

Website Produktoffenlegung gemäß Artikel 10 Absatz 1 der Verordnung über die Offenlegung von Informationen zu nachhaltigen Finanzprodukten für Art 8 Fonds - ZUSAMMENFASSUNG

Name des Produkts:

Amundi Ethik Fonds flexibel

Unternehmenskennung:

213800CC6VDMNSFGHL48

Kein nachhaltiges Investitionsziel (NO_SI_OBJ)

Dieses Finanzprodukt fördert ökologische oder soziale Eigenschaften, verfolgt aber nicht das Ziel einer nachhaltigen Investition.

[NO_SI_OBJ]

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

(ESC_CHARAC_PROMOTED)

Der Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale, (i) indem er schwerpunktmäßig in Wertpapiere investiert, welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen, und (ii) indem er eine höhere ESG-Bewertung anstrebt als die ESG-Bewertung des 75% MSCI World + 25% BLOOMBERG EURO AGGREGATE (die ESG-Vergleichsbenchmark).

Die ESG-Vergleichsbenchmark ist ein breiter Marktindex, der seine Bestandteile nicht nach ökologischen und/oder sozialen Merkmalen bewertet oder einbezieht und ist daher nicht auf die vom Fonds geförderten ökologischen Merkmalen übereinstimmen soll.

Zur Ermittlung des ESG-Scores des Fonds und der ESG-Vergleichsbenchmark wird die ESG-Performance durch den Vergleich der durchschnittlichen Performance eines Wertpapiers mit der Branche des Wertpapieremittenten in Bezug auf jedes der drei ESG Merkmale Umwelt, Soziales und Unternehmensführung beurteilt. Der Fonds ist Träger des Österreichischen Umweltzeichens UZ49.

Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers (Unternehmen, Staat, internationale Organisation) im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht.

Um zu beurteilen, ob diesen Anforderungen eines ethischen Investments entsprochen wird, berücksichtigt der Fonds für jeden Emittenten die folgenden Nachhaltigkeitsindikatoren:

1. Ökologische Dimension: Der Fonds zielt darauf ab, die Energiewende und den ökologischen Wandel zu unterstützen, indem er in Aktien und Anleihen von Unternehmen sowie in Anleihen von Staaten und staatlichen Einrichtungen investiert, die sich zur Reduktion ihrer Emissionen und zur Förderung der Nutzung erneuerbarer Energien verpflichtet haben.
2. Soziale Dimension: Der Fonds zielt darauf ab, eine sozial verantwortliche Wertschöpfungskette zu unterstützen, indem er sich verpflichtet, in Aktien und Anleihen von Unternehmen zu investieren, die die Interessen der Stakeholder des Unternehmens berücksichtigen, ein verantwortungsvolles Verhalten gegenüber Lieferanten oder Kunden an den Tag legen und ein Auswahlverfahren anwenden, das ESG-Themen berücksichtigt.
3. Dimension der Unternehmensführung: Der Fonds zielt darauf ab, eine transparente und faire Unternehmensführung zu unterstützen, indem er in Aktien und Anleihen von Unternehmen investiert, die Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren in ihre Unternehmensstrategie und die Arbeitsweise ihrer Führungsgremien integrieren und gleichzeitig durch die Veröffentlichung eines jährlichen Berichts über die nachhaltige Entwicklung und die ESG-Leistung sicherstellen, dass ihre Geschäftstätigkeit transparent und nachvollziehbar ist.
4. Schließlich zielt der Fonds auf der Grundlage der Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen darauf ab, die Achtung der Menschenrechte zu unterstützen.

[ESC_CHARAC_PROMOTED]

Aufteilung der Investitionen (ESC_ASSET_ALLOC)

80 % der Wertpapiere und Instrumente des Fonds werden eingesetzt, um die geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale in Übereinstimmung mit den verbindlichen Elementen der Anlagestrategie des Fonds bzw. des Österreichischen Umweltzeichens UZ49 zu erfüllen.

Darüber hinaus verpflichtet sich der Fonds, einen Mindestanteil von 51% an nachhaltigen Anlagen zu halten.

[ESC_ASSET_ALLOC]

Überwachung, Methoden, Datenquellen, Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten, Sorgfaltspflicht und Mitwirkungspolitik

(WSD_SUMMARY_ART8_LAST_PARAGRAPH)

Alle ESG-Daten, die entweder extern oder intern verarbeitet werden, werden von der Abteilung „Responsible Investment Business Line“ zentralisiert verarbeitet, diese ist auch für die Kontrolle und Qualität der Eingaben und der verarbeiteten ESG-Ergebnisse verantwortlich. Diese Überwachung umfasst eine automatische Qualitätsprüfung sowie eine qualitative Prüfung durch ESG-Analysten, die auf ihren Sektor spezialisiert sind.

Die ESG-Bewertungen werden monatlich in dem von Amundi entwickelten Modul Stock Rating Integrator (SRI) aktualisiert.

Die von Amundi verwendeten Nachhaltigkeitsindikatoren beruhen auf proprietären Methoden. Diese Indikatoren werden kontinuierlich in das Portfoliomanagementsystem eingepflegt, damit die Portfoliomanager die Auswirkungen ihrer Anlageentscheidungen bewerten können.

Bei diesem Fonds werden die Nachhaltigkeitsindikatoren um die Anforderungen des Österreichischen Umweltzeichens UZ49 ergänzt.

Darüber hinaus sind diese Indikatoren in das Kontrollsystem von Amundi eingebettet. Die Zuständigkeit ist aufgeteilt zwischen der ersten Kontrollebene, welche von den Investmentteams selbst wahrgenommen wird, und der zweiten Kontrollebene, welche vom Risikomanagementteam wahrgenommen wird. Letztere überwacht laufend die vom Fonds geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale.

Das Amundi ESG-Rating, welches zur Bestimmung des ESG-Scores verwendet wird, ist ein quantitativer ESG-Score, welcher in sieben Stufen von A (beste Punktzahl im Universum) bis G (schlechteste Punktzahl) übersetzt wird. In der Amundi ESG-Ratingskala entsprechen die Wertpapiere, die auf der Ausschlussliste stehen, einem G-Rating.

Die ESG-Performance von Unternehmensemittenten wird umfassend und auf der Ebene der relevanten Kriterien durch einen Vergleich mit der durchschnittlichen Performance ihrer Branche bewertet, und zwar durch die Kombination aller drei ESG-Dimensionen.

Die von Amundi ESG-Rating angewandte Methodik stützt sich auf 38 Kriterien, die entweder allgemein (für alle Unternehmen, unabhängig von ihrer Tätigkeit) oder sektorspezifisch angewendet werden. Letztere werden je nach Sektor gewichtet und hinsichtlich ihrer Auswirkungen auf die Reputation, die betriebliche Effizienz und die Regulierung eines Emittenten berücksichtigt.

Die ESG-Ratings von Amundi können generell für die drei Kategorien E, S und G oder individuell für jeden Umwelt- oder Sozialfaktor abgegeben werden.

Die ESG-Scores von Amundi werden anhand des eigenen ESG-Analyserahmens und der Scoring Methodik erstellt. Für die ESG-Bewertungen beziehen wir Daten aus den folgenden Quellen:

Moody's, ISS-Oekom, MSCI und Sustainalytics.

Die Einschränkungen unserer Methodik sind durch die Verwendung von ESG-Daten bedingt. Die ESG Datenlandschaft wird derzeit standardisiert, dies kann sich auf die Datenqualität auswirken; auch die Datenabdeckung stellt eine Einschränkung dar.

Derzeitige und künftige Regulierung werden die standardisierte Berichterstattung und die Unternehmensangaben verbessern, auf die sich ESG-Daten stützen.

Wir sind uns dieser Einschränkungen bewusst, die wir jedoch durch eine Reihe von Methoden abmildern. Jeden Monat werden die ESG-Scores nach der quantitativen Methodik von Amundi neu ermittelt. Das Ergebnis dieser Berechnung wird anschließend von den Amundi-ESG-Analysten überprüft, welche eine qualitative "Stichprobenkontrolle" des jeweiligen Sektors auf der Grundlage verschiedener Prüfungen durchführen.

Amundi engagiert sich in Unternehmen, in die investiert wird oder werden könnte, auf der Ebene der Emittenten, unabhängig von der Art der gehaltenen Beteiligungen (Aktien und Anleihen).

[WSD_SUMMARY_ART8_LAST_PARAGRAPH]

**Änderungsprotokoll Website Produktoffenlegung gemäß Art. 10(1) der
Verordnung über die Offenlegung von Informationen zu nachhaltigen
Finanzprodukten für Art. 8 Fonds „Zusammenfassung“**

Folgende Änderungen wurden in der vorliegenden Fassung (vom 20.11.2025) vorgenommen:

- **Ergänzungen bzw. Löschungen in:**
 - Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts
- **Überarbeitung des Dokumentenaufbaus**