

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

VPV-Rent Amundi

Verwaltet von der Amundi Deutschland GmbH („Gesellschaft“). Die Gesellschaft gehört zur Amundi Gruppe.
Klasse A3 DA EUR ausschüttend DE000A2H5ZJ2

Wichtige Begriffe

Anleihe/Renten Ein Wertpapier, das dem Gläubiger das Recht auf Rückzahlung sowie auf Zahlung vereinbarter Zinsen einräumt.

Derivate Finanzinstrumente, deren Wert sich auf sogenannte Basisinstrumente bezieht, wie z.B. auf Aktien, Indizes, Zinssätze etc.

Inhaberschuldverschreibung Sonderform von Anleihen, bei denen auf dem Wertpapier der Name des Gläubigers nicht benannt wird.

Investment-Grade Eine Bewertung der Kreditwürdigkeit eines Ausstellers oder Schuldners mit gut oder sehr gut durch eine Rating-Agentur.

Optionsanleihen Sind verzinsliche Wertpapiere mit Zusatzrechten. Sie verbriefen Anleger das Recht zum Erwerb von Aktien oder auch anderen handelbaren Vermögenswerten in einem von der Anleihe abtrennbaren Optionsschein.

OGAW „Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren“ (Fonds) der die Anforderungen der EU-Richtlinie 2009/65/EG (OGAW-Richtlinie) erfüllt.

Transaktionskosten Kosten für den Kauf und Verkauf von Vermögensgegenständen.

Wandelanleihen Werden von Aktiengesellschaften begeben und gewähren dem Inhaber das Recht, während der Laufzeit die Anleihe in eine bestimmte Anzahl von Aktien des ausstellenden Unternehmens umzutauschen.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist ein Investmentvermögen gemäß der OGAW-Richtlinie. Ziel des Fondsmanagements ist es, mit einer ertragsorientierten Anlagepolitik laufend hohe Zinseinnahmen zu erwirtschaften. Um dies zu erreichen, werden mindestens 51% des Wertes des Fonds in verzinsliche Wertpapiere und voll eingezahlte Aktien von Ausstellern mit Sitz in Europa angelegt. Dabei müssen mindestens 75% des Wertes des Fonds in Inhaberschuldverschreibungen, Wandelanleihen und Optionsanleihen angelegt sein. Mindestens 51% des Wertes des Fonds werden in Vermögenswerten angelegt, die von Ausstellern erster Ordnung (Investment-Grade-Bonität) ausgegeben oder garantiert werden.

Der Fonds ist gemäß Artikel 6 der Offenlegungsverordnung eingestuft.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. In Wertpapiere und Geldmarktinstrumente bestimmter Aussteller darf die Gesellschaft mehr als 35% des Fondswertes anlegen. Der Fonds kann Derivategeschäfte zur Absicherung, zu spekulativen Zwecken und zur effizienten Portfoliosteuerung einsetzen.

Daneben kann der Fonds in Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und gemäß den „Allgemeinen und Besonderen Anlagebedingungen“ anlegen.

Der Fonds integriert Nachhaltigkeitskriterien in seinen Anlageprozess, wie im Abschnitt „Amundi – Verantwortungsvolle Investitionspolitik“ des Verkaufsprospekts ausführlicher dargestellt.

Der Fonds bildet keinen Wertpapierindex ab. Die Gesellschaft orientiert sich für den Fonds zu 35% am iBoxx EUR Corporates¹ und zu 65% am JPM Europe¹ als Vergleichsmaßstab. Der Vergleichsmaßstab wird nicht abgebildet. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung von Analysen und Bewertungen von Ausstellern von Wertpapieren sowie volkswirtschaftlichen und politischen Entwicklungen. Es zielt darauf ab, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabes zu übertreffen. Die Zusammensetzung des Fonds sowie seine Wertentwicklung können wesentlich bis vollständig und langfristig – positiv oder negativ – vom Vergleichsmaßstab abweichen.

Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Erträge des Fonds mindern.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

¹ Der Fonds, auf den hierin Bezug genommen wird, wird weder vom jeweiligen Indexanbieter gesponsert, gebilligt oder gefördert, noch übernimmt der jeweilige Indexanbieter eine Haftung in Bezug auf diesen Fonds oder den Index, auf den dieser Fonds referenziert. Der Index ist das ausschließliche Eigentum des jeweiligen Indexanbieters und darf ohne Zustimmung von diesem weder reproduziert noch extrahiert und für andere Zwecke verwendet werden. Der Index wird ohne jegliche Gewährleistung durch den jeweiligen Indexanbieter zur Verfügung gestellt.

Risiko- und Ertragsprofil



Was bedeutet das?

Der Indikator gibt die Schwankung des Preises für Fondsanteile in Kategorien von 1 bis 7 auf Basis der bisherigen Entwicklung an. Eine Vorhersage künftiger Entwicklung ist damit nicht möglich.

Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Stufe 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Warum diese Risiko- und Ertragsstufe?

Der Fonds ist in Stufe 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis wenig schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Ertragschancen relativ niedrig sein können.

Gibt es weitere besondere Risiken?

Kontrahentenrisiko Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn Dritte, mit denen der Fonds Derivategeschäfte abgeschlossen hat, ihren Verpflichtungen nicht nachkommen.

Kreditrisiko Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn Aussteller von Anleihen insolvent werden.

Liquiditätsrisiko Der Fonds kann in Wertpapiere anlegen, die sich, abhängig von den Marktbedingungen, als illiquide erweisen können. Hierdurch können der Zeitpunkt und der Preis, zu denen der Fonds Finanzinstrumente verkaufen kann, um Anträgen von Anteilhabern, die ihre Anteile verkaufen möchten, zu entsprechen, beeinträchtigt werden.

Operationelle Risiken und Verwahr Risiken Der Fonds kann Verluste erleiden durch menschliche Fehler oder Versäumnisse, Prozessfehler, Systemstörungen, äußere Ereignisse oder Betrug. Dies kann die Gesellschaft, die Verwahrstelle oder externe Dritte betreffen. Vermögenswerte können von einer Unterverwahrstelle verwahrt werden.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%; derzeit 3,00%
Rücknahmeabschlag	keiner

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Lauf des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	0,75%
-----------------	-------

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie im Abschnitt „Fondsdaten“ des Verkaufsprospekts entnehmen oder beim Vertrieber der Fondsanteile erfragen. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im September 2022 endete. Die Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Transaktionskosten.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im aktuellen Verkaufsprospekt. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

Bisherige Wertentwicklung

Es liegen noch keine ausreichenden Daten vor, um für Sie nützliche Angaben über die bisherige Wertentwicklung zu machen. Der Fonds, bzw. die Anteilklasse, wurde am 26. Juli 2021 aufgelegt.

Näheres finden Sie auf unserer Internetseite www.amundi.de

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds CACEIS Bank S.A., Germany Branch

Weitere Informationen Den Verkaufsprospekt, die Berichte des Fonds, die aktuellen Anteilepreise sowie dieses Dokument des Fonds erhalten Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstraße 124-126, D-80636 München, oder im Internet unter www.amundi.de

Vergütungspolitik Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.amundi.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Angehörigen des Vergütungsausschusses. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Besteuerung Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Anteilklassen Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse A3 DA des Fonds. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf unserer Internetseite www.amundi.de

Verantwortlichkeit Die Amundi Deutschland GmbH, kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Zulassung Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.