Gutmann
INVESTMENTPRODUKTE

Basisinformationsblatt

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

Name:	GM 1
ISIN	AT0000675715 Vollthesaurierungsanteilscheine (VT) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	04.02.2025

Das Fondsmanagement wird von der APK Pensionskasse Aktiengesellschaft, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien durchgeführt.

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 166 f Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?" verwiesen.

Ziele: Der GM 1 ist ein gemischter Fonds der darauf ausgerichtet ist, laufende Erträge und Kapitalzuwachs zu erzielen. Es werden direkt über Einzeltitel oder indirekt über Anteile anderer Investmentfonds oder derivative Instrumente internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere erworben. Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten können ebenfalls gehalten werden. Daneben können Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen sowie Anteile an Immobilienfonds erworben werden Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete, sonstige Marktsegmente oder Anlageklassen liegt grundsätzlich nicht vor. Eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Die Subfonds werden kontinuierlich nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Der Investmentfonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden.

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Es kann hauptsächlich in Anlageinstrumente, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente sind, investiert werden.

Der GM 1 kann bis zu 25% in Veranlagungen gem. § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios bzw. der verwendeten Portfoliomanagementtechniken unter Umständen eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte, die Anteilspreise, Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie sonstige Informationen werden dem Anleger in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge sowie einen hohen langfristigen Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer (kurzfristiger) Risiken anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko →

1	2	3	4	5	6	7

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beinträchtig wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. 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. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer:	10 Jahre
Anlagebeispiel:	10.000 EUR

Szenarien:	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)**
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	4.209 EUR	4.727 EUR	3.306 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-57,9%	-13,9%	-10,5%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.076 EUR	9.762 EUR	10.432 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-19,2%	-0,5%	0,4%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2021 und 12/2024*			
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.758 EUR	13.690 EUR	18.369 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	7,6%	6,5%	6,3%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2014 und 09/2024*			
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.022 EUR	17.008 EUR	25.787 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	50,2%	11,2%	9,9%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2011 und 08/2021*			

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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.

Kosten im Zeitverlauf

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 Annahmen 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 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	169 EUR	1.102 EUR	3.084 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	1,7%	1,7% pro Jahr	1,7% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,9% vor Kosten und 6,3% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühren für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,4% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	137 EUR
Transaktionskosten	0,3% 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.	32 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR
Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.		

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.
Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/SF/GM1_tZ4P

Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.

Basisinformationsblatt

ERSTE Asset Management

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

Name des Produkts: APK Renten, Tranche APK Renten EUR I01 (AIF)

ISIN:
AT0000796610 T EUR I01

Name des PRIIP-Herstellers:
Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft)
www.erste-am.com

Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 24.01.2025

Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Erste Asset Management GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die FMA reguliert.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 31.01.2025

Externer Manager: APK Pensionskasse AG, Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien, Austria

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Alternativer Investmentfonds (Spezialfonds, AIF, Fonds) gem. Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) iVm Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht.

Laufzeit

Der Fonds wurde auf unbestimmte Dauer aufgelegt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegen (siehe Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 7). Werden von den Anteilinhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der APK Renten ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an.
Die Tranche APK Renten EUR I01 wurde für Institutionelle Kunden aufgelegt. Es gibt kein Mindest(erst)investitionsvolumen. Die Abrechnung von Anteilscheingeschäften erfolgt in EUR.
Angaben zu allfälligen geografischen bzw. branchenmäßigen Beschränkungen sind den individuellen Vereinbarungen mit dem/den Spezialfondsinvestor/en zu entnehmen.
Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente dürfen jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.
Der Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oderGeldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.
Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) dürfen jeweils bis zu 50% des Fondsvermögens und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.
Anteile an Investmentfonds in der Form von „Anderen Sondervermögen" dürfen jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.
Sofern dieses Andere Sondervermögen nach seinen Fondsbestimmungen insgesamt höchstens 10% des Fondsvermögens in Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen anlegen darf, dürfen Anteile an diesem „Anderen Sondervermögen" jeweils bis zu 50% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.
Anteile an inländischen Spezialfonds gem. InvFG dürfen jeweils bis zu 50% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.
Der APK Renten kann jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 100% in Veranlagungen gemäß § 166 Abs. 1 Z 3 InvFG 2011 (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.
Anteile an Immobilienfonds dürfen jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 20% des Fondsvermögens erworben werden. Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten können bis zu 100% des Fondsvermögens gehalten werden.
Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 100 % des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.
Die Anlagegrenzen dürfen – soweit gesetzlich zulässig (§ 164 Abs. 4 InvFG 2011) - um 100 % überschritten werden.
Die Angaben zu einem allfälligen Vergleichsindex sind den individuellen Vereinbarungen mit dem/den Spezialfondsinvestor/en zu entnehmen.
Detailliertere Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen, Art. 3 oder in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten und/oder laufenden Ertrag anstreben, und die bereit sind, gegebenenfalls auch einen finanziellen Verlust hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Weitere Informationen

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds. Informationen zu den weiteren Tranchen finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (Abschnitt II, Punkt 7).
Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen.
Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.
Die Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (T) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von Ihrer persönlichen Steuersituation ab. Bei offenen Fragen sollten Sie eine professionelle Auskunft einholen.
Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter http://www.eam-online.com veröffentlicht.

Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, die Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, bei der Depotbank des Fonds und ihren Filialen sowie im Internet unter www.eam-online.com in deutscher Sprache bzw. in der mit dem Anleger vereinbarten Art und Weise erhältlich.
Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen sowie zur Verwahrstelle finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 17 bzw. Abschnitt III oder auf die mit dem Anleger vereinbarte Art und Weise.
Verwahrstelle (Depotbank des Fonds): Erste Group Bank AG
Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen beziehungsweise hinsichtlich weiterführender Angaben zum Fonds wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG verwiesen.

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

Risikoindikator

1	**2**	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 Jahre 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.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Bitte beachten Sie ein etwaiges Währungsrisiko. Sollten Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.
Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).
Weiters bestehen insb. wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahrrisiko und Risiko aus Derivateeinsatz.
Umfassende Erläuterungen der Risiken des Fonds erfolgen in den Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

Performance-Szenarien

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.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre **Anlagebeispiel: 10.000 EUR**		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen**
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**	6.520 EUR	7.640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,78 %	-4,40 %
Pessimistisches Szenario *Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2016 und 10/2022.*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.450 EUR	9.310 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,52 %	-1,19 %
Mittleres Szenario *Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2018 und 08/2024.*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.230 EUR	10.870 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,26 %	1,40 %
Optimistisches Szenario *Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2014 und 01/2020.*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11.260 EUR	12.390 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	12,63 %	3,64 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds 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.

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

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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.

Kosten im Zeitverlauf

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 werden angelegt

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	119 EUR	788 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,2 %	1,2 % pro Jahr

* 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 2,59 % vor Kosten und 1,40 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,00 % des Anlagebetrags, 0 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	112 EUR
Transaktionskosten	0,07 % 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.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre
Sie sollten bereit sein, Ihre Investition für mindestens 6 Jahr/Jahre zu halten. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.
Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen. Nähere Angaben siehe Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 10.
Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Cent. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Es wird keine Rücknahmegebühr von der Verwaltungsgesellschaft eingehoben.
Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Erste Asset Management GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, oder an kontakt@erste-am.com oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.erste-am.com. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angaben zur früheren Wertentwicklung sowie Angaben zu früheren Performance-Szenarien des Fonds werden dem Anleger auf die mit ihm vereinbarte Art und Weise zur Verfügung gestellt.
Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch Ihre depotführende Stelle oder Ihren Berater.

Basisinformationsblatt

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

AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT - IC (C)

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.
FR0010251660 - Währung: EUR
Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 143233030.
Die Autorité des Marchés Financiers („AMF“) ist für die Aufsicht von Amundi Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Amundi Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP-04000036 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 06/01/2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form eines FCP gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Produkt auflösen.
Klassifizierung der AMF („Autorité des Marchés Financiers“): Standard-Geldmarkt-OGA mit variablem Nettoinventarwert

Ziele: Durch Zeichnung des AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT investieren Sie in Geldmarktinstrumente mit einer maximalen Laufzeit von 2 Jahren.
Das Anlageziel des Fonds besteht darin, Ihnen unter Berücksichtigung der laufenden Kosten sowie unter Einbindung der ESG-Kriterien in den Auswahlprozess und die Analyse der Wertpapiere des Fonds eine höhere Rendite zu bieten als seine Benchmark, der thesaurierte €STR, der die Geldmarktzinsen der Eurozone abbildet. Allerdings können die Renditen des Fonds in Zeiten negativer Geldmarktrenditen beeinträchtigt werden. Darüber hinaus kann die Wertentwicklung des Fonds nach Berücksichtigung der laufenden Kosten geringer ausfallen als die des thesaurierten €STR. Zur Ergänzung der finanziellen Kriterien (Liquidität, Fälligkeit, Erträge und Qualität) bindet der Fonds ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) in die Wertpapieranalyse und -auswahl ein. Aus der nicht-finanziellen Analyse ergibt sich eine ESG-Bewertung jedes Emittenten auf einer Skala von A (beste Bewertung) bis G (schlechteste Bewertung). Mindestens 90 % der Titel im Portfolio erhalten eine ESG-Bewertung.
Der Fonds setzt eine nicht-finanzielle Strategie um, indem er verschiedene Ansätze kombiniert:
- Ansatz der „Bewertungsverbesserung“ (die durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss höher sein als die ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von mindestens 20 % der am schlechtesten bewerteten Wertpapiere);
- Ansatz des normativen und sektorbezogenen Ausschlusses: Ausschluss von Emittenten mit der Bewertung F und G, Ausschluss von umstrittenen Waffen und Unternehmen, die gravierend und wiederholt gegen eines oder mehrere der 10 Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen, sektorbezogene Ausschlüsse von Kohle und Tabak im Einklang mit der geltenden Ausschlusspolitik von Amundi.
- „Best-in-Class“-Ansatz, der darauf abzielt, Emittenten zu bevorzugen, die im Einklang mit den vom nicht-finanziellen Analystenteam der Verwaltungsgesellschaft identifizierten ESG-Kriterien führend in ihrem Tätigkeitsbereich sind.
Der „Best-in-Class“-Ansatz schließt keinen Sektor von vornherein aus, daher kann der Fonds in bestimmten umstrittenen Sektoren engagiert sein. Um potenzielle nicht-finanzielle Risiken dieser Sektoren zu begrenzen, wendet der Fonds die vorstehend genannten Ausschlüsse sowie eine Politik des Austauschs an, die darauf abzielt, den Dialog mit den Emittenten zu fördern und sie auf ihrem Weg hin zur Verbesserung ihrer ESG-Praktiken zu begleiten.
Der Fonds verfügt nicht über eine SRI-Kennzeichnung.
Um dies zu erreichen, wählt das Anlageteam Geldmarktinstrumente von hoher Qualität in Euro oder Fremdwährungen aus und berücksichtigt dabei auch deren Restlaufzeit. Diese Wertpapiere werden nach einem internen Verfahren zur Risikobewertung und -überwachung aus einem zuvor festgelegten Anlageuniversum ausgewählt. Um die Bonität dieser Instrumente zu bewerten, kann sich die Verwaltungsgesellschaft bei deren Erwerb, jedoch nicht ausschließlich, auf die Investment-Grade-Ratings anerkannter Ratingagenturen beziehen, die sie für die maßgeblichsten hält; sie achtet jedoch darauf, während der gesamten Haltedauer der Wertpapiere eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings zu vermeiden. In Fremdwährungen gehaltene Wertpapiere sind vollständig gegen das Wechselkursrisiko abgesichert. Abweichend davon kann die Obergrenze von 5 % der Vermögenswerte des OGA pro Körperschaft auf 100 % seiner Vermögenswerte angehoben werden, wenn der Fonds in Geldmarktinstrumente investiert, die einzeln oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasi-staatlichen oder supranationalen Einrichtungen der Europäischen Union gemäß der Europäischen Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 begeben oder garantiert werden. Der Fonds kann vorübergehende An- und Verkäufe von Wertpapieren tätigen. Derivate können zur Absicherung eingesetzt werden. Der OGA wird aktiv verwaltet. Die Benchmark wird im Nachhinein als Indikator für Performancevergleiche verwendet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an die Benchmark gebunden. Bei dem OGA handelt es sich um einen Artikel-8-Fonds im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“ bzw. „SFDR“).

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage bei Erhalt der Gesamtheit oder eines Teils des investierten Kapitals erhöhen und Erträge erzielen möchten, und die bereit sind, ein mittleres Risiko für ihr anfängliches Kapital einzugehen.
Das Produkt ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition des Begriffs „US-Personen“ finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.amundi.com und/oder im Prospekt).

Rückkauf und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt täglich zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt des AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT.

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

Weitere Informationen: Weitere Informationen über dieses Produkt, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich.
Der Nettoinventarwert des Produkts ist auf www.amundi.fr verfügbar.

Verwahrstelle: CACEIS Bank.

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

RISIKOINDIKATOR

Niedrigstes Risiko — Höchstes Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mehr als 1 Monat 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 auszuzahlen.

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

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.
Der Einsatz von komplexen Produkten wie z.B. Derivaten kann stärkere Schwankungen der Wertpapiere Ihres Portfolios nach sich ziehen.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds 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: mehr als 1 Monat Anlage 10.000 EUR		
Szenarien		**Wenn sie aussteigen nach [...]** **mehr als 1 Monat**
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite bei Ausstieg vor mehr als 1 Monat. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.950 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,5 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.990 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,1 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %
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.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.02.2022 und 31.03.2022
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29.06.2017 und 31.07.2017
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.12.2023 und 31.01.2024.

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

Das Produkt ist ein von der Verwaltungsgesellschaft getrennter Pool von Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

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 von der Rendite des Produkts. 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 pro Jahr werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	
Szenarien	**Wenn sie aussteigen nach [...] mehr als 1 Monat***
Kosten insgesamt	1 €
Auswirkungen der Kosten**	0,0 %

* Empfohlene Haltedauer.
** Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

	Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten	Wenn sie aussteigen nach einer Dauer von mehr als 1 Monat
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	Bis zu 0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 EUR
	Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,95 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.	0,20 EUR
	Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	
Erfolgsgebühren	30,00 % der jährlichen Outperformance des Referenzvermögens. Die Berechnung erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Modalitäten. Jede unterdurchschnittliche Wertentwicklung aus den letzten 5 Jahren muss vor einer Neuberechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren aufgeholt werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. **Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann erhoben, wenn die Wertentwicklung des Anteils über den Beobachtungszeitraum negativ ist, aber immer noch über der Wertentwicklung des Referenzvermögenswerts liegt.**	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: mehr als 1 Monat. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens mehr als 1 Monat lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge zur Rücknahme von Anteilen müssen vor 14:00 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des AMUNDI EURO LIQUIDITY SELECT.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie 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.
Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.amundi.fr. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.
Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.
Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.amundi.fr herunterladen.
Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.amundi.fr.