

Vermögensaufbau mit dem Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF

Amundi
Investment Solutions

Börsengehandelte Investmentfonds, kurz ETFs (Exchange Traded Funds), haben sich bei den Anlegern längst als kostengünstige und flexible Bausteine für ihr Depot etabliert. Clever kombinieren sie die Vorteile der breiten Streuung traditioneller Fonds (Diversifikation) mit der fortlaufenden Handelbarkeit von Wertpapieren, wie zum Beispiel Aktien.

Ein ausgewogenes Chance-Risiko-Verhältnis ist für den Aufbau eines Portfolios von großer Wichtigkeit. Dabei hilft eine ausgewogene Diversifikation über verschiedene Anlageklassen. Denn Anlageklassen wie Aktien, Anleihen und Rohstoffe reagieren häufig unterschiedlich auf Entwicklungen an den Finanz- und Kapitalmärkten und können sowohl Ertragschancen steigern als auch das Gesamtrisiko im Portfolio reduzieren.

Das umfassende Angebot an Amundi ETFs hat in der Vergangenheit erfahrenen Privatinvestoren alle nötigen Bausteine für eine kostengünstige und effiziente Geldanlage zur Verfügung gestellt. So sind Anleger durch die Kombination dieser Bausteine in der Lage, nach ihren individuellen Anlage- und Risikovorlieben zu investieren und somit dem Ziel des Vermögensaufbaus, zum Beispiel für die private Altersvorsorge, einen Schritt näher zu kommen.

Für Privatanleger, die Zeit und Aufwand reduzieren und die Bausteine ihres Portfolios nicht selbst zusammenstellen möchten, bietet Amundi mit dem Amundi Multi-Asset Portfolio ETF eine attraktive Lösung für einen langfristigen und bequemen Vermögensaufbau an.

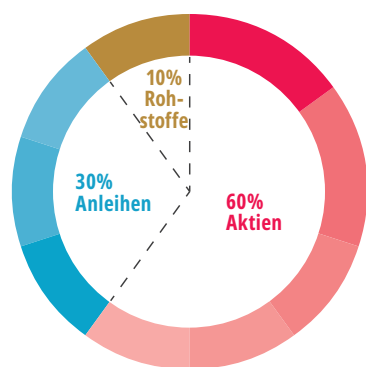
Dieser ETF bietet Anlegern die Möglichkeit, mit nur einer Investition in ein breit gestreutes Portfolio zu investieren und damit an der potenziellen Ertragskraft verschiedener Märkte und Anlageklassen zu partizipieren.

Dies wird dadurch ermöglicht, dass der ETF wiederum in einzelne Aktien-, Anleihen-, Rohstoff- und geldmarktnahe ETFs investiert. Der Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF folgt dabei festgelegten Anlageregeln und wird nicht aktiv durch Markteinschätzungen gesteuert.

Eckdaten	
ETF-Name	Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF
Währung des ETF	EUR
WKN	ETF701
ISIN	DE000ETF7011
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Währungssicherung	Nein
Verwaltungsgebühr	0,25% p.a.
Gesamtkosten (TER)*	0,41% p.a. (inkl. Verwaltungsgebühr und Kosten der einzelnen ETFs)
Auflagedatum	12. April 2016
Listing	Xetra, Frankfurt, Stuttgart, SIX Swiss Exchange
Sparplanfähig	ja

*Stand: Geschäftsjahresende am 30.09.2024

Ausgangsallokation des Portfolios



Quelle: Amundi ETF, September 2024

Zusammensetzung

Zusammensetzung	Zielgewichtung
■ Aktien Europa (Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF DR)	15%
■ Aktien Nordamerika (Lyxor S&P 500 UCITS ETF)	15%
■ Aktien Deutschland (5% Lyxor Core DAX (DR) UCITS ETF, 5% Lyxor MDAX ESG UCITS ETF)	10%
■ Aktien Asien-Pazifik (Amundi MSCI Pacific ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF)	10%
■ Aktien Schwellenländer (Amundi MSCI Emerging Markets II UCITS ETF)	10%
■ Staatsanleihen USA (iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF)	10%
■ Staatsanleihen Europa (Amundi Prime Euro Govies UCITS ETF DR)	10%
■ Deutsche Pfandbriefe (iShares Pfandbriefe UCITS ETF (DE))	10%
■ Rohstoffe (Amundi Bloomberg Equal-weight Commodity ex-Agriculture UCITS ETF)	10%

Vermögensaufbau mit dem Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF

Der Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF

Vereinfacht dargestellt entspricht die Zusammensetzung des hier vorgestellten Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF einer Aufteilung in 60 Prozent Aktien, 30 Prozent Anleihen, sowie 10 Prozent Rohstoffe. Während die global diversifizierte Aktienkomponente des ETFs die Wertentwicklung von mehreren tausend Unternehmen widerspiegelt, fokussiert sich der Anleihenanteil auf die Länder beziehungsweise Regionen Deutschland, Europa und USA.

Des Weiteren deckt die Rohstoffkomponente die Warengruppen der Edel- und Industriemetalle sowie den Energiesektor ab. Die Allokation wird einmal jährlich im Frühjahr an die Ursprungsgewichtung angepasst (Rebalancing). Sollte sich der

Aktienanteil unterjährig um mehr als fünf Prozentpunkte von der Zielallokation entfernen, so erfolgt auch hier ein Rebalancing.

Die Fondswährung, also die Währung, in der der Wert des Fondsvermögens des Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF berechnet wird, ist der Euro. Der ETF beinhaltet auch Werte, die in anderen Währungen, wie beispielsweise dem US-Dollar, notieren. Für Anleger aus dem Euroraum resultiert daraus ein Währungseinfluss, der Währungschancen, aber auch –risiken mit sich bringen kann.

Der Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF ist ein ausschüttender, in Deutschland aufgelegter Dachfonds.

Die Verwaltungsgebühr des Portfolio-

ETFs beträgt pro Jahr 0,25 Prozent. Hinzu kommen die Gebühren der einzelnen ETFs, in die der Dachfonds entsprechend investiert ist. Dies führt zu einer Gesamtkostenquote (TER) von 0,45 Prozent pro Jahr.*

Kosten bei Erwerb und Rückgabe

Beim Handel von Amundi ETFs über die Börse oder im außerbörslichen Handel wird kein Ausgabeaufschlag in Rechnung gestellt. Es fallen jedoch die üblichen Transaktionskosten der jeweiligen depotführenden Stelle für Wertpapiergeschäfte an.

Weitere Informationen sowie ein Factsheet zum Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF stehen im Internet unter www.amundiETF.de zur Verfügung.

*Stand: Geschäftsjahresende am 30.09.2024

Chancen

■ Der Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF kombiniert einzelne ETFs kostengünstig und transparent zu einem ETF-Portfolio. Anleger können so Zeit und Aufwand reduzieren und müssen die ETFs ihres Portfolios nicht selbst zusammenstellen.

■ Mit nur einer Investition können Anleger in ein breit diversifiziertes Portfolio investieren und damit an der möglichen Ertragskraft verschiedener Märkte und Anlageklassen partizipieren.

■ ETFs zeichnen sich durch eine hohe Liquidität und eine fortlaufende Handelbarkeit aus.

Risiken

■ ETFs sind indexnachbildende Instrumente. Ihr Risikoprofil ähnelt dem einer direkten Anlage in den

zugrundeliegenden Index. Das Kapital der Anleger ist vollständig Risiken ausgesetzt und Anleger erhalten unter Umständen den ursprünglich investierten Betrag nicht zurück.

■ Der zugrundeliegende Index eines ETF kann komplex und volatil sein. Beispielsweise sind ETFs mit einer Ausrichtung auf Schwellenmärkte mit einem größeren Risiko möglicher Verluste verbunden als ein Investment in Industrieländern, da sie vielfältigen und unvorhersehbaren Schwellenländerrisiken ausgesetzt sind.

■ Die Anlageziele des Fonds werden aufgrund unerwarteter Ereignisse an den zugrundeliegenden Märkten, die die Indexberechnung und die effiziente Fondsnachbildung behindern, unter Umständen nicht erreicht.

■ Bei synthetisch replizierenden Fonds

infolge der Verwendung von OTC-Swaps (OTC = „over-the-counter“) sowie bei Wertpapierleihen sind Anleger Risiken im Hinblick auf die jeweilige(n) Gegenpartei(en) ausgesetzt. Bei einer Gegenpartei/Gegenparteien handelt es sich regelmäßig um (ein Kreditinstitut/ Kreditinstitute, deren Name(n) auf der Website des Fonds unter amundiETF.de abrufbar ist/sind. Gemäß den OGAW-Richtlinien darf das mit der Gegenpartei eingegangene Risiko 10% des Gesamtvermögens des Fonds nicht übersteigen.

■ Ein ETF kann einem Währungsrisiko ausgesetzt sein, wenn der ETF auf eine andere Währung als die zugrundeliegenden Indexwerte lautet, die er nachbildet. Das bedeutet, dass die Wechselkursschwankungen die Wertentwicklungen negativ oder positiv beeinflussen können.

Vermögensaufbau mit dem Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF

■ Es besteht ein Risiko im Zusammenhang mit den Märkten, die der ETF abbildet. Der Preis und der Wert der Anlagen sind mit dem Liquiditätsrisiko der zugrundeliegenden Indexkomponenten verbunden. Der Wert der Anlagen kann steigen oder fallen. Überdies wird die Liquidität am Sekundärmarkt durch zugelassene Market-Maker an der jeweiligen Börse, an der der ETF notiert ist, zur Verfügung gestellt. Die Liquidität an der jeweiligen Börse kann infolge einer

Unterbrechung an dem Markt, der durch den von dem ETF nachgebildeten zugrundeliegenden Index repräsentiert wird, eines Ausfalls der Systeme einer der relevanten Börsen oder anderer Market-Maker-Systeme, oder einer unnormalen Handelssituation bzw. eines unnormalen Handelssereignisses beschränkt sein.

■ Der ETF ist Veränderungen in den Volatilitätsmustern der für den zugrundeliegenden Index relevanten Märkte aus-

gesetzt. Der Wert des ETF kann sich rasch und unvorhersehbar ändern und möglicherweise in erheblichem Umfang steigen oder fallen.

Potenzielle Anleger müssen die zuvor erwähnten und in den Basisinformationsblättern (KID) und im Verkaufsprospekt des Fonds, die unter www.amundiETF.de abrufbar sind, beschriebenen Risiken berücksichtigen.

Wichtige Hinweise

Diese Unterlage enthält Informationen zum Teilfonds Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF (der „Teilfonds“) des Amundi Multi-Asset Portfolio (der „Fonds“). Bei dem Fonds handelt es sich um einen (richtlinienkonformen) Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, aufgelegt nach deutschem Recht in der Rechtsform eines Sondervermögens. Der Teilfonds wird von der Amundi Luxembourg S.A., einer Kapitalanlagegesellschaft nach Luxemburger Recht, beaufsichtigt von und registriert bei der Luxemburger Finanzmarktaufsicht, der Commission de Surveillance du Secteur Financier, unter der Nummer A00000039 500 000 406, verwaltet. Die in dieser Unterlage enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wichtiger Merkmale des Teilfonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sowie dem Teilfonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. dem Basisinformationsblatt, ergänzt durch den jeweils letzten (geprüften) Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngerem Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs von Anteilen am Teilfonds dar. Sie sind in Deutschland kostenfrei in digitaler Form unter www.amundiETF.de und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 124–126, D-80636 München, erhältlich. Anteile des hier genannten Teilfonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA“) noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Diese Unterlage ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf. Die Unterlage wurde mit der im Geschäftsverkehr erforderlichen Sorgfalt erstellt. Amundi übernimmt jedoch keinerlei Haftung für jedwede Fehler oder Versäumnisse und schließt ausdrücklich jegliche Haftung für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit aus. Dies gilt neben dem Empfänger dieses Dokuments auch gegenüber Dritten, die dieses Dokument möglicherweise prüfen oder Informationen hieraus verwenden. Der Ausschluss der Haftung bezieht sich auf sämtlich Verluste sowie unmittelbare Schäden und Folgeschäden. Eine Zusammenfassung der Information zu den Anlegerrechten sowie den Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung finden Sie in englischer Sprache unter dem Link <https://about.amundi.com/Metanav-Footer/Footer/Quick-Links/Legaldocumentation>. Diese Unterlage ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Stand: 30.09.2024, soweit nicht anders angegeben.