

Produkt

BFT AUREUS ISR - I (D)

Verwaltungsgesellschaft: CPR Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.

FR0011463165 - Währung: EUR

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.cpram.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 153157000.

Die Autorität des Marchés Financiers („AMF“) ist für die Aufsicht von CPR ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

CPR ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nr. GP-01056 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 26/05/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile an BFT AUREUS ISR, 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 BFT AUREUS ISR legen Sie Ihr Geld in Geldmarktinstrumenten und Schuldtiteln (Anleihen, Schatzanweisungen usw.) mit einer Laufzeit von max. 2 Jahren an. Das Anlageziel des Fonds ist, unter Anwendung von ESG-Kriterien im Rahmen des Verfahrens für die Auswahl und die Analyse der im Fonds enthaltenen Titel über die empfohlene Haltedauer eine höhere Wertentwicklung (nach Abzug von Gebühren) als der thesaurierte €ster zu erzielen, bei dem es sich um einen Index handelt, der die Geldmarktzinsen in der Eurozone abbildet. In bestimmten Marktsituationen, wie z. B. allgemein negativen Renditen auf dem Geldmarkt, kann der Nettoinventarwert des Fonds jedoch strukturell sinken und die Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren unter derjenigen des thesaurierten €ster liegen. 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. Das Anlageuniversum setzt sich aus den Wertpapieren zusammen, die in den folgenden Indizes aufgeführt sind, wobei die Gewichtung zur Beurteilung der Einbeziehung nicht-finanzieller Kriterien wie folgt lautet: 75 % ICE BofA 1-3 Year Euro Financial + 25 % ICE BofA 1-3 Year Euro Non-Financial.

Der Fonds setzt eine SRI-Strategie um, indem er verschiedene Ansätze kombiniert:

- Ausschlussansatz:

- normative Ausschlüsse, die für alle Verwaltungsgesellschaften gelten (umstrittene Waffen, Unternehmen, die schwerwiegend und wiederholt gegen eines oder mehrere der zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen);

- sektorale Ausschlüsse der Amundi-Gruppe in Bezug auf fossile Brennstoffe (z. B.: Kohle, unkonventionelle Kohlenwasserstoffe), Tabak und Waffen (z. B. Atomwaffen, Waffen mit abgereichertem Uran); Einzelheiten zur verantwortlichen Anlagepolitik der Gruppe sind auf der Website www.bft-im.fr verfügbar;

- Ausschlüsse von Emittenten mit einem Rating von F und G zum Kaufzeitpunkt;

- Ausschlüsse von Unternehmen, die an Aktivitäten beteiligt sind, die als nicht im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen stehend betrachtet werden (Kohle-, Öl-, Gasförderung usw.) oder die die Eignungskriterien der französischen SRI-Kennzeichnung nicht erfüllen.

o „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.

o Ansatz der „Bewertungsverbesserung“: die durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss besser als die ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von mindestens 25 % der Unternehmen mit den schlechtesten Bewertungen sein. Ab dem 01.01.2026 ändert sich dieser Prozentsatz der Unternehmen mit den schlechtesten Bewertungen auf 30 %.

Der Fonds hat eine SRI-Kennzeichnung.

Das Anlageteam wählt qualitativ hochwertige Geldmarktinstrumente in Euro und 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. Zur Beurteilung der Kreditqualität dieser Instrumente kann die Verwaltungsgesellschaft bei deren Erwerb in nicht ausschließlicher Weise auf Ratings der Kategorie Investment Grade von anerkannten Ratingagenturen zurückgreifen, die sie für am aussagekräftigsten hält. Sie achtet jedoch darauf, jede mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings während der gesamten Haltedauer dieser Titel zu vermeiden.

Wertpapiere in Fremdwährung 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 SFDR-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“)).

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und/oder 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.cpram.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 sind im Prospekt des BFT AUREUS ISR enthalten.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge ausgeschüttet.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über dieses Produkt, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – F-75730 Paris Cedex 15.

Der Nettoinventarwert des Produkts ist auf www.cpram.fr verfügbar.

Verwahrstelle: CACEIS Bank.

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

RISIKOINDIKATOR



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 auszusahlen.

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 auszusahlen, 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 BFT AUREUS ISR.

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: 1 Tag bis 1 Monat Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 1 Tag bis 1 Monat	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite bei Ausstieg vor 1 Tag bis 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 31.03.2020 und 29.04.2020

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 CPR 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 werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 1 Tag bis 1 Monat*
Kosten insgesamt	0 €
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 1 Tag bis 1 Monat
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	Bis zu 0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstieggebühr 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	0,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,03 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.	0,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10,00 % der jährlichen Outperformance des Referenzvermögens 100 % ESTR CAPITALISE (OIS). 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: 1 Tag bis 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 1 Tag bis 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 12:25 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des BFT AUREUS ISR.

Um eine gerechte Kostenverteilung zu fördern und Verwässerungseffekte abzumildern, kann die Verwaltungsgesellschaft im bestmöglichen Interesse der Anleger die Methode der variablen Preisgestaltung (Swing Pricing) anwenden. Hierbei handelt es sich um einen festgelegten Mechanismus, bei dem der Nettoinventarwert durch Anwendung eines Faktors angepasst wird, der die Liquiditätskosten widerspiegelt. Die Funktionsweise ist im Prospekt beschrieben.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an CPR Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie eine E-Mail an client.servicing@cpram.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.cpram.com 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 Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.cpram.com. 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.cpram.com herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.cpram.com.