

Basisinformationsblatt

CM-AM GREEN BONDS

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 GREEN BONDS

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse IC: FR0013246550

Teilfonds von: CM-AM SICAV

Website des Herstellers: 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 Basisinformationsblatt. 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 GREEN BONDS 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 unter Einhaltung eines nicht-finanziellen qualitativen Filters gemäß der von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT verfolgten Politik und unter Einhaltung der Anforderungen des GREENFIN-Labels verwaltet. Er wird nicht unter Bezugnahme auf einen Index verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über den empfohlenen Anlagehorizont eine Performance nach Abzug der Gebühren zu erzielen, die von der Entwicklung des Marktes für grüne Anleihen („Green Bonds“) abhängig ist.

Die Anlagestrategie besteht im Wesentlichen darin, mithilfe eines durch eine Finanzanalyse ergänzten nicht-finanziellen Verfahrens ein Anlageuniversum zu bestimmen. Eine „grüne“ Anleihe ist eine Anleiheemission, die von einem Unternehmen, einer internationalen Organisation, einer lokalen Gebietskörperschaft oder einem Staat an den Finanzmärkten begeben wird, um umweltfreundliche Projekte oder Aktivitäten wie die Einstellung auf den Klimawandel, eine nachhaltige Wasserwirtschaft, ein nachhaltiges Ressourcenmanagement und die Wahrung der Biodiversität zu finanzieren. Sie wird vom jeweiligen Emittenten als solche bezeichnet und dieser muss nach ihrer Emission Geschäftsberichte erstellen, die es ermöglichen, die Realisierung dieser Projekte zu verfolgen. Ausgehend von diesen von den Emittenten bereitgestellten Informationen werden Emissionen und finanzierte Projekte anhand des folgenden dreistufigen Verfahrens analysiert:

1. Nicht-finanzielle Analyse:

1. Ausschlussfilter: Das Managementteam schließt Anlagen in Unternehmen aus, deren Umsatzerlöse oder Erträge zum Teil mit Aktivitäten wie der Exploration, Produktion und Nutzung fossiler Brennstoffe und der gesamten Kernindustrie, Lagerungs- und Deponiezentren ohne Abscheidung von Treibhausgasen verbunden sind. Die Ausschlussbedingungen sind im Prospekt festgelegt.

2. Auf die Emission angewendeter Filter (Notenskala: 1 bis 100): Grüne Anleiheemissionen werden anhand von vier Kriterien bewertet: das Vorliegen eines grünen Projekts, das Verfahren zur Beurteilung und Auswahl von „grünen“ Projekten, das Management der Erlöse aus der Anleiheemission und die regelmäßige Berichterstattung. Diese definierten Merkmale entsprechen den Best Practice-Richtlinien für die Emission von grünen Anleihen gemäß den Green Bond Principles. Die Green Bond Principles können sich im Laufe der Zeit weiterentwickeln. Die Regulierungsdokumente für Emissionen legen die Kriterien und Methoden fest, die für Investitionen in infragekommene Projekte verwendet werden. Der Fondsmanager kann sich auf Daten stützen, die von Umweltagenturen und Wirtschaftsauskunfteien übermittelt werden, sowie auf seine eigenen Analysen.

3. Auf den Emittenten angewendeter Filter (Notenskala: 1 bis 100): Der Emittent wird seinerseits anhand von 3 Kriterien analysiert: ESG-Performance, Beitrag zum ökologischen Wandel und Risikomanagement in Bezug auf ESG-Kontroversen.

4. Rating: Auf der Grundlage dieser Analysen wird ein nicht-finanzielles Rating auf einer Skala von 1 bis 100 vergeben. Das Gesamtrating bezieht sich zu 70 % auf die Emission und zu 30 % auf den Emittenten. Es gehen nur Titel mit einem Gesamtrating von mindestens 50 in das Anlageuniversum ein.

2. Finanzanalyse: Die Wertpapiere werden finanziell analysiert, sodass nur die Wertpapiere beibehalten werden, deren Qualität klar identifiziert wird. Dieses Universum stellt die Liste der Wertpapiere dar, die für die Anlage in Frage kommen.

3. Portfolioaufbau: Der Portfolioaufbau erfolgt über die gesamte Zinskurve hinweg innerhalb der Sensitivitätsspanne in Abhängigkeit von den Schlussfolgerungen der verschiedenen Markt- und Risikoanalysen des Managementteams.

Einzelheiten zum Auswahlverfahren sind im Abschnitt „Anlagestrategie“ des Prospekts enthalten. Grüne Anleihen machen dauerhaft mindestens 85 % des Nettovermögens aus. Aufgrund dieser Wertpapierausswahl sind die Vermögenswerte eventuell unter anderem hinsichtlich ihrer Ansätze, Kriterien oder Managementtechniken uneinheitlich. Aufgrund der Finanzanalyse werden die grünen Anleihen mit den besten nicht-finanziellen Ratings beim Portfolioaufbau nicht automatisch ausgewählt.

Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Beschränkungen der Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:

0 bis 200% in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und mit beliebigen Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen oder ohne Rating. Der OGAW kann in spekulative Zinsinstrumente investieren (maximal 20%)

Die Sensitivitätsspanne des OGAW in Bezug auf das Zinsrisiko liegt zwischen 0 und +10.

0 bis 20% in Wandelanleihen

0 bis 10% an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen. Der OGAW hält keine Aktien direkt.

Bis zu 20% des Nettovermögens im Wechselkursrisiko

Der Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:

- Futures- oder Optionskontrakte sowie Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Aktien-, Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden. Die indikative Hebelwirkung beträgt 100 %.

Befristete Käufe und Verkäufe von Wertpapieren.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden täglich um 9 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts des Tages bearbeitet. Der Nettoinventarwert wird täglich mit Ausnahme von Feiertagen in Frankreich oder handelsfreien Tagen der Börse Paris (siehe Kalender der Euronext SA) auf Grundlage der Börsenschlusskurse berechnet.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine mittelfristige 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.

Das Anlageziel dieses OGAW besteht darin, Kapitalwachstum zu erzielen, wobei auch nicht-finanzielle Kriterien in das Anlageverfahren einbezogen werden. 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 OGAW-Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind auf schriftliche Anfrage bei CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS, FRANKREICH kostenlos erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt, darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung.

Der Nettoinventarwert ist von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Weitere relevante Informationen“ des Dokuments.

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 3 Jahren 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 3 von 7 eingestuft; dies ist eine niedrige bis mittlere Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind gering bis mittelhoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Kontrahentenrisiko, Liquiditätsrisiko, Kreditrisiko sowie Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten. 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 Ersatzindex in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. (*) Weitere Informationen finden Sie im Glossar, das auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management verfügbar ist.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.		
Spannungen	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.820 EUR	7.860 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-21,8 %	-7,7 %
Ungünstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.330 EUR	8.210 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-16,7 %	-6,4 %
Mittel	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.930 EUR	10.070 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-0,7 %	0,2 %
Günstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.030 EUR	11.800 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	10,3 %	5,7 %

Ein derartiges ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 30.07.2021 und dem 29.09.2023 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 28.02.2018 und dem 26.02.2021 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 30.09.2013 und dem 30.09.2016 ein.

Die Wertentwicklung wurde basierend auf der Performance-Historie und einem geeigneten Ersatzindex berechnet.

WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

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:

- Sie erhalten im ersten Jahr Ihr Anlagekapital zurück (jährliche Rendite von 0 %), und das Produkt entwickelt sich in den weiteren Halteperioden so, wie im mittleren Szenario angegeben.
- Anlagekapital in Höhe von 10.000 EUR.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	121 EUR	166 EUR
Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)	1,2 %	0,6 % pro Jahr

(*) Sie zeigt, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Sie zeigt beispielsweise, dass, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Abzug der Kosten voraussichtlich 0,8 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 0,3 % betragen wird.

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. Diese Beträge beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die Ihnen die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen darf (1% des Anlagekapitals / 100 EUR). Die betreffende Stelle wird Sie über die tatsächlich anfallenden Vertriebskosten informieren.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		
Zeichnungskosten	1 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage zahlen. Diese Summe beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 1% des Anlagekapitals/100 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren.	100 EUR
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen keine Rücknahmekosten.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	0,20% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	20 EUR
Transaktionskosten	0,02% 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.	2 EUR
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 EUR

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 3 Jahre

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. 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 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.

Der Fonds verfügt über das Greenfin-Label.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.