

Vermögensaufbau mit dem Amundi Multi-Asset Port- folio Defensive UCITS ETF Dist

Amundi
Investment Solutions

MARKETINGMITTEILUNG

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.

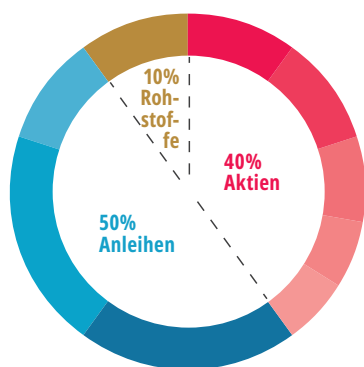
Dies wird dadurch ermöglicht, dass der ETF wiederum in einzelne Aktien-, Anleihen-, Rohstoff- und geldmarktnahe ETFs investiert. Der Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF folgt dabei festgelegten Anlageregeln und wird nicht aktiv durch Markteinschätzungen gesteuert.

Eckdaten

ETF-Name	Amundi Multi-Asset Portfolio Defensive UCITS ETF
Währung des ETF	EUR
WKN	ETF702
ISIN	DE000ETF7029
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Währungssicherung	Nein
Verwaltungsgebühr	0,25% p.a.
Gesamtkosten (TER)*	0,38% p.a. (inkl. Verwaltungsgebühr und Kosten der einzelnen ETFs)
Auflagedatum	07. März 2018
Listing	Xetra
Sparplanfähig	ja

*Stand: 30.09.2025

Ausgangsallokation des Portfolios



Quelle: Amundi ETF, Stand: 05.03.2026

Zusammensetzung

	Zielgewichtung
■ Aktien Europa (Amundi Core Stoxx Europe 600 UCITS ETF Acc)	10%
■ Aktien Nordamerika (Amundi Core S&P 500 Swap ETF USD Dist)	10%
■ Aktien Deutschland (Amundi MDAX ESG II UCITS ETF, Amundi DAX UCITS ETF Dist (SWX))	8%
■ Aktien Asien-Pazifik (Amundi MSCI Pacific ESG Broad Transition UCITS ETF Dist)	6%
■ Aktien Schwellenländer (Amundi MSCI Emerging Markets II ETF (DEU))	6%
■ Staatsanleihen Europa (Amundi Euro Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dist, Amundi Prime Euro Government Bond UCITS ETF Dist)	20%
■ Deutsche Pfandbriefe (iShares Pfandbriefe UCITS ETF (DE), Xtrackers II iBoxx Germany Covered Bond Swap UCITS ETF 1C)	20%
■ Geldmarktnah (Amundi Smart Overnight Return ETF D EUR)	10%
■ Rohstoffe (Deutsche Börse Commodities Gold, AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC (C))	10%

Vermögensaufbau mit dem Amundi Multi-Asset Defensive UCITS ETF Dist

Der Amundi Multi-Asset Portfolio Defensive UCITS ETF Dist

Die Amundi Multi-Asset Portfolio ETFs gibt es für drei verschiedene Risikoneigungen. Der Amundi Multi-Asset Portfolio Defensive UCITS ETF DIST entspricht einer defensiven Variante mit einer Aufteilung in 50 Prozent Anleihen, 40 Prozent Aktien, 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 kann auch hier ein Rebalancing erfolgen.

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 0,38 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 sowie eine Handelsgebühr aufgrund der Geld-Brief-Spanne an.

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

*Stand: 30.09.2025

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 Produktseite 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 Defensive UCITS ETF Dist

■ 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 Handelsereignisses beschränkt sein.

■ Der ETF ist Veränderungen in den Volatilitätsmustern der für den zugrundeliegenden Index relevanten Märkte ausgesetzt. 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.

Schon gewusst?

Neben dieser defensiven ETF-Variante bieten wir auch eine ausgewogene (Amundi Multi-Asset Portfolio UCITS ETF DIST: 60% Aktien, 30% Anleihen, 10% Rohstoffe) sowie eine offensive Variante (Amundi Multi-Asset Portfolio Offensive UCITS ETF DIST: 80% Aktien, 10% Anleihen, 10% Rohstoffe) an.

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 S00 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 sämtliche 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: 05.03.2026, soweit nicht anders angegeben.