

# Basisinformationsblatt

## CM-AM CONVICTIONS FLEXIBLE EURO

### ZWECK

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu erläutern, um welche Art von Produkt es sich handelt und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste möglicherweise damit verbunden sind, und um Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

### PRODUKT

#### CM-AM CONVICTIONS FLEXIBLE EURO

**CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale**

ISIN-Code Anteilsklasse IC: FR0013489390

Teilfonds von: CM-AM SICAV

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

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Nummer 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer 0,06 €/Min. + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF reguliert. Die AMF ist für die Kontrolle von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine in Frankreich unter der Nr. GP 97-138 zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft, die von der AMF reguliert wird.

**Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts:** 31/12/2024

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

#### ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt enthält Angaben über einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt des OGAW und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds von CM-AM SICAV erstellt. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds sind segregiert. Daher können Sie die Anteile an diesem Teilfonds nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds von CM-AM SICAV tauschen.

#### LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren aufgelegt, die gemäß den Bestimmungen der Satzung verlängert werden kann.

#### ZIELE

Cet OPCVM, est géré activement et de manière discrétionnaire. Il a pour objectif de gestion la recherche d'une performance nette de frais supérieure à celle de son indicateur de référence 50 % €STR Capitalisé + 50 % EURO STOXX LARGE Net Return, sur la durée de placement recommandée. Les indices sont retenus en cours de clôture et exprimés en euro, dividendes réinvestis, il tient compte de la capitalisation des intérêts pour l'€STR. La composition de l'OPCVM peut s'écarter significativement de la répartition de l'indicateur.

Afin de réaliser l'objectif de gestion, l'OPCVM adopte un style de gestion sélective de titres en direct et/ou d'OPC, déterminée au moyen d'une approche fondamentale portant sur des titres de sociétés présentant un potentiel de création de valeur sur le long terme.

L'OPCVM est géré de façon active et investit principalement en actions ou titres convertibles libellés en euros (produits financiers qui peuvent être convertis en actions) et en titres de créance négociables qui peuvent être convertis en actions et en warrants (contrats financiers en vertu desquels l'OPCVM peut acheter des actions à une date ultérieure et généralement à un prix fixe) émis par des sociétés établies en Europe.

La stratégie d'investissement consiste à gérer l'OPCVM de façon discrétionnaire, en investissant dans des valeurs mobilières diversifiées françaises et étrangères. Plus précisément, elle consiste à :

- sélectionner des actions ou titres de capital, en fonction des convictions des équipes spécialisées de gérants/analystes. Pour ce faire, les gérants attachent une importance particulière au modèle économique des sociétés et à leur valorisation,
- compléter cette sélection d'actions ou titres de capital par l'achat de titres représentatifs de l'indice EUROSTOXX LARGE afin que l'OPCVM soit toujours investi au minimum à 75% en actions,
- gérer activement l'allocation d'actifs sur les dérivés, répartie entre les marchés d'actions et les produits du marché monétaire.

L'équipe de gestion, en fonction de son appréciation des perspectives des marchés d'actions, peut décider de réduire l'exposition au marché d'actions, en couvrant le portefeuille actions par des ventes de contrats futures actions listés. L'exposition du fonds au marché actions variera donc entre 0% et 100% de l'actif net de l'OPCVM, sans possibilité d'effet de levier.

La stratégie d'investissement consiste à gérer activement l'allocation d'actif, répartie entre les marchés d'actions et les produits de taux. Ceci est réalisé par la mise en place d'une couverture partielle ou totale du portefeuille actions via la vente de futures actions listés ou par des investissements en produits de taux. Cette allocation d'actif est définie par l'équipe de gestion en fonction d'un scénario économique, de la valorisation des marchés et du contrôle de risque des portefeuilles.

L'OPCVM investit au moins 75 % de ses actifs dans des actions émises par des sociétés dont le siège social se situe dans un pays de l'Union européenne. Auf Wertpapiere, die für Aktiensparpläne (PEA) qualifiziert sind, entfallen stets mindestens 75 % des Nettovermögens des OGAW.

Die Kriterien für Umwelt, Soziales und Governance (ESG-Kriterien) sind Teil der Managementkriterien, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung wird jedoch nicht im Vorfeld festgelegt.

#### Der OGAW verpflichtet sich, für das Nettovermögen folgende Spannen für das Engagement einzuhalten:

**De 0% à 100% en actions de toutes zones géographiques, de toutes capitalisations, de tous les secteurs.** L'OPCVM pourra être exposé aux actions de pays de l'Union européenne (100% maximum).

**De 0% à 100% en instruments de taux souverains, publics, privés, de la zone euro, de toutes notations selon l'analyse de la société de gestion ou celle des agences de notation ou non notés, soit en direct ou via des OPC, soit en couvrant le portefeuille actions par la vente de futures actions.**

**De 0% à 100% au risque de change.**

Das Engagement kann zudem Folgendes umfassen: contrats financiers à terme ferme ou optionnels et titres intégrant des dérivés, utilisés à titre de couverture et/ou d'exposition au risque d'action aux risques de taux, de crédit, et de change, sans entraîner une surexposition du portefeuille.

**Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge:** Thesaurierung

**Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen:** Les ordres de souscription et de rachat sont centralisés chaque jour ouvré à 12 heures et exécutés sur la base de la valeur liquidative du jour. La valeur liquidative est calculée chaque jour ouvré sur les cours de clôture, à l'exception des jours de fermeture de Bourse de Paris (calendrier Euronext SA).

## ANGESPROCHENE KLEINANLEGER

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine langfristige Anlagedauer anstreben, die der des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger, die zumindest über grundlegende Kenntnisse der Produkte und Finanzmärkte verfügen und ein Kapitalverlustrisiko akzeptieren. Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen. Weitere Informationen finden Sie in dem Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Das Ziel dieses OGAW ist das Kapitalwachstum. Personen, die investieren möchten, setzen Sie sich mit ihrem Finanzberater in Verbindung, der gemeinsam mit ihnen die Eignung der Anlagelösungen unter Berücksichtigung ihrer Ziele, Kenntnisse und Erfahrung mit Finanzmärkten, ihres Vermögens und ihrer Risikobereitschaft beurteilt. Er wird auch die möglichen Risiken aufzeigen.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

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

Der Verkaufsprospekt des OGAW sowie die letzten Jahresberichte und regelmäßig veröffentlichten Informationsdokumente werden innerhalb von 8 Werktagen auf einfache schriftliche Anfrage – zu richten an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail, 75006 PARIS – kostenlos zugeschickt. Sie sind zudem auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) abrufbar.

Der Nettoinventarwert ist bei der Verwaltungsgesellschaft einsehbar.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ des Dokuments.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

### RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 5 Jahren halten.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses OGAW im Vergleich zu anderen zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieser OGAW Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, d. h. in eine mittlere Risikoklasse. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Verbindung mit den zukünftigen Ergebnissen des OGAW liegen auf einem mittleren Niveau, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte, ist es möglich, dass der Nettoinventarwert dieses OGAW dadurch beeinträchtigt wird.

Folgende Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: risque de liquidité, risque lié à l'impact des techniques telles que les produits dérivés. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikoprofil“.

Da dieser OGAW keinen Schutz vor marktunüblichen Entwicklungen und Schwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren

## PERFORMANCESENARIEN

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Die Auszahlung hängt bei diesem Produkt von der zukünftigen Performance des Marktes ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die vorgestellten Szenarien (ungünstiges, mittleres und günstiges Szenario) stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts basierend auf Daten von mindestens 10 Jahren herangezogen werden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

| Empfohlener Anlagezeitraum: 5 Jahre<br>Investitionsbeispiel: 10.000 € |                                                                                                         | Bei Rückgabe nach 1 Jahr | Bei Rückgabe nach 5 Jahren |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Szenarien</b>                                                      |                                                                                                         |                          |                            |
| <b>Minimum</b>                                                        | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                          |                            |
| <b>Stressszenario</b>                                                 | <b>Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten</b>                                                        | 6.140 €                  | 5.610 €                    |
|                                                                       | Durchschnittliche jährliche Rendite                                                                     | -38,60 %                 | -10,90 %                   |
| <b>Ungünstiges Szenario</b>                                           | <b>Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten</b>                                                        | 8.570 €                  | 8.980 €                    |
|                                                                       | Durchschnittliche jährliche Rendite                                                                     | -14,30 %                 | -2,10 %                    |
| <b>Mittleres Szenario</b>                                             | <b>Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten</b>                                                        | 9.970 €                  | 10.900 €                   |
|                                                                       | Durchschnittliche jährliche Rendite                                                                     | -0,30 %                  | 1,70 %                     |
| <b>Günstiges Szenario</b>                                             | <b>Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten</b>                                                        | 12.350 €                 | 12.650 €                   |
|                                                                       | Durchschnittliche jährliche Rendite                                                                     | 23,50 %                  | 4,80 %                     |

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre : 03/2015 und 03/2020.

Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre : 09/2014 und 09/2019.

Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre : 11/2016 et 11/2021.

## WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, AUSZAHLUNGEN ZU TÄTIGEN?

Das Produkt stellt eine getrennte Einheit von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT dar. Bei einem Ausfall von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN FÜR MICH?

Eventuell berechnet die Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie darüber berät, zusätzliche Kosten. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Anlage auswirken.

## KOSTENENTWICKLUNG

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem von Ihnen investierten Betrag, von dem Zeitraum, über den das Produkt gehalten wird, und von der Rendite des Produkts ab. Die hier angegebenen Beträge sind Darstellungen, die auf einem Beispiel für einen Investitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %) und dass sich das Produkt im Laufe der weiteren Haltedauer so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben,
- dass 10.000 € investiert werden.

| Anlagesumme: 10.000 € | Bei Rückgabe nach 1 Jahr | Bei Rückgabe nach 5 Jahren |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>   | 310 €                    | 832 €                      |
| <b>Kostenwirkung*</b> | 3,10 %                   | 1,60 %                     |

(\*) Sie verdeutlicht, in welchem Maße die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich verringern. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,30 % avant déduction des coûts et de 1,80 % après cette déduction.

Möglicherweise teilen wir die Kosten mit der Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

Diese Zahlen beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die Ihnen die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, in Rechnung stellen kann (2,00 % des investierten Betrags/200 €). Diese Person wird Sie über die tatsächlichen Vertriebskosten informieren.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Bei Rückgabe nach 1 Jahr |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Ausgabekosten</b>                                                           | maximal 2,00 % des Betrags, den Sie bei Tätigung der Anlage zahlen. Nicht eingeschlossen sind Vertriebskosten des Produkts. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.                                                        | bis 200 €                |
| <b>Rücknahmekosten</b>                                                         | Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.                                                                                                                                                                                                                            | 0 €                      |
| <b>Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten</b> | 0,80 % de la valeur de votre investissement par an. Der angegebene Prozentsatz basiert auf den Kosten des Vorjahres.                                                                                                                                                               | 78 €                     |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                      | 0,33 % de la valeur de votre investissement par an. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Wertpapiere kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach der gekauften bzw. verkauften Menge. | 32 €                     |
| <b>Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |
| <b>Erfolgsabhängige Provisionen und Carried Interest</b>                       | Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.                                                                                                                                                                                                                    | 0 €                      |

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### EMPFOHLENE HALTEDAUER: länger als 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindestheldauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die unter Berücksichtigung der Anlageziele des Fonds berechnet wurde.

So können Sie die Rücknahme Ihrer Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer beantragen, ohne dass Sie eine Entschädigung zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinflusst werden.

Für dieses Produkt werden ein Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen und/oder ein Mechanismus zur Anpassung des Nettoinventarwerts verwendet, deren Bestimmungen dem Verkaufsprospekt zu entnehmen sind.

## WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

Bei Beschwerden in Zusammenhang mit diesem Finanzprodukt kann ein Schreiben per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – 75006 PARIS, oder per E-Mail an folgende Adresse geschickt werden: [amweb@creditmutuel.fr](mailto:amweb@creditmutuel.fr). Weitere Informationen finden Sie unter „Bearbeitung von Beschwerden“ unter folgender Adresse: [www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html](http://www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html).

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die Wertentwicklung des OGAW in der Vergangenheit sowie die Berechnungen der Szenarien für die bisherige Wertentwicklung sind dem Merkblatt des OGA auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) zu entnehmen.

Wenn dieses Produkt im Rahmen eines fondsgebundenen Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrags verwendet wird, werden die ergänzenden Informationen zu diesem Vertrag, wie die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Kontakt für Beschwerden sowie Informationen, was bei einem Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag dargestellt, das von Ihrem Versicherer, Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zwingend ausgehändigt werden muss.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT haftet ausschließlich für die im vorliegenden Dokument gemachten Angaben, sofern sich diese als irreführend, falsch oder als nicht übereinstimmend mit den entsprechenden Angaben im Verkaufsprospekt des OGA erweisen.