

Basisinformationsblatt

CM-AM PROTECTIVE 90

ANLAGEZIEL

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen erfüllen die gesetzlichen Vorschriften und werden Ihnen zur 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 PROTECTIVE 90

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN Anteilsklasse C: FR0012993186

Website des Initiators: 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 Basisinformationsblatt. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine von der AMF unter der Nummer GP 97-138 zugelassene und regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 22.11.2023

HINWEIS

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu kaufen, das schwer zu verstehen sein kann.

WORAUS BESTEHT DIESES PRODUKT?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

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

LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Dauer von 99 Jahren gegründet, die zu den in den Vertragsbedingungen festgelegten Bedingungen verlängert werden kann.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet:

- eine teilweise Beteiligung an der Entwicklung zweier risikoarmer und riskanter Anlageklassen über einen Korb mit aktiv verwalteten OGAW und/oder AIF zu bieten. Die Risikoanlagen werden an den Aktienmärkten aller geografischen Gebiete, aller Kapitalisierungen und aller Sektoren angelegt, und die Anlagen mit geringem Risiko werden in Geldmarktinstrumenten und/oder Anleihen angelegt. Der Anteil der riskanten Anlagen am Vermögen des OGAW darf 50 % nicht übersteigen.
- einen teilweisen Kapitalschutz in Höhe von 90 % des höchsten seit Auflegung des OGAW erreichten Nettoinventarwerts (ohne Ausgabeaufschlag) zu gewährleisten. Das Schutzniveau wird laufend bei jedem Nettoinventarwert abhängig von der Performance des Fonds revidiert, jedoch nur nach oben. Der Rücknahmepreis des OGAW beträgt stets mindestens 90 % des höchsten seit Auflegung des OGAW erreichten Nettoinventarwerts.

Schutzzeitraum: Ab der Ermittlung des Nettoinventarwerts am 20.11.2015 bis zum Ablauf des Kapitalschutzes am 16.11.2035.

Nach dem letzten Nettoinventarwert mit Schutz, der am 16.11.2035 berechnet wird, und vorbehaltlich der vorherigen Zustimmung der AMF kann die Verwaltungsgesellschaft entweder den Schutz um einen festzulegenden Zeitraum verlängern oder die Ausrichtung der Verwaltung und seine Einstufung als Geldmarktfonds ändern.

Um das Anlageziel zu erreichen, geht die Verwaltungsgesellschaft in Anlehnung an die sogenannte Methode der Portfolioabsicherung nach einem speziellen Verfahren vor. Dieses besteht in einer regelmäßigen und dynamischen Anpassung des Anteils riskanter und risikoarmer Anlagen in Abhängigkeit von der Entwicklung der riskanten Anlagen und der Zinsen. Der OGAW wird diskretionär verwaltet.

Die Anlagestrategie kann dazu führen, dass das gesamte Vermögen des OGAW in Anlagen mit geringem Risiko investiert ist, um insbesondere den vorgeschriebenen Teilkapitalschutz zu gewährleisten. Die Wertentwicklung des OGAW entspricht in diesem Fall der Entwicklung des Geldmarktes, und der OGAW kann unter Umständen nicht mehr an einer späteren Erholung des Aktienmarktes partizipieren.

Vorteile für den Inhaber	Nachteile für den Inhaber
Der Inhaber genießt bei jedem Nettoinventarwert einen teilweisen Kapitalschutz. Dieser Schutz kann bei jedem Nettoinventarwert und abhängig von der Wertentwicklung des OGAW nur nach oben geändert werden. Der Nettoinventarwert des OGAW entspricht dauerhaft mindestens dem zum Zeitpunkt der Zeichnung geltenden teilweisen Kapitalschutz.	Bei diesem OGAW besteht die Möglichkeit, dass der Nettoinventarwert des Anteils um maximal 10 % fällt, und es wird eine Anlagedauer von mindestens 3 Jahren empfohlen.
Der Anteilsinhaber profitiert von einer dynamischen Vermögensverwaltung und einer Allokation, die laufend abhängig von der Entwicklung der Märkte überprüft wird.	Die vom OGAW-Verwalter verfolgte Anlagestrategie, die darauf abzielt, während der gesamten Laufzeit des Fonds einen teilweisen Kapitalschutz zu erreichen, ermöglicht es dem Anteilsinhaber nicht, vom gesamten Anstieg der riskanten Anlagen zu profitieren. Im Gegenzug für den teilweisen Kapitalschutz kann das Produkt möglicherweise nur teilweise in risikoreichen Vermögenswerten investiert sein, sodass die Wertentwicklung ebenfalls nur teilweise von diesen stammt.
Der Anteilsinhaber kann seine Anteile jede Woche ohne Rücknahmegebühr und mit dem Vorteil eines teilweisen Kapitalschutzes zurücknehmen lassen.	Das Engagement in riskanten Anlagen kann null betragen. Der OGAW kann monetarisiert sein und dies auch bleiben, um den Beschränkungen des teilweisen Kapitalschutzes Rechnung zu tragen. In diesem Fall würde der OGAW vorübergehend von der weiteren Entwicklung der Risikoanlagen unabhängig, wobei dies auch für positive Entwicklungen gilt.

Er verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:

- 0 bis 50 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen
- 50 bis 100 % in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen einschließlich von Schwellenländern und mit Investment Grade-Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen
- 0 bis 25 % im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro

Der OGAW kann folgende Anlagen tätigen:

- über 20 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und bis zu 30 % in allgemeinen Investmentfonds französischen Rechts, in AIF, die in anderen EU-Mitgliedsstaaten konstituiert sind und in Investmentfonds ausländischen Rechts im Sinne von Artikel R. 214-25, die den Bedingungen von Artikel R. 214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen.

Er kann auch in folgenden Instrumenten anlegen:

- Futures oder Termingeschäfte, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Aktien- und Zinsrisiken eingesetzt werden, ohne zu einer Hebelung des Portfolios zu führen,
- Aufnahme von Barmitteln.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden donnerstags um 18:00 Uhr zentral erfasst und zum Nettoinventarwert vom darauffolgenden Tag ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird freitags berechnet, mit Ausnahme von Feiertagen und handelsfreien Tagen an der Pariser Börse.

KLEINANLEGER-PROFIL UND LAUFZEIT DES OGA

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.

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 sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte werden auf einfache schriftliche Anfrage eines Anteilsinhabers an folgende Stelle innerhalb von 8 Geschäftstagen kostenlos zugesandt: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – 75002 PARIS, und stehen auch auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung.

Der Nettoinventarwert ist bei 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
---	---	---	---	---	---	---



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 3 Jahren halten. Wenn Sie sich für einen Ausstieg vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer entscheiden, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen, und Sie erhalten unter Umständen weniger zurückgezahlt.

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

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

Sie haben das Recht darauf, mindestens 90 % Ihres Anlagekapitals zurückzuerhalten. Die Chancen auf über diesen Prozentsatz hinausgehende Zahlungen sowie auf zusätzliche Erträge hängen von der zukünftigen Entwicklung der Märkte ab und können nicht im Voraus bestimmt werden.

Dieser Schutz vor Marktschwankungen kommt nicht zur Anwendung, wenn Sie Ihre Anteile außerhalb des Schutzzeitraums zeichnen bzw. zurückgeben, der vom am 20.11.2015 ermittelten Nettoinventarwert bis einschließlich zum ermittelten Nettoinventarwert 16.11.2035 reicht.

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. Die Höhe der Zahlungen, die Sie aus diesem OGAW erhalten, hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist nicht sicher und kann nicht genau vorhergesagt werden. Die aufgeführten Szenarien sind Beispiele, die auf vergangenen Ergebnissen und gewissen Annahmen beruhen. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre			
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR			
		Wenn Sie aussteigen	nach 1 Jahr	Wenn Sie aussteigen	nach 3 Jahren
Szenarien					
Minimum	9.000 EUR				
Spannungen	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.610 EUR		9.590 EUR	
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-3,9 %		-1,4 %	
Ungünstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.840 EUR		9.930 EUR	
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-1,6 %		-0,2 %	
Mittel	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.090 EUR		10.540 EUR	
	Durchschnittliche jährliche Rendite	0,8 %		1,8 %	
Günstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.630 EUR		11.790 EUR	
	Durchschnittliche jährliche Rendite	6,3 %		5,7 %	

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

Bei dem Produkt handelt es sich um Finanzinstrumente und Wertpapierdepots im Miteigentum, die nicht der Vermögensverwaltungsgesellschaft gehören. Falls letztere zahlungsunfähig wird, hat dies keine Auswirkung auf die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Verlustrisiko des Produkts durch die rechtliche 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 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
Gesamtkosten	126 EUR	181 EUR
Auswirkung der jährlichen Kosten (*)	1,3 %	0,6 % pro Jahr

(*) Zeigt an, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich mindern. Beispiel: Wenn Sie Ihre Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen, beträgt Ihre durchschnittliche jährliche Rendite vor Abzug der Kosten voraussichtlich 0,6 % und nach Abzug der Kosten 0 %.

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 bei der Zeichnung der 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 für diesen OGAW keine Rücknahmekosten.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)		
Administrative Kosten und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	0,27 % p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	27 EUR
Transaktionskosten	0 % 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 EUR
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Gebühren und Anreizgebühren	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 Mindesthaltdauer, sondern nur eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds bestimmt wurde. Sie können also Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne dass Sie dafür eine Strafbüße zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch dadurch beeinflusst werden.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden können per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS gerichtet werden oder online auf der Website amweb@creditmutuel.fr. Für weitere Informationen konsultieren Sie bitte die Rubrik „Reklamationsbearbeitung“ unter der folgenden Adresse: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires-traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE RELEVANTE INFORMATIONEN

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen für die bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website www.creditmutuel-am.eu bereitgestellt wird.

Wenn ein Produkt als Rechnungseinheit in einem Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrag verwendet wird, werden ergänzende Informationen zu diesem Vertrag, wie beispielsweise die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument ausgewiesenen Kosten berücksichtigt sind, der Kontakt im Reklamationsfall sowie das, was bei einem Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt des betreffenden Vertrags dargelegt, welches von Ihrer Versicherungsgesellschaft oder Ihrem Makler oder Ihrem sonstigen Vermittler gemäß den geltenden Rechtsvorschriften bereitgestellt wird.

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.