

AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET CONSERVATIVE RESPONSIBLE - A EUR

DIVERSIFICADO ■

RELATÓRIO

Comunicação
Promocional

31/07/2026

Objetivo de gestão:

Procura aumentar o valor do seu investimento durante o período de detenção recomendado através de Investimentos Sustentáveis, em conformidade com o Artigo 9.º do Regulamento de Divulgação. Mais precisamente, o objetivo de investimento sustentável do fundo consiste em investir em atividades económicas que contribuam para um futuro sustentável, abordando alguns dos desafios globais para alcançar um crescimento sustentável.

O Subfundo investe principalmente numa vasta gama de títulos de todo o mundo e que contribuem para um futuro sustentável, medido de acordo com os indicadores de desafios ambientais, sociais e de governança. Este investimento pode incluir (i) obrigações com notação de grau de investimento denominadas em euros, em toda a gama de maturidades, emitidas por governos de países da OCDE ou entidades supranacionais e/ou empresariais. Pelo menos 10% dos ativos do Subfundo são investidos em obrigações verdes, sociais e sustentáveis, com o objetivo de financiar a transição energética e o progresso social e que cumpram os critérios e diretrizes dos Princípios para as Obrigações Verdes, Obrigações Sociais e Obrigações Sustentáveis, conforme publicado pela ICMA; (ii) obrigações indexadas à inflação; (iii) até 10% dos ativos do Subfundo em obrigações convertíveis contingentes e até 40% dos ativos do Subfundo em ações. Embora o gestor de investimento pretenda investir em títulos com notação ESG, nem todos os investimentos do Subfundo terão uma notação ESG e, em qualquer caso, esses investimentos não serão superiores a 10% do Subfundo.

O Subfundo procura um perfil melhorado de sustentabilidade e pegada ambiental, integrando critérios ESG (ambientais, sociais e de governança empresarial).

O Subfundo utiliza derivados para reduzir vários riscos para efeitos de gestão eficiente da carteira e para obter exposição (longa ou curta) a vários ativos, mercados ou outras oportunidades de investimento (incluindo derivados focados em ações). **Índice de Referência:** O Subfundo é gerido ativamente e utiliza 30% do índice MSCI Daily Net Total Return World Euro Index e 70% do índice Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR Index "a posteriori" como um indicador de avaliação do desempenho do Subfundo e como um Índice de Referência utilizado pelas classes de ações relevantes para calcular as comissões de desempenho. Não existem quaisquer limitações em relação ao Índice de Referência que restrinjam a construção da carteira. O Subfundo não designou o índice como Índice de Referência para efeitos do Regulamento de Divulgação. **Processo de gestão:** O Subfundo integra Fatores de Sustentabilidade no respetivo processo de investimento. O objetivo do investimento sustentável é alcançado através do investimento em empresas e emissores, nos mercados acionista e de rendimento fixo globais, que contribuem para a criação de uma contribuição ambiental ou social positiva a longo prazo para um futuro sustentável. A seleção dos títulos resulta de uma análise financeira tradicional associada a uma análise extrafinanceira destinada a avaliar a contribuição efetiva e o compromisso para um futuro sustentável. O Subfundo aplica critérios de exclusão suplementares e específicos às empresas e emissores públicos com base em atividades controversas e comportamentos controversos. O Subfundo também exclui qualquer empresa ou emissor que apresente uma notação ESG inferior a D, com base na escala de notação ESG da Amundi e na sua abordagem proprietária de melhor solução, com o objetivo de reter apenas a melhor metade do universo inicial em cada setor. Além disso, para cada emissor, o Subfundo utiliza indicadores de sustentabilidade nas dimensões dos princípios ambientais, sociais, de governança e dos princípios do Pacto Global da ONU, considerados cumulativamente. Além disso, o fundo investe pelo menos 10% dos seus ativos líquidos em obrigações verdes, sociais e sustentáveis, com o objetivo de financiar a transição energética e o progresso social. A nossa abordagem de investimento depende de critérios e notação ESG identificados e monitorizados pela equipa de análise ESG da Amundi de acordo com uma estrutura de análise ESG proprietária. O universo de investimento do Subfundo (conforme representado pelo Índice de Referência) é reduzido num mínimo de 20% devido à exclusão de títulos com uma notação ESG inferior. Na determinação da classificação ESG do Subfundo e do universo reduzido de investimentos, o desempenho do ESG é avaliado ao comparar o desempenho médio de um título com a indústria do emissor do título, relativamente a cada uma das três características ESG de critérios ambientais, sociais e de governança. A seleção de títulos através da utilização da metodologia de notação ESG da Amundi e da avaliação da respetiva contribuição para os objetivos ambientais ou sociais pretende evitar impactos adversos das decisões de investimento nos Fatores de Sustentabilidade associados à natureza ambiental e social do Subfundo.

Conheça a equipe



Enrico Bovalini

Head of Balanced Strategies



Amélie Derambure

Head of Responsible Balanced Strategies

Dados chave (Fonte : Amundi)

Valor liquidativo : (C) 112.02 (EUR)
(D) 111.75 (EUR)

Data de valoração : 31/07/2026

Código ISIN : (C) LU1941681956
(D) LU1941682095

Ativos : 526.99 (milhões EUR)

Divisa de referência do compartimento : EUR

Divisa de referência da classe : EUR

Índice de referência : Fundo não comparado com um índice de referência

Índice comparativo :

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

Notação Morningstar © : 3 estrelas

Categoria Morningstar © : EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL

Número de fundos da categoria : 2274

Data de notação : 31/07/2026

Características principais (Fonte : Amundi)

Forma jurídica : OICVM

Data de lançamento do fundo : 18/04/2019

Data de criação : 18/04/2019

Elegibilidade : Conta de valores, seguro de vida

Envelope fiscal : Elegível PEB

Alocação dos resultados : (C) Participações de Capitalização
(D) Distribuição

Mínimo da primeira subscrição : 1 milésima parte de quota / 1 milésima parte de quota

Comissão de entrada : 4.50%

Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais : 1.48%

Comissão de reembolso (máximo) : 0.00%

Período mínimo de investimento recomendado : 4 anos

Comissão de rentabilidade : SIM

DIVERSIFICADO ■

Perfil de risco e rentabilidade (Fonte: Fund Admin)

Indicador de Risco (Fonte: Fund Admin)



Risco mais baixo

Risco mais elevado



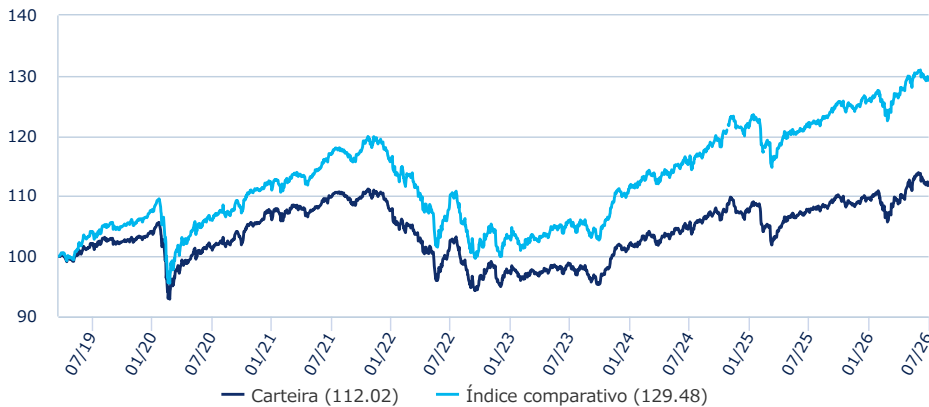
O indicador de risco pressupõe que o produto é detido durante 4 anos.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média-baixa. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição. Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto. Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospecto da Amundi Funds.

Rentabilidades (Fonte: Fund Admin) - O desempenho anterior não garante resultados futuros

Evolução da rentabilidade (base 100) * (Fonte: Fund Admin)



Indicador(es) consecutivo(s) (Fonte : Fund Admin)

	1 ano	3 anos	5 anos
Volatilidade da carteira	4.83%	5.25%	5.69%

* A volatilidade é um indicador estatístico que mede a amplitude das variações de um ativo no que diz respeito à sua média. Exemplo: umas variações diárias de +/- 1,5% nos mercados correspondem a uma volatilidade anual de 25%.

Indicadores (Fonte : Amundi)

	Carteira
Modified Duration	4.17
Total portfolio holdings	244

A sensibilidade (em pontos) representa a mudança percentual do preço para uma evolução de 1% da taxa de referência

Principais linhas no portfólio (Fonte : Amundi)

	CARTEIRA *
BTPS 4% 04/35 13Y	3.68%
NEDERLD 0.5% 01/40	2.85%
BNG 0.125% 04/33 EMTN	2.77%
AM LABEL ISR ACTIONS USA ETF (PAR)	2.75%
SPAIN 1% 07/42	2.71%
SFILFR 0.25% 12/31 EMTN	2.48%
AUSTRIA 2.4% 05/34	2.33%
SPAIN 4.20% 01/37	2.33%
AM LABEL ISR ACT EUROPE UCITS ETF (PAR)	2.18%
TCLAU 4.143% 04/35 EMTN	1.93%

* As principais linhas da carteira apresentam-se excluindo os instrumentos do mercado monetário.

Rentabilidades * (Fonte: Fund Admin)

	Desde o	Desde o	1 mês	3 meses	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos	Desde o
	31/12/2025	30/06/2026	30/04/2026	31/07/2025	31/07/2023	30/07/2021	-	-	18/04/2019
Carteira	2.89%	-1.66%	2.47%	3.91%	13.39%	1.99%	-	-	12.02%
Índice comparativo	3.63%	-1.07%	1.97%	5.92%	22.02%	10.75%	-	-	29.48%
Spread comparativo	-0.73%	-0.59%	0.50%	-2.00%	-8.63%	-8.76%	-	-	-17.46%

Rentabilidades anuais * (Fonte: Fund Admin)

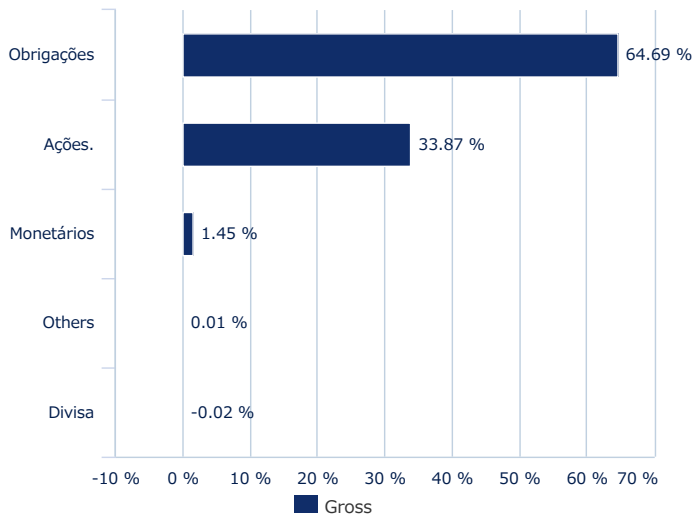
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Carteira	1.55%	5.30%	7.21%	-13.93%	3.89%	3.28%	-	-	-	-
Índice comparativo	2.96%	9.53%	10.83%	-15.84%	6.58%	5.42%	-	-	-	-
Spread comparativo	-1.41%	-4.23%	-3.62%	1.90%	-2.70%	-2.14%	-	-	-	-

* Fonte : Fund Admin. As rentabilidades seguintes abrangem períodos completos de 12 meses para cada ano natural. O valor dos investimentos pode variar na alta ou na baixa em função da evolução dos mercados.

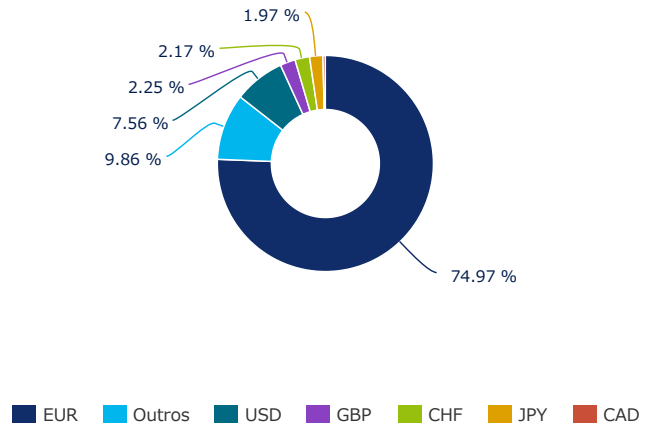
DIVERSIFICADO ■

Composição da carteira (Fonte : Amundi)

Distribuição de ativos (Fonte : Amundi)



Distribuição de moeda (Fonte : Amundi)



©2026 Morningstar. Todos os direitos reservados. A informação que figura no presente documento: (1) é propriedade de Morningstar e/ou de seus fornecedores de conteúdo; (2) não pode ser reproduzida ou redistribuída; e (3) não estão garantidas a sua exatidão, exaustividade nem vigência. Nem Morningstar nem os seus fornecedores de conteúdo assumirão nenhuma responsabilidade em caso de danos ou perdas derivados do uso da presente informação. As rentabilidades passadas não garantem os resultados futuros. Se deseja mais informação sobre a classificação Morningstar : [Morningstar Ratings Infographic 2023.pdf](#)

DIVERSIFICADO

Lexique Extra-financier

Investissement Socialement Responsable (ISR)

Investissement Socialement Responsable (ISR)

Critérios ESG

Os critérios são critérios extrafinanceiros usados para avaliar as práticas Ambientais, Sociais e de Governança de empresas, estados ou municípios:

"E" para Ambiente (Environmental) (níveis de consumo de energia e gás, gestão de água e resíduos, etc.).
"S" de Social/Sociedade (respeito pelos direitos humanos, saúde e segurança no trabalho, etc.).
"G" de Governance (independência do conselho de administração, respeito pelos direitos dos acionistas, etc.)

Echelle de notation ESG

Escala de classificação de A (melhor pontuação) a G (pior pontuação)



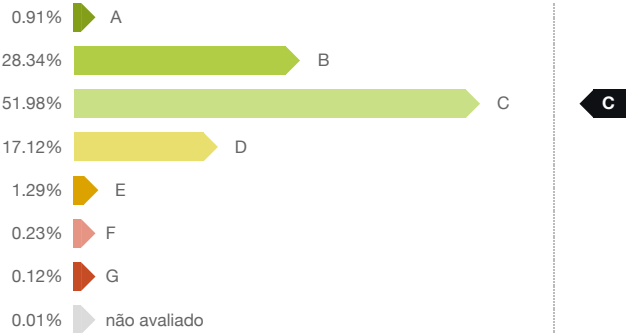
Classificação ESG média (Fonte: Amundi)

Classificação ambiental, social e de governança

ESG Benchmark name

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

Portfolio Breakdown - ESG Rating



Score et Note ESG

	Carteira	Índice
E Score	0.82	0.49
S Score	1.15	0.91
G Score	0.95	0.72
ESG Score	1.05	0.70
ESG Rating c.	C	C

Couverture de l'analyse ESG

Número de emissores na carteira	215
% da carteira com classificação ESG²	100%

ISR Label



Nível de sustentabilidade (fonte: Morningstar)



O nível de sustentabilidade é uma classificação produzida pela Morningstar que visa medir de forma independente o nível de responsabilidade de um fundo com base nos valores da carteira. A classificação varia de muito baixa (1 Globo) a muito alta (5 Globos).

MorningstarSustainabilityRatingDate : 30/06/2026

Fonte Morningstar ©
Pontuação de sustentabilidade - com base na análise de risco ESG corporativa fornecida pela Sustainalytics usada no cálculo da pontuação de sustentabilidade da Morningstar.
© 2026 Morningstar. Todos os direitos reservados. As informações aqui contidas: (1) são de propriedade da Morningstar e/ou de seus provedores de conteúdo; (2) não pode ser reproduzido ou redistribuído; e (3) não são garantidos como precisos, completos ou oportunos. Nem a Morningstar nem seus provedores de conteúdo são responsáveis por quaisquer danos ou perdas decorrentes do uso dessas informações. O desempenho passado não é garantia de resultados futuros. Para obter mais informações sobre a classificação Morningstar, consulte o site www.morningstar.com.

Dublin_Note_Page_ISR

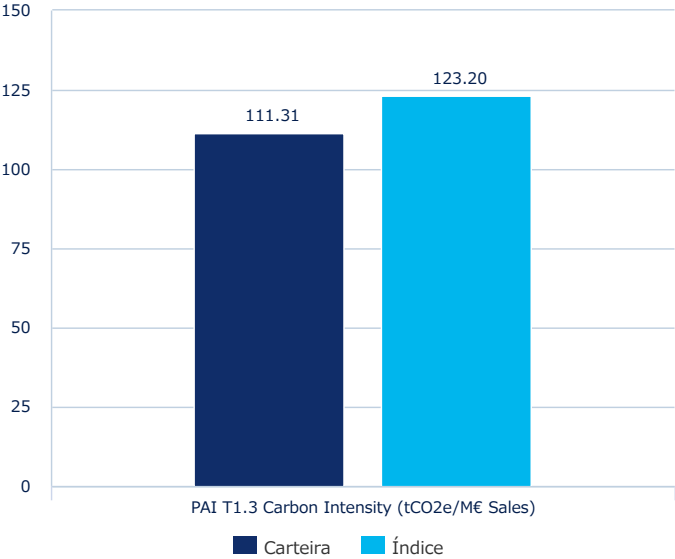
The decision of the investor to invest in the promoted fund should take into account all the characteristics or objectives of the fund.

DIVERSIFICADO

Foco nos principais indicadores de desempenho ambiental, social e de governança

Notes descriptives indicateurs ESG - V4

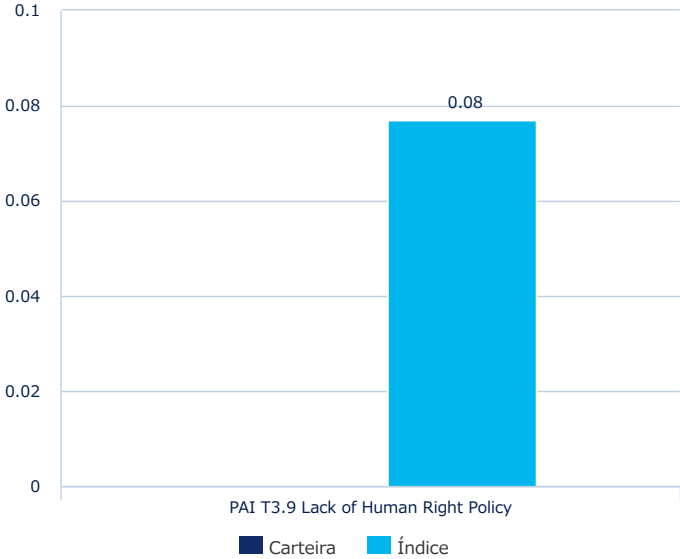
T1 - PAI3 - Total carbon intensity (tCO2e/M€ sales)



PAI T1.3 Carbon Intensity - Disclaimer

PAI T1.3 Carbon Intensity - Coverage % 99.66% 98.20%

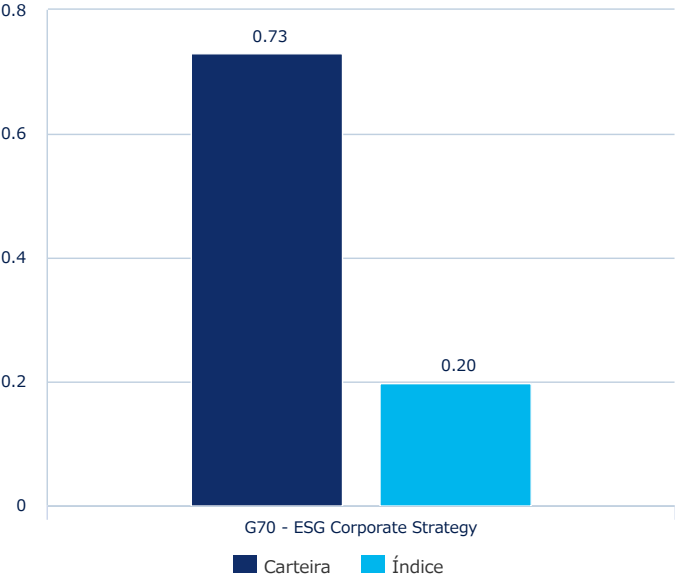
T3 - PAI9 Lack of Human Right Policy



PAI T3.9 Lack of Human Right Policy - Disclaimer

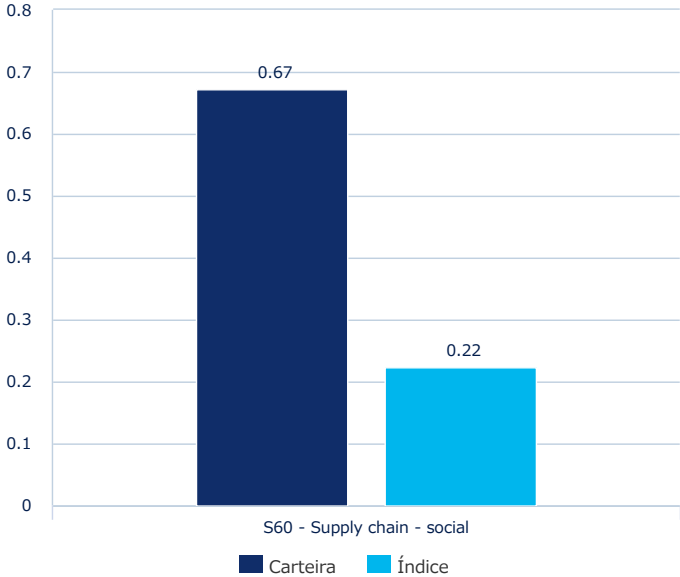
PAI T3.9 Lack of Human Rights Policy - Coverage % 100% 100%

ESG - Gouvernance - G70 ESG Corporate Strategy



---- %Rated/Rateable - SG70 - ESG Corporate Strategy 100.01% 97.08%

SOCIAL : Socially Responsible Supply Chain



---- %Rated/Rateable - S60 - Supply Chain - Social 69.06% 73.59%

DIVERSIFICADO ■

Sources et définitions

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

DIVERSIFICADO ■

Menções legais

Este documento contém informações sobre AMUNDI FUNDS (o "Fundo"). A sociedade gestora do Fundo é Amundi Austria GmbH, com sede registada em Amundi Luxembourg S.A., 5 Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Esta é uma comunicação de marketing. Por favor, consulte o prospecto / documento de informação e o KIID antes de tomar qualquer decisão final de investimento.

Este material destina-se a fins meramente informativos; não constitui uma recomendação, análise financeira ou aconselhamento e não constitui uma solicitação, convite ou oferta para comprar ou vender o Fundo em qualquer jurisdição onde tal oferta, solicitação ou convite seja ilegal.

Esta informação não se destina à distribuição e não constitui uma oferta de venda ou solicitação de compra de quaisquer valores mobiliários ou serviços nos Estados Unidos ou em qualquer um dos seus territórios ou possessões sujeitos à sua jurisdição, a ou em benefício de qualquer Pessoa dos Estados Unidos (conforme definido no prospecto do Fundo). O Fundo não foi registado nos Estados Unidos ao abrigo do Investment Company Act de 1940, e as unidades do Fundo não estão registadas ao abrigo do Securities Act de 1933. Assim, este material destina-se a ser distribuído ou utilizado apenas em jurisdições onde tal seja permitido e a pessoas que o possam receber sem violar requisitos legais ou regulamentares aplicáveis, ou que exijam o registo da Amundi ou das suas afiliadas nesses países.

O investimento acarreta riscos. O retorno do investimento e o valor do principal investido no Fundo podem aumentar ou diminuir e podem resultar na perda do montante inicialmente investido. O desempenho passado não garante nem indica retornos futuros. Todos os investidores devem procurar aconselhamento profissional antes de tomar qualquer decisão de investimento, para determinar os riscos associados ao investimento e sua adequação. É da responsabilidade dos investidores ler os documentos legais em vigor, nomeadamente o prospecto atual do Fundo. As subscrições no Fundo só serão aceites com base no último prospecto disponível em inglês ou na língua local do registo na UE e/ou o PRIIPs KID (disponível na língua local nos países da UE), os quais, juntamente com os relatórios anuais e semestrais mais recentes, podem ser obtidos gratuitamente na sede social da sociedade gestora do Fundo, ou em www.amundi.lu.

A decisão do investidor de investir no fundo promovido deve ter em conta todas as características ou objetivos do fundo. As informações sobre aspetos relacionados com a sustentabilidade podem ser encontradas em <https://about.amundi.com/legal-documentation>.

Note que a sociedade gestora pode cancelar os arranjos feitos para a comercialização das unidades/ações do Fundo num Estado-Membro da UE em relação ao qual tenha feito notificação.

A informação contida neste documento é referente à data indicada no topo do documento, salvo indicação em contrário.

Um resumo das informações sobre os direitos dos investidores e mecanismos de recurso coletivo pode ser consultado em inglês na página regulamentar em <https://about.amundi.com/legal-documentation>.

A informação constante deste documento é à data de [DATE], salvo indicação em contrário. Este material baseia-se em fontes que a Amundi considera confiáveis na data de publicação. Os dados, opiniões e análises poderão ser alterados sem aviso prévio. A Amundi não assume qualquer responsabilidade, direta ou indireta, que possa resultar da utilização das informações contidas neste material. A Amundi não poderá ser responsabilizada por qualquer decisão ou investimento efetuado com base nas informações contidas neste material.

A informação aqui contida não deve ser copiada, reproduzida, modificada, traduzida ou distribuída sem a autorização prévia, por escrito, da Amundi.

Data de publicação: 09/08/2026.

ID Doc [XXX]

Amundi Asset Management

Sociedade francesa por ações simplificadas (société par actions simplifiée), sociedade gestora de carteiras autorizada pela "Autorité des marchés financiers" ou "AMF" sob o número GP 04000036, com sede registada em 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – França –, sob o número do registo comercial de Paris 437 574 452 RCS.

Em conformidade com o Regulamento (UE) 2016/679 relativo à proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados ("RGPD") e sempre que aplicável, os investidores podem exercer o direito de acesso, retificação ou eliminação dos dados pessoais detidos pela Amundi Asset Management sobre si. Para exercer este direito, contactar a Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – França.

© 2026 Morningstar. Todos os direitos reservados. As informações aqui contidas: (1) são propriedade da Morningstar e/ou dos seus fornecedores de conteúdo; (2) não podem ser copiadas nem distribuídas; (3) não são garantidas como precisas, completas ou atualizadas. Nem a Morningstar nem os seus fornecedores de conteúdo são responsáveis por quaisquer danos ou perdas resultantes da utilização desta informação.

[...]