

# BASISINFORMATIONSBLETT

## CM-AM OBLI MOYEN TERME

### ANLAGEZIEL

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen erfüllen die gesetzlichen Vorschriften und werden zu Ihrer Verfügung gestellt, um Ihnen beim Verständnis darüber zu helfen, woraus dieses Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste unter Umständen damit verbunden sind, und um Ihnen beim Vergleich mit anderen Produkten zu helfen.

### PRODUKT

#### CM-AM OBLI MOYEN TERME

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

Anteilsklasse RC: FR0010291591

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

Unter der Rufnummer 0 810 001 288 erhalten Sie weitere Informationen (gebührenpflichtige Nummer 0,06 €/Min. + Preis eines Ortsgesprächs).

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: 18/09/2024.**

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

#### ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in der Rechtsform eines Fonds Commun de Placement (FCP).

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. Sein Anlageziel besteht in der Erwirtschaftung einer über seinem Referenzindex, dem Barclays Euro Aggregate 3-5 Jahre, liegenden Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren über den empfohlenen Anlagehorizont mit einem dem Index ähnlichen Zinsrisiko.

Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird mit wiederangelegten Kupons in Euro ausgewiesen.

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil in Bezug auf einen Referenzindex, um eine klare Positionierung in Bezug auf das Risikouniversum und das Performanceziel aufzubauen, wobei eine Optimierung des Risiko-/Ertrags-Verhältnisses des Portfolios im Verhältnis zu seinem Index angestrebt wird. Der Portfolioaufbau erfolgt unter Einhaltung der Sensitivitätsspanne entlang der gesamten Zinskurve und besteht darin, zu prüfen, inwiefern und in welchem Ausmaß seine Struktur entsprechend den verschiedenen Markt- und Risikoanalysen des Managementteams von derjenigen seines Referenzindex abweicht (bzw. nicht abweicht). Der Anlageprozess basiert in erster Linie auf einer makroökonomischen Analyse, die darauf abzielt, die Entwicklungstrends der Märkte auf der Grundlage der Analyse des wirtschaftlichen und globalen geopolitischen Umfelds vorwegzunehmen. Dieser Ansatz wird anschließend durch eine mikroökonomische Analyse der Emittenten und eine Analyse der verschiedenen technischen Marktaspekte ergänzt, die darauf abzielt, die verschiedenen Mehrwertquellen der Rentenmärkte zu beobachten, um sie in die Entscheidungsfindung einzubeziehen. Die Anlageentscheidungen beziehen sich insbesondere auf das Ausmaß des Zinsrisikos, die Positionierung auf der Kurve, die geografische Allokation, das Ausmaß des Kreditrisikos, das sich aus einer Sektorallokation und der Auswahl der Emittenten ergibt, und die Auswahl der verwendeten Anlageinstrumente

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

Die Verbriefungsinstrumente werden vom Fondsmanager als Alternative zu Geldmarkt- oder Anleiheprodukten eingesetzt.

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

**0 % bis 10 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen und Sektoren mit hohen und mittleren Marktkapitalisierungen.**

**90 % bis 200 % in staatlichen, öffentlichen oder privaten Zinsinstrumenten aus der OECD und mit beliebigen Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen. Der OGAW kann in spekulativen Zinsinstrumenten (maximal 15 %) und solchen ohne Rating, in Verbriefungsinstrumenten (30 %) und in Instrumenten aus der Eurozone (200 %) engagiert sein. Die Sensitivitätsspanne des OGAW liegt zwischen 0 und 5**

**0 % bis 20 % in Wandelanleihen.**

**Bis zu 10 % des Nettovermögens im Wechselkursrisiko.**

Er kann außerdem anlegen in: Futures oder Termingeschäften, Wertpapieren 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- und Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden täglich um 10 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Tages bearbeitet. Der Nettoinventarwert wird an jedem Geschäftstag auf Grundlage der Börsenschlusskurse berechnet. Davon ausgenommen sind Tage, an denen die Pariser Börse geschlossen ist (Kalender von Euronext SA).

#### 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 in den Vereinigten Staaten von Amerika ansässige Personen/US-Personen zur Verfügung. Weitere Informationen finden Sie im Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Dieser OGAW ist auf 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 OGAW-Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind auf schriftliche Anfrage bei CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt. Darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://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 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 2 von 7 eingestuft; dies ist eine niedrige Risikoklasse. Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des OGAW gering sind und dass es sehr unwahrscheinlich ist, dass sich eine Verschlechterung der Marktlage auf den Nettoinventarwert des OGAW auswirkt.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten, Kreditrisiko - spekulativ. 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 dem 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 in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
<b>Szenarien</b>			
<b>minimum</b>	<b>Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.</b>		
<b>Spannungen</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	8.530 EUR	8.640 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-14,7 %	-4,8%
<b>Ungünstig</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	8.930 EUR	8.900 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-10,7 %	-3,8 %
<b>Mittel</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.960 EUR	10.020 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-0,4 %	0,1 %
<b>Günstig</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10.540 EUR	10.920 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	5,4 %	3 %

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 30.09.2019 und dem 30.09.2022 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 31.07.2015 und dem 31.07.2018 ein.

Ein solches günstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 28.06.2013 und dem 30.06.2016 ein.

Zur Berechnung der Wertentwicklung wurde die historische Wertentwicklung des Fonds herangezogen.

#### 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 der Vermögensverwaltungsgesellschaft getrennte Miteigentümerschaft an Finanzinstrumenten und Einlagen. Sollte diese 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 Ihrem Anlagekapital, von der Haltedauer und von der Rendite des Produkts ab. Die hier aufgeführten Beträge sind illustrative Beispiele für ein Anlagekapital und verschiedene Anlageperioden.

- 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
<b>Gesamtkosten</b>	151 EUR	257 EUR
<b>Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)</b>	1,5 %	0,9 % 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 0,9 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 0 % 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 Zahlen beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, Ihnen in Rechnung stellen darf (1 % des investierten Betrags / 100 EUR). Die betreffende Stelle wird Sie über die tatsächlich anfallenden Vertriebskosten informieren.

#### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Zeichnungskosten</b>	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
<b>Rücknahmeabschlag</b>	Wir berechnen keine Rücknahmekosten.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren</b>	0,43 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	43 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. 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.	9 EUR
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 EUR

#### 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 Mindesthaltedauer, 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: [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 bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen für die für bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) bereitgestellt wird.

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.