oder garantiert werden, solange ihre Schuldtitel mit Investment-Grade-Rating oder einem anderen EU-Mitgliedstaat mit einem Rating von AA- oder höher (d. h. durchschnittliche Fitch-Ratings, Standard- und Poor's and Moody 's-Ratings) (einem Kernmitgliedstaat der Europäischen Union (EU)) oder von anderen zulässigen Emittenten (wie nachstehend definiert) bewertet werden.

Die vom Fonds investierten Schuldverschreibungen sind hochwertige liquide Vermögenswerte (HQLA) und können gemäß der Eigenkapitalrichtlinie der Europäischen Union (Nr. 2013/36/EU) und der Eigenkapitalverordnung (Nr. 575/2013) unter die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) fallen.

Um investitionsfähig zu sein, müssen Anleihen von (i) der zentralen Behörde eines Kernmitgliedstaats der EU, (ii) einer Zentralbank eines Kernmitgliedstaats der EU in der Landeswährung der Zentralbank, (iii) einer nicht zentralstaatlichen Körperschaft des öffentlichen Sektors in der Landeswährung der Körperschaft des öffentlichen Sektors, (iv) der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich, dem Internationalen Währungsfonds, der EU-Kommission, einer multilateralen Entwicklungsbank oder (v) der Europäischen Finanzstabilisierungsfazilität oder dem Europäischen Stabilitätsmechanismus (jeweils (iv) und/oder (v) als „supranationale Körperschaften“ bezeichnet und (i) bis (v) im Folgenden als „berechtigte Emittenten“ bezeichnet) begeben oder garantiert werden.

Alle in diesem Absatz genannten Begriffe haben die in der Eigenkapitalverordnung der Europäischen Union (Nr. 575/2013) angegebene Bedeutung.

Der Fonds wird auch bestimmte Diversifizierungsbeschränkungen in Bezug auf Länder oder supranationale Einrichtungen anwenden.

Sie wird auch Ratinglimits für bestimmte Emittenten vorschreiben.

Eine detaillierte Anlagebeschränkung finden Sie im Prospekt.

Der Fonds wird auch in derivative Finanzinstrumente investieren, um einen Teil des mit Zinsschwankungen verbundenen Risikos abzusichern, was sich negativ auf den Kurs der Anleihen innerhalb des Fonds auswirken könnte.

Der Fonds bleibt jedoch dem Kreditrisiko (oder Ausfallrisiko) der Emittenten der Anleihen innerhalb des Fonds ausgesetzt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds bestimmt, die Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

Rücknahme und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt von LYXOR INVESTMENT FUNDS.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Asset Management in 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich.

Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist verfügbar auf www.amundi.lu.

Verwahrstelle: Societe Generale Luxembourg.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Jahr lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des LYXOR INVESTMENT FUNDS.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Teilfonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Anlage 10.000 EUR		
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...] 1 Jahr
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.390 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.650 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.740 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.040 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.12.2022 und dem 29.12.2023 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.12.2020 und dem 31.12.2021 eingetreten

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.04.2019 und dem 30.04.2020 eingetreten.

Was geschieht, wenn Amundi Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds von LYXOR INVESTMENT FUNDS wird ein gesonderter Pool von Vermögenswerten angelegt und unterhalten. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR investiert.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlage 10.000 EUR	
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 1 Jahr*
Kosten insgesamt	267 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	2,7 %

* Empfohlene Haltedauer.

** Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,07 % vor Kosten und -2,60 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2,50 % des Anlagebetrags / 250 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, enthalten die angegebenen Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2,50 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 250 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	14,63 EUR
Transaktionskosten	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2,24 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert. Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstichtag des Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Performancegebühr anfällt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. letzten fünf Jahre. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung stellt den Durchschnitt der letzten 5 Jahre dar. Die Performancegebühr wird auch dann gezahlt, wenn die Performance der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums für die Wertentwicklung negativ ist, jedoch über der Performance des Referenzvermögens bleibt.	0,00 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Teilfonds.

Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 1 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Rücknahmeanträge müssen am Bewertungstag vor 11:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen. Weitere Informationen zu Rücknahmen finden Sie im Prospekt von LYXOR INVESTMENT FUNDS.

Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von LYXOR INVESTMENT FUNDS ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts von LYXOR INVESTMENT FUNDS zulässig.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Asset Management in 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Frankreich
- Senden Sie uns eine E-Mail an: complaints@amundi.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.amundi.fr verfügbar.

Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Fonds beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Teilfonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Teilfonds, auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Teilfonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.