

## Basisinformationsblatt

### CM-AM DOLLAR CASH

#### ZIEL

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

#### PRODUKT

##### CM-AM DOLLAR CASH

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse IC: FR0000984254

Teilfonds von: CM-AM SICAV

Website des Herstellers: [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer: 0,06 €/min + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Die AMF ist die zuständige Aufsichtsbehörde von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Zusammenhang mit diesem WAI-Dokument. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine in Frankreich unter der Nummer GP 97-138 zugelassene und von der AMF regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

**Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 06/06/2024**

#### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

##### ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt von CM-AM DOLLAR CASH sowie die Jahres- und Halbjahresberichte für alle Teilfonds werden von der CM-AM SICAV erstellt. Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds sind segregiert. Daher können Sie Ihre Anteile an diesem Teilfonds nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds der CM-AM SICAV tauschen.

##### LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die unter den in den Vertragsbedingungen vorgesehenen Bedingungen verlängert werden kann.

##### ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über den empfohlenen Anlagehorizont eine Wertentwicklung zu erzielen, die derjenigen seines Referenzindex, des thesaurierten SOFR (Secured Overnight Financing Rate) abzüglich der tatsächlichen Verwaltungskosten entspricht. Bei besonders niedrigen, negativen oder volatilen Zinssätzen kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell fallen, was sich negativ auf die Wertentwicklung Ihres Fonds auswirken und das Anlageziel in Verbindung mit dem Kapitalerhalt gefährden könnte.

**Er ist klassifiziert als: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV)**

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil, um eine Performance zu erzielen, die in etwa dem kapitalisierten SOFR entspricht, mit einem Marktrisiko, das mit dem dieses Zinssatzes vergleichbar ist, wobei gleichzeitig auf eine gleichmäßige Entwicklung des Nettoinventarwerts geachtet wird. Dies kommt zum Ausdruck durch:

- Die aktive Verwaltung der durchschnittlichen Lebensdauer von Wertpapieren unter Berücksichtigung der antizipierten Entwicklung der Zinssätze der Zentralbanken, der Steuerung der Geldmarktkurve und der Schwankungen des SOFR während des Monats. Die Aufteilung zwischen variablen und festen Zinssätzen entwickelt sich abhängig von den Erwartungen in Bezug auf Zinsänderungen.

- Die Steuerung des Kreditrisikos zusätzlich zu dem Teil des Portfolios, das täglich verwaltet wird, um eine Steigerung der Rendite des Portfolios zu erzielen: Eine strikte Auswahl von Titeln aus dem privaten Sektor trägt dazu bei, die Gesamrendite des Portfolios zu erhöhen.

Der OGAW lautet auf USD: In Frankreich oder einem der Länder der Eurozone ansässige Personen unterliegen in Höhe ihrer Anlage dem Wechselkursrisiko. Das Portfolio wird anhand eines internen Verfahrens zur Analyse und Bewertung der Bonität durch die Verwaltungsgesellschaft oder unter nicht ausschließlicher Bezugnahme auf die kurzfristigen Ratings der bei der ESMA registrierten Ratingagenturen, die das jeweilige Instrument eingestuft haben und die nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft am relevantesten sind, aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, sowie aus Termineinlagen von Kreditinstituten zusammengestellt, wobei eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings vermieden wird.

Wenn ein Instrument kein Rating hat, bestimmt die Verwaltungsgesellschaft mithilfe eines internen Verfahrens eine gleichwertige Qualität.

Ein Geldmarktinstrument hat keine hohe Bonität, wenn es nicht der Analyse der Verwaltungsgesellschaft zufolge mindestens eines der zwei besten kurzfristigen Ratings hat.

Der OGAW beschränkt seine Anlage auf Finanzinstrumente mit einer maximalen Restlaufzeit von 2 Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb einer Frist von maximal 397 Tagen angepasst werden kann.

Die durchschnittliche gewichtete Laufzeit (Weighted Average Maturity, WAM) beträgt höchstens 6 Monate. Die durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Finanzinstrumente (Weighted Average Life, WAL) beträgt höchstens 12 Monate. Er kann ausnahmsweise über 5 % und bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente investieren, die von bestimmten staatlichen, staatsnahen oder supranationalen Emittenten einzeln oder gemeinsam begeben oder garantiert werden.

ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) sind ein Bestandteil des Managements, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung ist jedoch nicht vorab festgelegt.

Er kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und in Investmentfonds französischen Rechts investieren, die den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen. und der Verordnung (EU) 2017/1131 unterliegen.

**Der Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:**

- unbedingte oder optionale Derivate und Wertpapiere mit eingebetteten Derivate, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden.

Direkte und indirekte Aktien- und Rohstoffengagements (auch über Derivate) sind nicht zulässig.

**Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge:** Thesaurierung

**Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen:** Die Aufträge werden an jedem Geschäftstag um 12 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des letzten, anhand der Börsenkurse vom Vortag berechneten Nettoinventarwerts ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme französischer und US-amerikanischer Feiertage oder handelsfreier Tage an der Pariser Börse oder an den US-amerikanischen Börsen. Der Nettoinventarwert kann jedoch bis zur Bearbeitung der Anträge neu berechnet werden, um eventuellen zwischenzeitlich eingetretenen außergewöhnlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen.

#### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine sehr kurzfristige Anlagedauer anstreben, die derjenigen des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger mit zumindest grundlegenden Kenntnissen von Finanzprodukten und -märkten, die das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen. Der OGA steht nicht für US-Personen, also in den Vereinigten Staaten von Amerika ansässigen Personen, zur Verfügung. Weitere Informationen finden Sie im Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Dieser OGAW ist auf Kapitalerhalt und Kapitalwachstum ausgerichtet. Personen, die investieren möchten, wird empfohlen, sich an ihren Finanzberater zu wenden, der ihnen hilft, Anlagelösungen zu bewerten, die ihren Zielen, ihren Kenntnissen und Erfahrungen auf den Finanzmärkten, ihrem Vermögen und ihrer Risikobereitschaft entsprechen. Außerdem wird er potenzielle Risiken erläutern.

#### PRAKTISCHE INFORMATIONEN

**Name der Depotbank:** BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

Der Prospekt des OGAW und die aktuellen Jahres- und Periodenabschlüsse werden auf einfache schriftliche Anfrage an folgende Stelle innerhalb von 8 Geschäftstagen kostenlos zugesandt: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – 75002 PARIS, FRANKREICH und sind auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) verfügbar.

Der Nettoinventarwert ist von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ in diesem Dokument.

#### WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

##### RISIKOINDIKATOR

1	2	3	4	5	6	7	
← Niedrigeres Risiko						→ Höheres Risiko	



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als sieben Tagen halten. Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses OGAW im Vergleich zu anderen OGAW zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass der OGAW Verluste erleidet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Ihr Anlagekapital zurückzuzahlen.

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft; dies ist die niedrigste Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind sehr gering, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

**Achten Sie auf das Wechselkursrisiko. Die Beträge, die Ihnen ausgezahlt werden, werden in einer anderen Währung ausgezahlt; Ihr endgültiger Gewinn wird daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen beeinflusst. Dieses Risiko ist in dem oben genannten Indikator nicht berücksichtigt.**

Das Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. Weitere Informationen finden Sie im Risikoprofil des Prospekts.

Da dieser OGAW keinen Schutz gegen Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

#### PERFORMANCE-SZENARIEN

Die aufgeführten Beträge beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht zwangsläufig alle Kosten, die für Ihren Berater oder die Vertriebsstelle anfallen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die von Ihnen erhaltenen Beträge auswirken kann. Was Sie aus diesem OGAW erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Bei den aufgeführten Szenarien (ungünstiges Szenario, mittleres Szenario und günstiges Szenario) handelt es sich um Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die mittlere Wertentwicklung des OGAW und eines geeigneten Referenzindex in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>7 Tage</b>
<b>Beispiel für eine Anlage:</b>	<b>10.000 USD</b>
	<b>Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen</b>
<b>Szenarien</b>	
<b>Minimum</b>	Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.
<b>Spannungen</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>
	Durchschnittliche jährliche Rendite
	9.994 USD
	-0,1 %
<b>Ungünstig</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>
	Durchschnittliche jährliche Rendite
	9.998 USD
	0 %
<b>Mittel</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>
	Durchschnittliche jährliche Rendite
	10.000 USD
	0 %
<b>Günstig</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>
	Durchschnittliche jährliche Rendite
	10.015 USD
	0,2 %

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 04.02.2022 und dem 11.02.2022 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 22.07.2016 und dem 29.07.2016 ein.

Ein solches günstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 10.03.2023 und dem 17.03.2023 ein.

Zur Berechnung der Wertentwicklung wurden die historische Wertentwicklung und der Referenzindikator des Fonds verwendet.

#### WAS PASSIERT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, FÄLLIGE ZAHLUNGEN ZU LEISTEN?

Bei dem Produkt handelt es sich um eine von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT separate Einheit. Sollte CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT die Zahlungen einstellen, bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts davon unberührt. Bei Zahlungseinstellung der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

#### WIE VIEL KOSTET DIESE ANLAGE?

Es kann sein, dass die Stelle, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie dazu berät, von Ihnen zusätzliche Gebühren verlangt. In einem solchen Fall wird diese Person Sie über die anfallenden Kosten informieren und Ihnen erläutern, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Geldanlage auswirken.

#### WÄHREND DER ANLAGE ANFALLENDEN KOSTEN

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Zeit, während der Sie das Produkt halten, und von der Rendite des Produkts. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen beruhen.

Annahme:

- dass Sie den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %).
- Anlagekapital in Höhe von 10.000 USD

	Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	0 USD
<b>Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)</b>	0 %

(\*) Dies veranschaulicht die Auswirkungen der Kosten während einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen zu den Kostenauswirkungen verglichen werden, die für andere PRIIPs angegeben werden.

Es kann vorkommen, dass wir uns Kosten mit der Stelle, die Ihnen diesen OGAW verkauft, teilen, um die Dienstleistungen, die sie für Sie erbringt, zu vergüten. Die betreffende Stelle wird Sie über den Betrag informieren. Wenn Sie diesen Fonds beispielsweise nur als Träger eines Vertrags, insbesondere eines Lebensversicherungsvertrags, zeichnen, **fallen dabei unter Umständen für Sie nicht nur diese Kosten an.**

#### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen
<b>Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme</b>		
<b>Zeichnungskosten</b>	Wir erheben keine Zeichnungsgebühren.	0 USD
<b>Rücknahmeabschlag</b>	Wir berechnen keine Rücknahmekosten.	0 USD
<b>Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren</b>	0,15% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	0,28 USD
<b>Transaktionskosten</b>	0,08% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Dabei handelt es sich um die geschätzten Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach dem Volumen der erworbenen und veräußerten Basiswerte.	0,15 USD
<b>Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 USD

Je nach Höhe des Anlagebetrags fallen unterschiedliche Verwaltungsgebühren an. Weitere Informationen finden Sie unter Gebühren und Provisionen im Prospekt

#### WIE LANGE MUSS ICH MEINE ANLAGE HALTEN? KANN ICH SIE MIR VORZEITIG AUSZAHLEN LASSEN?

##### EMPFOHLENE HALTEDAUER: Mindestens 7 Tage

Für diesen OGAW gibt es keine Mindestheldauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds berechnet wurde. Sie können also Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne dass Sie dafür eine Strafgebühr zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinträchtigt werden.

#### WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden können per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – 75002 PARIS, FRANKREICH gerichtet werden oder per E-Mail an folgende Adresse: [amweb@creditmutuel.fr](mailto:amweb@creditmutuel.fr). Für weitere Informationen verweisen wir Sie auf die Rubrik Reklamationsbearbeitung unter folgender Adresse: <https://www.creditmutuel-am.eu/fr/non-professionnels/actualites/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html>.

#### SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen der Szenarien für die bisherige Wertentwicklung sind über das Übersichtsblatt des OGA auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) abrufbar.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags 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 Zahlungseinstellung des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

**CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder mit den einschlägigen Teilen des OGA-Prospekts unvereinbar ist.**