

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE - A EUR

DIVERZIFIKÁLT ■

JELENTÉS

forgalmazási
közlemény

31/08/2026

Befektetési cél

A Részalap olyan pénzügyi termék, amely a közzétételi rendelet 8. cikke értelmében az ESG jellemzőit népszerűsíti. A Részalap igyekszik növelni az Ön befektetésének értékét az ajánlott tartási időszak alatt. Pontosabban, az alap fenntartható befektetési célja, hogy olyan gazdasági tevékenységekbe fektessen be, amelyek hozzájárulnak a Fenntartható Jövőhöz, megválaszolva a globális kihívásokat a fenntartható növekedés elérése érdekében. Befektetések: A Részalap főként a világ minden tájáról származó értékpapírok széles körébe fektet be, amelyek hozzájárulnak a fenntartható jövőhöz, a környezeti, társadalmi és irányítási kihívások mutatói alapján mérve. Ez magában foglalhatja (i) az OECD-országok kormányai vagy nemzetek feletti jogalanyok és/vagy vállalati jogalanyok által kibocsátott euróban denominált befektetési minősítésű kötvényeket a teljes futamidőre. A részalap eszközeinek legalább 10%-át zöld, szociális és fenntartható kötvényekbe fektetik be, amelyek célja az energetikai átmenet és a társadalmi haladás finanszírozása, és amelyek megfelelnek a Zöld kötvény, a Társadalmi Kötvények és a Fenntartható Kötvények Alapelvei kritériumainak és iránymutatásainak. ICMA; ii. inflációhoz kötött kötvények; (iii) a részalap eszközeinek legfeljebb 10%-a feltételes átváltoztatható kötvényekben és a részalap eszközeinek legfeljebb 40%-a részvényekben. A Részalap származékos ügyleteket használ a különféle kockázatok csökkentésére, a hatékony portfóliókezelésre, valamint arra, hogy (hosszú vagy rövid) kitettséget szerezzen különféle eszközöknek, piacoknak vagy egyéb befektetési lehetőségeknek (beleértve a részvényekre összpontosító származékos ügyleteket is). **Benchmark:** A Részalapot aktívan kezelik, és az MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30%) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Nem fedezett EUR Index (70%) Index utólagos mutatóját használja a Részalap teljesítményének értékeléséhez. A teljesítménydíj tekintetében pedig az érintett részvényosztályok által használt viszonyítási alap a teljesítménydíjak kiszámításához. Nincsenek megkötések az ilyen benchmark-korlátozó portfólió-konstrukcióval kapcsolatban. **Kezelési folyamat:** A Részalap a Fenntarthatósági Tényezőket integrálja befektetési folyamatába, amint azt a Tájékoztató „Fenntartható befektetés” című fejezete részletesen ismerteti. A fenntartható befektetési célt vállalatokba és kibocsátókba történő befektetéssel érik el, mind a globális részvény-, mind a fix kamatozású piacokon, amelyek hozzájárulnak a fenntartható jövőhöz való pozitív, hosszú távú környezeti vagy társadalmi hozzájárulás megteremtéséhez. Az értékpapírok kiválasztása egy hagyományos pénzügyi elemzés eredménye, amelyhez egy pénzügyien kívüli elemzés társul, amelynek célja a fenntartható jövő iránti tényleges hozzájárulás és elkötelezettség felmérése. A Részalap kiegészítő és specifikus kizárási kritériumokat alkalmaz a társaságokra és a nyilvános kibocsátókra a vitatott tevékenységek és ellentmondásos magatartások alapján. A Részalap befektetési világát az alacsonyabb ESG-besorolású értékpapírok kizárása miatt legalább 20%-kal csökkentett benchmark képviseli. Ezenkívül a Részalap arra törekszik, hogy portfóliójának ESG-pontszáma magasabb legyen, mint a benchmark.

Befektetési csapat



Enrico Bovalini

Head of Balanced Strategies



Amélie Derambure

Head of Responsible Balanced Strategies

Alapadatok (Forrás: Amundi)

Egy jegyre jutó nettó eszközérték: **(Tőkésítő sorozat) 112,28 (EUR)**
(Kifizető sorozat) 112,02 (EUR)

Értéknap: **2026.08.31.**

ISIN kód: **(Tőkésítő sorozat) LU1941681956**
(Kifizető sorozat) LU1941682095

Az alap mérete: **513,70 (millió EUR)**

A részalap referencia devizája: **EUR**

Sorozat referencia deviza: **EUR**

Referencia befektetés: **Nincs referencia befektetés**

Komparatív index:

30.00% MSCI WORLD + 70.00% BLOOMBERG EURO AGGREGATE (E)

Morningstar minősítés TM: **3 csillag**

Morningstar kategória ©: **EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL**

Az alapok száma ebben a kategóriában: **2264**

A Morningstar rating dátuma: **2026.08.31.**

Fő jellemzők (Forrás: Amundi)

Jogi forma: **SICAV**

A részalap indulása: **2019.04.18.**

A sorozat indulása: **2019.04.18.**

Választhatóság: **Értékpapír számla, Eligible Unité de compte**

Francia tax wrapper: **Eligible PEB**

Befektetési jegy típus: **(Tőkésítő sorozat) Tőkésítő**
(Kifizető sorozat) Kifizető

Minimális kezdő befektetés: **1 Egy részvény ezred része / 1 Egy részvény ezred része**

Maximum vételi jutalék: **4,50%**

Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek: **1,49%**

Maximum visszaváltási díj: **0,00%**

Javasolt minimális befektetési idő: **4 év**

Teljesítmény díjak: **Vannak**

DIVERZIFIKÁLT ■

Kockázat/nyereség profil (Zdroj: Fund Admin)

Kockázati Mutató (Forrás: Fund Admin)



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



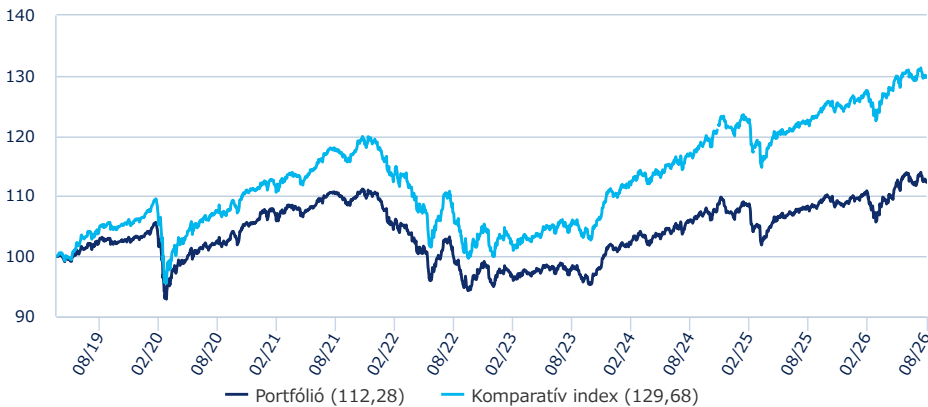
A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 4 év megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt. További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. A Részalap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. Kérjük, olvassa el az Amundi Funds tájékoztatóját.

Teljesítmény (Forrás: Fund Admin) - A múltbeli teljesítmény alapján nem jelezhetőek előre a jövőbeli hozamok.

A befektetés árfolyamának alakulása az indulástól 100 egységről indulva



— Portfólió (112,28) — Komparatív index (129,68)

Kockázatelemzés (Forrás: Fund Admin)

	1 év	3 év	5 év
A portfólió volatilitása	5,07%	5,30%	5,74%
* A volatilitás egy statisztikai mutató, amely egy eszköz értékének változékonyságát fejezi ki átlagos értékéhez képest. Például, ha a piaci ingadozás napi +/- 1,5%, ez éves szinten 25%-os volatilitást jelent.			

Portfólió elemzés (Forrás: Amundi)

	Alap
Módosított duration	4,17
Kötvények száma	243
A módosított duration megmutatja, hogy a hozamszint 1%-os változása hatására várhatóan milyen mértékben változik az alap árfolyama.	

A portfólió fő pozíciói (Forrás: Amundi)

	PORTFÓLIÓ *
BTPS 4% 04/35 13Y	3,75%
AM LABEL ISR ACTIONS USA ETF (PAR)	2,91%
NEDERLD 0.5% 01/40	2,90%
BNG 0.125% 04/33 EMTN	2,83%
SPAIN 1% 07/42	2,74%
SFILFR 0.25% 12/31 EMTN	2,53%
AUSTRIA 2.4% 05/34	2,38%
SPAIN 4.20% 01/37	2,37%
AM LABEL ISR ACT EUROPE UCITS ETF (PAR)	2,24%
TCLAU 4.143% 04/35 EMTN	1,96%

* A portfólió főbb eszközei - kivéve pénzüpiac

Kumulált, nominális hozamok (Forrás: Fund Admin)

Adott dátumtól	Év elejétől (YTD) 2025.12.31.	1 hónap 2026.07.31.	3 hónap 2026.05.29.	1 év 2025.08.29.	3 év 2023.08.31.	5 év 2021.08.31.	10 év -	Indulástól 2019.04.18.
Portfólió	3,13%	0,23%	0,04%	3,94%	14,02%	1,71%	-	12,28%
Komparatív index	3,79%	0,16%	-0,20%	6,12%	22,28%	10,31%	-	29,68%
Komparatív spread	-0,66%	0,07%	0,25%	-2,18%	-8,25%	-8,60%	-	-17,40%

Naptári éves hozamok (Forrás: Fund Admin)

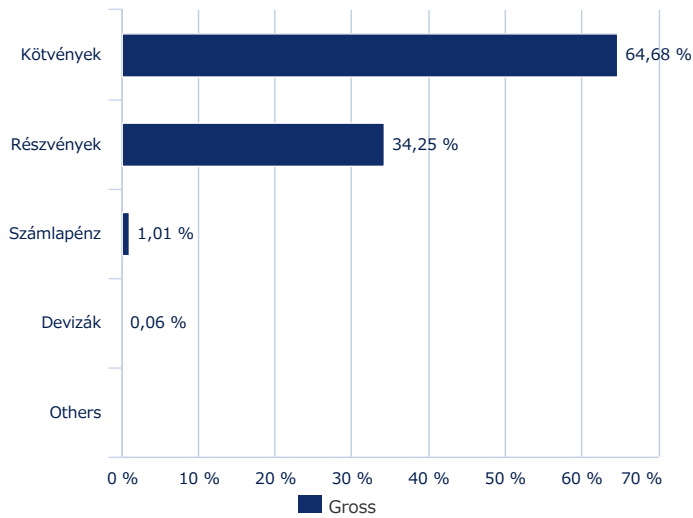
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Portfólió	1,55%	5,30%	7,21%	-13,93%	3,89%	3,28%	-	-	-	-
Komparatív index	2,96%	9,53%	10,83%	-15,84%	6,58%	5,42%	-	-	-	-
Komparatív spread	-1,41%	-4,23%	-3,62%	1,90%	-2,70%	-2,14%	-	-	-	-

Forrás: Fund Admin. A fenti adatok teljes, 12 hónapos naptári évekre vonatkoznak és kerekítve jelennek meg. Minden teljesítmény a hozam újra befektetésével került kiszámításra a Részalap költségeinek levonása után. A befektetés értéke lefelé és felfelé is ingadozhat a piaci viszonyoktól függően.

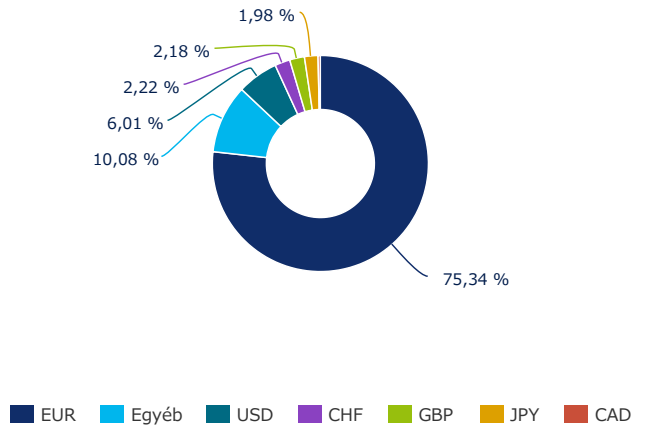
DIVERZIFIKÁLT ■

Portfólió összetétel (Forrás: Amundi)

Eszközallokáció (Forrás: Amundi)



Deviza allokáció (Forrás: Amundi)



A Morningstar minősítés a 3, 5 és 10 éves Morningstar minősítések súlyozott átlaga. Morningstar, Inc.® 2020. Minden jog fenntartva. A fenti dokumentumban található információ, adat, elemzés és vélemény (az "Információ") (1) a Morningstar jogvédett információit tartalmazza; (2) nem másolható és nem sokszorosítható / nem hozható forgalomba; (3) nem minősül befektetési tanácsnak; (4) kizárólag tájékoztatási célokat szolgál; (5) nem garantált, hogy pontos, teljes vagy időszerű; és (6) különböző időpontokban publikált adatok szolgálhatnak alapjául. A Morningstar nem felelős semmilyen kárért vagy veszteségért, amely ezen Információ bármilyen használatából adódnak. További információért keresse fel a http://corporate.morningstar.com/fr/documents/MethodologyDocuments/FactSheets/MorningstarRatingForFunds_FactSheet.pdf oldalt.

DIVERZIFIKÁLT ■

ESG szöszedet

Társadalmilag felelős befektetés (SRI)

Az SRI a fenntartható fejlődés célkitűzéseit befektetési döntésekké alakítja át azáltal, hogy a hagyományos pénzügyi kritériumok mellett környezetvédelmi, társadalmi és irányítási (ESG) kritériumokat is hozzáad.

Az SRI célja tehát a gazdasági teljesítmény és a társadalmi és környezeti hatás összhangba hozása azáltal, hogy olyan vállalatokat és állami szerveket finanszíroz, amelyek tevékenységi körüktől függetlenül hozzájárulnak a fenntartható fejlődéshez. A kormányzás és az érdekelt felek magatartásának befolyásolásával az ISR elősegíti a felelős gazdaságot.

ESG kritériumok

Ezek a kritériumok a pénzügyi elemzésen túlmutató elvárások, amelyeket vállalatok, államok vagy helyi hatóságok környezeti, társadalmi és irányítási gyakorlatainak felmérésére használnak. Az „E” (environment) a környezeti (energia- és gázfogyasztási szintek, víz- és hulladékgazdálkodás stb.), az „S” (social) a társadalmi (emberi jogok tiszteletben tartása, egészség és biztonság a munkahelyen, stb.), a „G” (governance) a vállalatirányítási (igazgatóság függetlensége, részvényesek jogainak tiszteletben tartása, stb.) szempontokat jelenti.

Echelle de notation ESG

Értékelési skála A (legjobb pontszám) to G (legrosszabb pontszám)

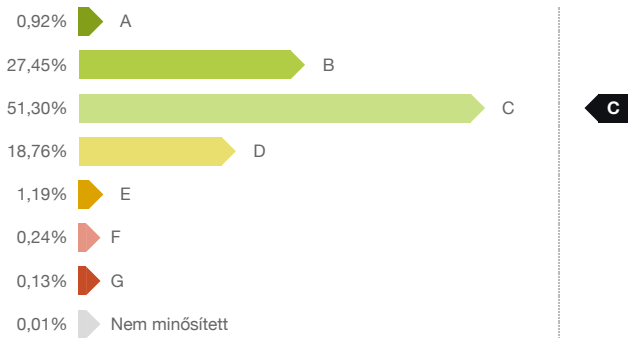


Átlagos ESG minősítés (source : Amundi)

Környezeti (E), társadalmi (S) és vállalatirányítási (G) minősítés

ESG Benchmark name

30% MSCI WORLD + 70% BLOOMBERG EURO AGGREGATE (E)

Portfólió lebontása ESG-besorolás szerint¹

ESG pontszámok és értékelések

	Portfólió	index
E Score	0,80	0,49
S Score	1,12	0,91
G Score	0,94	0,72
ESG Score	1,03	0,70
ESG Rating c.	C	C

Az ESG¹ elemzés lefedettsége (Forrás: Amundi)

Kibocsátók száma a portfólióban	216
ESG minősítéssel rendelkező vállalatok aránya a portfólióban	100%

ISR címke



Fenntarthatósági szint (forrás : Morningstar)



A fenntarthatósági szint a Morningstar által alkotott minősítés, mely a portfólió értékei alapján egy alap felelős megközelítésének független mérésére szolgál. A minősítés a nagyon alacsonytól (1 földgömb) a nagyon magasig (5 földgömb) terjed.

MorningstarSustainabilityRatingDate : 2026.06.30.

Forrás: Morningstar © A Fenntarthatósági pontszám – a Morningstar által a fenntarthatósági pontszám kiszámításához használt, a Sustainalytics által készített vállalati ESG kockázatelemzések alapján. © 2026 Morningstar. Minden jog fenntartva. Az itt található információk: (1) a Morningstar és/vagy tartalomszolgáltatóinak tulajdonát képezik; (2) nem sokszorosíthatók és nem terjeszthetők tovább; és (3) nem feltétlenül pontosak, teljes körűek vagy időszerűek. Az információk felhasználásából eredő kárért vagy veszteségért nem terhel felelősség a Morningstar vagy tartalomszolgáltatóit. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni eredményekre. További információkért a Morningstar Rating minősítésről keresse fel weboldalukat: www.morningstar.com.

¹ Az ESG-kritériumok szerinti kinnlevő értékpapírok, a készpénzeszközök kivételével.

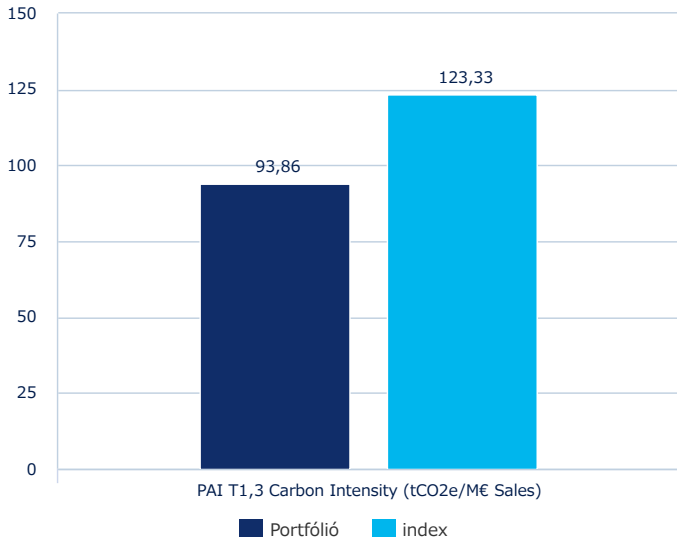
The decision of the investor to invest in the promoted fund should take into account all the characteristics or objectives of the fund.

DIVERZIFIKÁLT ■

Fókuszáljon a környezetvédelmi, társadalmi és kormányzási fő teljesítménymutatókra

A portfólió általános ESG értékelése mellett, valamint az E, S és G dimenziók mellett a menedzser hatásmutatókat használ a portfóliója ESG minőségének értékelésére. Négy reprezentatív mutatót az Éghajlat, Társadalom, Emberi Jogok és Irányítás területén azonosítottak. A menedzser minimális célja, hogy legalább két mutatón a minőségi pontszáma meghaladja az indexét.

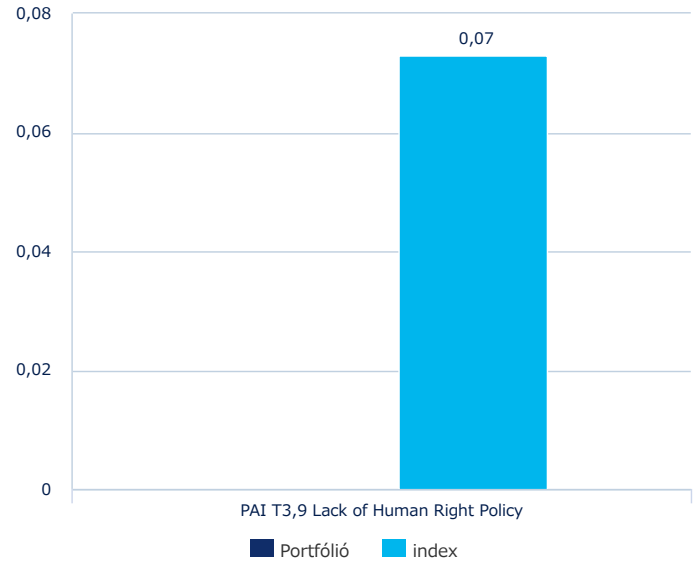
KÖRNYEZET: Szén-dioxid-intenzitás



A részesedéssel bíró vállalatok GHG-intenzitása – tCO2eq/€m bevétel
Forrás: Trucost

PAI T1.3 Carbon Intensity - Coverage % 99,70% 98,20%

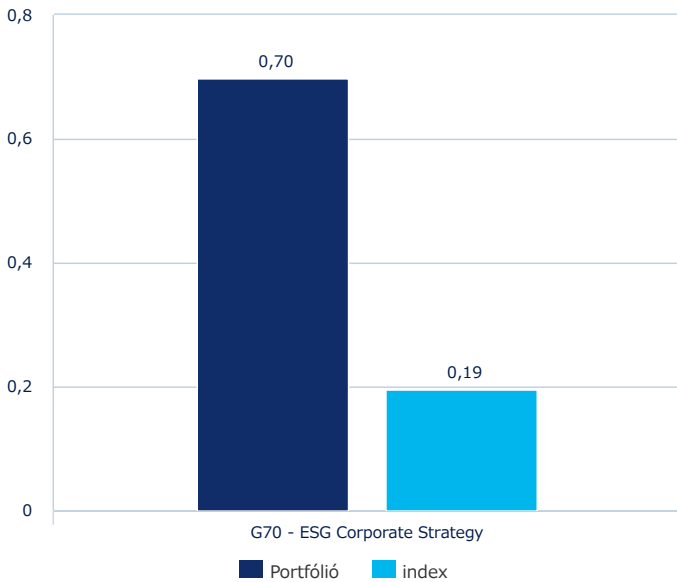
T3 - PAI9 Lack of Human Right Policy



PAI T3.9 Lack of Human Right Policy - Disclaimer

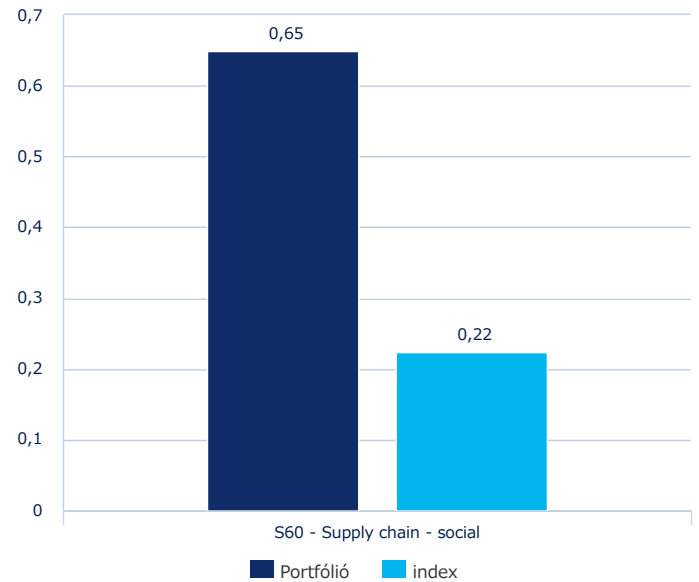
PAI T3.9 Lack of Human Rights Policy - Coverage % 100% 100%

GOVERNANCE: Az ESG tényezők integrálása a vállalat stratégiájába.



---- %Rated/Rateable - SG70 - ESG Corporate Strategy 100% 97,08%

SOCIAL : Socially Responsible Supply Chain



---- %Rated/Rateable - S60 - Supply Chain - Social 68,76% 73,80%

DIVERZIFIKÁLT ■

Források és definíciók

Carbon Intensity: The GHG intensity of the relevant portfolio is determined by calculating the portfolio weighted average of the total greenhouse gas emissions intensity per million euros of sales of the companies in the portfolio (t/EUR million sales). The PAI indicator uses the "all investments" approach, meaning that the denominator is determined by considering all investments. The weights of the portfolio are adjusted to account for incomplete data coverage. Amundi reviewed its methodology and publish the full Scope 3 emissions. Potential biases and inaccuracies in the data related to Scope 3 emissions remains. Also note that Amundi changed data provider for EVIC calculation.

Lack of a human rights policy: The share of investments in entities without a human rights policy in the relevant portfolio is assessed by calculating the sum of the weights of these companies in the relevant portfolio that h

DIVERZIFIKÁLT ■

Jogi nyilatkozat

Legal Notice (AF) - US Offshore