

La Française Trésorerie ISR I



Vertriebszulassung: FR BE DE AT ES IT

WICHTIGE KENNZAHLEN

Nettoinventarwert: 116,440.64€

Fondsvermögen: 3,32Mrd.€

SYNTHETISCHE RISIKOINDIKATOR



ANLAGEHORIZONT

über 7 Tage

MERKMALE

Rechtsform: Investmentfonds-OGAW

AMF-Klassifizierung: Fonds vom Typ "Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert" (VNAV)

Auflegedatum: 15/04/2008

Benchmark: €STR thesauriert

Benchmark-Änderung: bis zu 31/12/21: Eonia thesauriert

Ertragsverwendung: Thesaurierend

Währung: EUR

Bewertungshäufigkeit: Täglich (einschl. sonntags)

Kudentyp: Institutionell

Wesentliche, im Indikator nicht berücksichtigte Risiken: Kreditrisiko, Kontrahentenrisiko, Mit dem Einsatz von Finanzinstrumenten wie Derivate verbundenes Risiko

FONDSDETAILS

ISIN: FRO010609115

Bloomberg Ticker: CMNTREI FP Equity

WKN: AOYB5V

Orderannahmeschluss: T vor 12 Uhr

Settlement Buy/Sell: T werktage

Mindestanlagesumme: 500 000 EUR

Qualifiziert für Aktiensparpläne (PEA): Nein

Ausgabeaufschlag max.: 0%

Rücknahmegebühr max.: 0%

Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten: 0.10%

Verwahrstelle: BNP Paribas SA

Bewertungsstelle: BNP Paribas SA

Verwaltungsgesellschaft: Crédit Mutuel Asset Management

Fondsmanager: Adrien FREYRE, Salim KHALIFA

Seit dem 18.11.2020 heißt die La Française Trésorerie La Française Trésorerie ISR

ANLAGESTRATEGIE

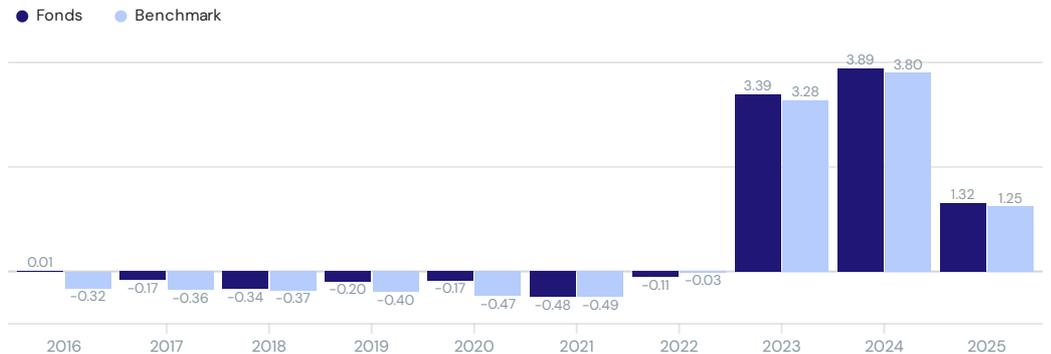
Ziel des La Française Trésorerie ISR ist es, mittels Marktchancen mit kurzen Laufzeiten über den empfohlenen Anlagezeitraum eine Performance (nach Gebühren) zu erzielen, welche dem Referenzindex EONIA (Euro Over Night Interest Average) entspricht. Dabei investiert der Fonds in ein Portfolio aus im Vorfeld nach Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien ausgewählten Emittenten. Bei einem sehr niedrigen Zinsniveau am Geldmarkt ist die OGAW bereinigte Rendite möglicherweise negativ. Das Investmentvermögen ist nach dem InvStRefG als übrige Fonds klassifiziert.

WERTENTWICKLUNG

Die genannten Zahlen beziehen sich auf vergangene Jahre. Frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bei diesen Wertentwicklungen wurden Provisionen und Gebühren in Verbindung mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen nicht berücksichtigt.

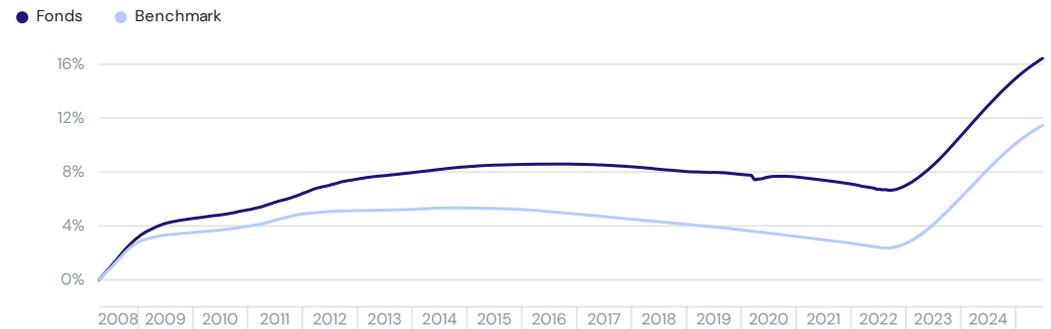
Kumuliert	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Fonds	0.19%	0.59%	1.32%	1.32%	3.12%	9.11%	8.18%	7.30%	16.44%
Benchmark	0.18%	0.55%	1.25%	1.25%	3.04%	8.83%	7.72%	5.85%	11.46%
Annualisiert	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Fonds	2.17%	2.34%	2.60%	2.60%	3.12%	2.94%	1.58%	0.71%	0.89%
Benchmark	2.03%	2.19%	2.46%	2.46%	3.04%	2.86%	1.50%	0.57%	0.63%

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNGEN



Die genannten Zahlen beziehen sich auf vergangene Jahre. Frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bei diesen Wertentwicklungen wurden Provisionen und Gebühren in Verbindung mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen nicht berücksichtigt.

WERTENTWICKLUNG SEIT AUFLAGE



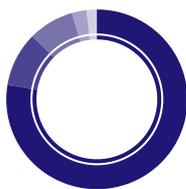
FONDSKENNZAHLEN

Wöchentliche Frequenz	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Volatilität des Fonds	0.08%	0.18%	0.27%	0.23%
Sharpe ratio	1.37	0.49	0.32	0.59
Tracking-Error	0.03%	0.03%	0.04%	0.07%

La Française Trésorerie ISR I

ANLAGEKLASSE

in % des Fondsvermögens



Schuldverschreibungen	77.57%
Geldmarktfonds	9.79%
Kasse	8.19%
Medium Term Notes	2.58%
Anleihen	1.87%

SHORT-TERM RATING

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

A-1+/A-1	52.36%
A-2	29.65%

FÄLLIGKEIT

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)



0-1 Monat	7.49%
1-3 Monate	13.81%
3-6 Monate	35.96%
6-9 Monate	8.14%
9-12 Monate	13.38%
>1 Jahr	3.24%

LAND

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Frankreich	42.42%
Niederlande	7.98%
Großbritannien	7.72%
Kanada	5.96%
Deutschland	4.90%
Italien	4.49%
Spanien	3.88%
USA	1.35%
Schweden	1.23%
Dänemark	1.23%
Japan	0.84%

RISIKOKENNZAHL

Modifizierte Duration	0.12
Durchschnittl. Kapitalbindungsdauer (WAM)	15
Durchschnittl. Restlaufzeit (WAL)	152
Anzahl der Wertpapiere	159
Anzahl der Emittenten	48

Die angegebene Rendite a) ist kein Renditeversprechen, b) kann sich im Laufe der Zeit in Abhängigkeit von den Marktbedingungen ändern, c) ist der gewichtete Durchschnitt der Momentanrenditen der Wertpapiere im Portfolio, die auf die lokale Währung lauten, d) berücksichtigt keine eventuellen Ausfälle, die auftreten können, e) ist eine Brutto-Direktrendite, die keine Absicherungskosten einbezieht.

SEKTOREN

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Bank	64.21%
Unternehmen	14.39%
Staat	2.96%
Versicherung	0.45%

ZINSART

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Variabler Zinssatz	53.72%
Fixer Zinssatz	28.29%

EMITTENT

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Emittent	Gewichtung
La Banque Postale	5.81%
Lloyds Bank Corporate Markets	4.92%
BPCE	4.12%
Toronto Dominion Bank London	3.54%
Banque Palatine	3.38%
ABN Amro Bank NV	3.25%
BEVA SA	2.99%
Bpifrance Sa	2.96%
Banque fédérative du Crédit Mutuel	2.92%
Stellantis France	2.78%

TOP POSITIONEN

Ohne Geldmarkt

Anleihen	Anlageklasse	Laufzeitende	Land	Gewichtung
Lloyds Bank Corporate Market Plc Estr +29bp 09/05/2025	Schuldverschreibungen	05/09/2025	Großbritannien	3.09%
La Banque Postale Estr +28,5bp 03/26/2026	Schuldverschreibungen	26/03/2026	Frankreich	1.82%
Bfcm Estr +30bp 10/02/2025	Schuldverschreibungen	02/10/2025	Frankreich	1.54%
Toronto-dominion Bank (london Branch) Estr +34bp 11/24/2025	Schuldverschreibungen	24/11/2025	Kanada	1.54%
Banque Palatine Estr +30.5bp 12/05/2025	Schuldverschreibungen	05/12/2025	Frankreich	1.53%
Bpce Estr +30bp 12/16/2025	Schuldverschreibungen	16/12/2025	Frankreich	1.53%
Abn Amro Bank Nv 2,33 % 29/08/2025	Schuldverschreibungen	29/08/2025	Niederlande	1.50%
Bpifrance Sa ,00% 04/13/2026	Schuldverschreibungen	13/04/2026	Frankreich	1.48%
Barclays Bank Plc ,00% 05/19/2026	Schuldverschreibungen	19/05/2026	Großbritannien	1.48%
Bpifrance Sa ,00% 06/05/2026	Schuldverschreibungen	05/06/2026	Frankreich	1.48%

Anzahl der Wertpapiere: 101

Top-10 Einzeltitel: 16.99%

La Française Trésorerie ISR I

*Universum: Gelduniversum

ESG RATINGS

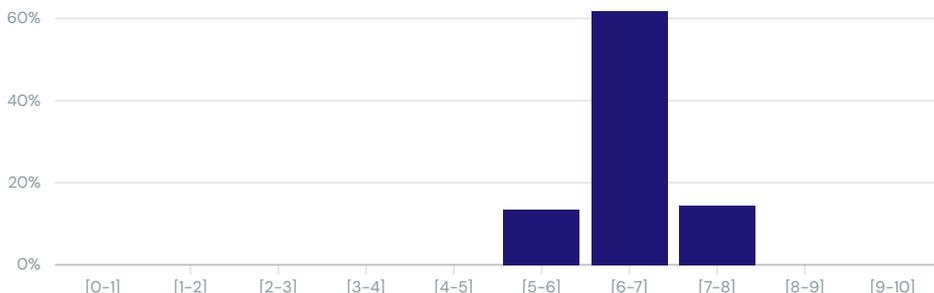
Min 0 / Max 10

	Fonds	Universum*
ESG Deckungsrate	97.55%	93.02%
ESG Rating	6.51	5.97
E Rating	5.92	5.55
S Rating	6.60	5.70
G Rating	6.88	6.63

VERTEILUNG DER ESG-SCORES

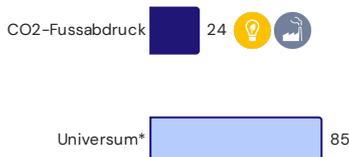
Min 0 / Max 10

● Fonds



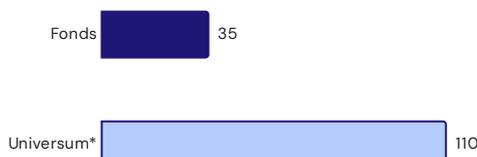
CARBON FOOTPRINT

Äquivalent CO2 Tonnen / M€ investiert



KOHLNSTOFFINTENSITÄT

Äquivalent CO2 Tonnen / M€ Erlöse



Reduzierung des Carbon footprint im Vergleich zum Universum **72%**

ESG-INDIKATOREN

Ziel der beiden vorstehend berücksichtigten KPIs ist es, die Daten des monetären Universum zu übertreffen. Die Rohdaten der ESG-Indikatoren (E, S, G und DH) werden einmal jährlich von den Unternehmen veröffentlicht. Die Berechnungen wurden ausgehend von der letzte verfügbare Daten.

ESG-Indikatoren	Messung		Deckungsgrad		
	Portfolio	Universum	Portfolio	Universum	
Erste Benchmark	ESG-bezogener Bonus	77.11%	36.54%	80.90%	75.16%
Zweite Benchmark	CO2-Fussabdruck	24.06	85.11	97.26%	93.26%

Quelle : Crédit Mutuel Asset Management

DEFINITIONEN AUSSERFINANZIELLER BEGRIFFE

ESG-Score: Der ESG-Score misst die gesamte ESG-Qualität eines Unternehmens. Sie wird als gewichteter Durchschnitt der drei Faktorwerte Ökologische Nachhaltigkeit, Humankapital und Organisatorische Nachhaltigkeit mit sektorspezifischen Gewichten berechnet. Das ESG-Scoring des Anlageuniversums ist automatisiert und ermöglicht Anpassungen, sollten den ESG-Analysten zusätzliche Informationen zur Verfügung stehen.

Ökologische Nachhaltigkeit: Der erste Faktor des ESG-Modells von La Française bewertet die Leistung und Strategien von Unternehmen zur Reduzierung der Umweltauswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit und der gesamten Wertschöpfungskette.

Humankapital: Der zweite Faktor des ESG-Modells bewertet die Richtlinien, Programme und Leistungen von Unternehmen zur Steuerung und Entwicklung ihrer Mitarbeiter.

Organisatorische Nachhaltigkeit: Der dritte Faktor des ESG-Modells bewertet die Qualität der Corporate Governance-Praktiken von Unternehmen und deren Management von Stakeholder-Beziehungen (z.B. Lieferanten).

CO2-Intensität: Die CO2-Intensität eines Unternehmens berechnet sich als Verhältnis zwischen der Menge der Treibhausgasemissionen (THG) des Unternehmens in Tonnen CO2eq und dem Umsatz.

CO2-Fußabdruck: CO2-Indikator für die finanzierten Emissionen von Unternehmen in unserem Portfolio in Tonnen CO2 pro investierter Million EUR.

Frauen im Verwaltungsrat (%): Prozentualer Anteil von Frauen im Verwaltungsrat (%): Anzahl der weiblichen Verwaltungsratsmitglieder / Gesamtzahl der Verwaltungsratsmitglieder.

Menschenrechtspolitik (%): Anzahl der Unternehmen, die über eine Menschenrechtspolitik verfügen (%).

ESG-bezogener Bonus : Prozentsatz der Unternehmen, die ESG-Ziele in die Kriterien für die Gewährung variabler Vergütungen aufgenommen haben.

La Française Trésorerie ISR I

DISCLAIMER

Wichtiger Hinweis: Vereinfachtes und unverbindliches Dokument.

Dieses Dokument ist für professionelle und nicht professionelle Kunden geeignet – ein nicht bindendes Dokument. Bitte beachten Sie vor dem Kauf die Verkaufsunterlagen, die im Internet unter www.creditmutuel-am.eu erhältlich sind. Quelle der Daten: Crédit Mutuel Asset Management, Bloomberg

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen (Themen, Investmentprozesse, im Portfolio gehaltene Wertpapiere usw.) sind zum angegebenen Datum gültig, können sich jedoch ändern. Bezugnahmen auf Einstufungen, Ratings oder Auszeichnungen stellen keine Garantie für künftige Ergebnisse dar und sind langfristig nicht konstant.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen weder ein Angebot oder eine Aufforderung zu Investitionen noch eine Anlageberatung, eine Empfehlung bestimmter Anlagen oder eine Rechtsberatung dar. Die Zahlenangaben haben keinen vertraglichen Wert und können sich ändern.

Informationen über den Fonds, einschließlich Performanceberechnungen und sonstige Daten, werden von der Verwaltungsgesellschaft zum Datum des Dokuments bereitgestellt. In diesen Wertentwicklungen sind weder Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen noch Steuern berücksichtigt. Der Wert der Anlagen und die damit verbundenen Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und die Anleger erhalten möglicherweise nicht den gesamten ursprünglich investierten Betrag zurück. Wechselkursschwankungen können auch den Wert der Anlage beeinflussen. Aus diesem Grund und angesichts der üblicherweise erhobenen Ausgabeaufschläge eignet sich ein Investment in der Regel nicht als kurzfristige Anlage. Gebühren und Kosten wirken sich negativ auf die Fondsperformance aus.

In der Vergangenheit erzielte Ergebnisse sind keine Gewähr für künftige Renditen und zeitlich nicht konstant. Die Anlage in einen OGA kann Risiken bergen. Anleger erhalten die angelegten Beträge möglicherweise nicht zurück. Falls Sie investieren möchten, kann Ihnen ein Finanzberater dabei helfen, Anlagelösungen im Einklang mit Ihren Zielen, Ihrem Kenntnisstand und Ihrer Erfahrung auf den Finanzmärkten, Ihrem Vermögen und Ihrer Risikosensitivität zu beurteilen, und Ihnen auch mögliche Risiken vorstellen.

Die steuerliche Behandlung des Besitzes, des Kaufs oder Verkaufs von Fondsanteilen hängt vom jeweiligen steuerlichen Status oder der steuerlichen Behandlung jedes Anlegers ab und kann Änderungen unterliegen. Potenziellen Anlegern wird dringend empfohlen, den Rat ihres Steuerberaters einzuholen.

Obwohl dieses Dokument mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt wurde, geben wir keine ausdrückliche oder implizite Garantie (auch gegenüber Dritten) für die Richtigkeit, Zuverlässigkeit oder Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen ab. Es liegt im Ermessen des Empfängers, ob er den Informationen auf dieser Seite Glauben schenkt. Diese Informationen enthalten keine ausreichenden Einzelheiten, um eine Anlageentscheidung zu ermöglichen.

Die Basisinformationsblätter (BiB), die Verwaltungsverfahren und die Verkaufsprospekte stehen auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft (www.creditmutuel-am.eu) zur Verfügung. Das Basisinformationsblatt muss Anlegern vor jeder Zeichnung ausgehändigt werden.

Die Verteilung dieses Dokuments kann in einigen Ländern eingeschränkt sein. Der Vertrieb des OGA ist nicht in allen Ländern zulässig und sein Angebot und sein Verkauf an bestimmte Anleger kann durch lokale Regulierungsbehörden eingeschränkt werden.

Dieser OGA darf weder in den Vereinigten Staaten (einschließlich ihrer Territorien und Besitzungen) angeboten, verkauft, vermarktet oder übertragen werden noch direkt oder indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, US-Bürgern oder einer US-Person zugutekommen.

Der Nachdruck bzw. die Nutzung dieses Dokuments ist nur mit ausdrücklicher Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft zulässig. Die Namen, Logos oder Slogans, die die Produkte oder Dienstleistungen der Verwaltungsgesellschaft identifizieren, sind das ausschließliche Eigentum der Verwaltungsgesellschaft und dürfen nur mit der vorherigen schriftlichen Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft verwendet werden.

Die Ratings von Morningstar und/oder Lipper sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte vorbehalten. Die vorgelegten Informationen: (1) sind Eigentum von Morningstar und/oder Lipper und/oder deren Informationsanbietern, (2) dürfen weder vervielfältigt noch weiterverbreitet werden, (3) werden ohne Gewährleistung ihrer Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität bereitgestellt. Weder Morningstar und/oder Lipper noch ihre Content-Anbieter haften für Schäden oder Verluste, die sich aus der Nutzung dieser Informationen ergeben.

Wichtige Informationen für Anleger in Deutschland : Informations- und Zahlstelle: BNP PARIBAS Securities Services S.A. – Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Europa-Allee 12, 60327 Frankfurt am Main

Wichtige Informationen für Anleger in Spanien : Lokaler Vertreter: Alfunds Bank S.A. – Calle Estafeta 6, Complejo Plaza de la Fuente, Edificio 3, La Moraleja, Spanien

Wichtige Informationen für Anleger in Italien : Lokale Vertriebsstelle: BNP PARIBAS Securities Services – Via Ansperto 5, 20123 Mailand, Italien

Wichtige Informationen für Anleger im Vereinigten Königreich : Informations- und Zahlstelle: BNP Paribas Securities Services London, 5 Moorgate, London, EC2R 6PA United Kingdom

Wichtige Informationen für Anleger in der Schweiz : Lokaler Vertreter: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich und lokale Zahlstelle: NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 14, Bellevue, P.O. Box, CH-8024 Zürich

Wichtige Informationen für Anleger in Singapur : Der Fonds ist nicht gemäß Artikel 286 des Securities and Futures Act (Cap. 289) („SFA“) zugelassen oder gemäß Artikel 287 des SFA anerkannt und der Fonds ist nicht zum öffentlichen Angebot zugelassen. Dieses Material und alle anderen Dokumente, die im Zusammenhang mit dem Angebot oder Verkauf von Anteilen ausgegeben werden, sind kein Prospekt im Sinne des SFA und werden nicht als Prospekt bei der Monetary Authority of Singapore (Singapurs Zentralbank und Behörde zur Finanzmarktregulierung) eingereicht oder registriert. Die gesetzliche Haftung gemäß SFA für den Inhalt von Prospekten ist nicht anwendbar. Gemäß Artikel 304 des SFA darf weder ein Angebot oder eine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf der Anteile gemacht noch ein Dokument oder sonstiges Material (einschließlich, aber nicht beschränkt auf das vorliegende Material), das sich auf den Fonds bezieht, direkt oder indirekt an andere Personen in Singapur als institutionelle Anleger (wie in Artikel 4A des SFA definiert) verbreitet oder verteilt werden. Ergeht ein Angebot an institutionelle Anleger gemäß Artikel 304 des SFA, können bestimmte Beschränkungen für Aktien gelten, die im Rahmen eines solchen Angebots erworben werden.

Manager: Aktuelles Anlageteam; die Zusammensetzung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Short-Term rating: entspricht dem letzten verfügbaren rating des emittenten von S&P oder Moody's.

Die Verwaltungsgesellschaft verlässt sich nicht ausschließlich oder automatisch auf die von den Ratingagenturen erstellten Ratings, sondern führt eine eigene Kreditanalyse durch. Die Ratings werden von Fall zu Fall nach einer internen Methodik ermittelt und können sich ändern.

Das SRI-Label garantiert nicht die finanzielle Leistung des Fonds.

Alle Transparenzkodizes, Abstimmungs- und Verpflichtungsrichtlinien sowie die Charta für nachhaltige Anlagen sind auf der Website der La Française Group (<https://www.la-francaise.com/de/aktuelles-zur-gesetzgebung/>)

SFDR-Klassifizierung : Die Sustainable Finance Disclosure Regulation zielt darauf ab, Kapitalflüsse in verantwortungsvollere Anlagen zu lenken, Transparenz, Konsistenz und Qualität der Informationen für Anleger zu gewährleisten und somit einen Vergleich der verschiedenen Anlagevehikel zu ermöglichen.

Es gilt für alle Finanzmarktakteure aber auch für Produkte.

3 Produktkategorien:

1/ Automatisch werden alle Fonds in Artikel 6 eingeordnet, ohne Nachhaltigkeitsziel.

2/ Danach kommt Artikel 8 für Fonds, die fördern ESG-Eigenschaften.

3/ Artikel 9 geht noch weiter, mit einem nachhaltigen und messbaren Anlageziel. Das heißt, die Fonds investieren in eine Aktivität, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt, wie beispielsweise die Reduzierung von CO₂-Emissionen oder die Bekämpfung von Ungleichheit.

DEFINITIONEN

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

Die Volatilität ist ein Maß für die Schwankungsstärke der Wertentwicklung des Fonds während eines bestimmten Zeitraumes. Je höher diese ist, desto volatil und damit risikoreicher ist ein Fonds.

Die Sharpe-Ratio misst die Überrendite eines Fonds in Abhängigkeit vom Risiko zu einer Benchmark (risikoloser Zinssatz). Zur Ermittlung dieser Kennzahl wird die risikolose erzielbare Rendite von der tatsächlich erzielten Rendite abgezogen. Das Ergebnis wird durch das eingegangene Risiko des Fonds geteilt. Eine Sharpe-Ratio > 1 zeigt an, dass gegenüber der risikolosen Geldmarktanlage eine Mehrrendite erwirtschaftet wurde. Zum anderen zeigt sie an, in welchem Verhältnis diese Überrendite zum eingegangenen Risiko steht. Umgekehrt verdeutlicht eine negative Sharpe-Ratio (<0), dass die Geldmarktverzinsung nicht übertroffen wurde.

Modifizierte Duration: Mit ihr kann die prozentuale positive oder negative Schwankung des Kurses einer Anleihe oder des Nettoinventarwerts eines Anleihen-OGAW gemessen werden, ausgelöst durch eine Schwankung in Höhe von 1 % der Zinssätze des Marktes.

WAM : Gewichtete durchschnittliche Laufzeit bis zum Fälligkeitsdatum

WAL : Gewichtete durchschnittliche Laufzeit bis zum Fälligkeitstermin der Finanzinstrumente, berechnet als Durchschnitt der Endfälligkeiten der Finanzinstrumente