

Basisinformationsblatt

CM-AM GLOBAL CLIMATE CHANGE

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 GLOBAL CLIMATE CHANGE

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilkategorie IC: FR0014000YR8

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 GLOBAL CLIMATE CHANGE 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 auf der Grundlage einer fundamentalen und finanziellen Analyse unter Einbeziehung eines nicht-finanziellen qualitativen Filters gemäß der von Crédit Mutuel Asset Management verfolgten Politik und unter Einhaltung der Anforderungen des GREENFIN-Labels verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über die empfohlene Anlagedauer eine an die Entwicklung des Aktienmarktes gebundene Rendite zu erzielen, indem in internationale Unternehmen investiert wird, die an geregelten Märkten notiert sind und direkt oder indirekt aktiv an der Bekämpfung der Erderwärmung, an der Energie- und Klimawende sowie an der nachhaltigen Entwicklung beteiligt sind. Der Fonds orientiert sich an den von den Vereinten Nationen festgelegten Zielen für nachhaltige Entwicklung und insbesondere an den folgenden Zielen: sauberes Wasser und sanitäre Einrichtungen, bezahlbare und saubere Energie, nachhaltiger Konsum und nachhaltige Produktion, Leben an Land und Maßnahmen zur Bekämpfung des Klimawandels. Diese Form der Anlagestrategie, bei der der Fondsmanager einen Ermessensspielraum bei der Vermögensallokation hat, erfordert keinen Referenzindex. Die Wertentwicklung des OGAW kann jedoch rückblickend mit der eines Vergleichsindex verglichen werden: MSCI ALL COUNTRY WORLD Index. Die Vermögensallokation und die Wertentwicklung können von der Zusammensetzung des Vergleichsindex abweichen. Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird mit wiederangelegten Dividenden in Euro ausgewiesen.

Das Ausgangsuniversum besteht aus internationalen Titeln, die aus dem MSCI ALL COUNTRY WORLD stammen. Das Universum wird außerdem um Unternehmen mit einer Marktkapitalisierung von mehr als 100 Mio. EUR aus allen geografischen Regionen einschließlich der Schwellenländer erweitert, die mindestens 10 % ihres Umsatzes in einem oder mehreren der acht Öko-Aktivitätsbereiche erzielen. Innerhalb dieser Titel wählt das Managementteam etwa 30 bis 60 Titel nach einem nicht-finanziellen Verfahren aus, das durch eine Finanzanalyse ergänzt wird. Dieser Prozess besteht aus mehreren Schritten:

1. Thematischer Filter: Die ausgewählten Unternehmen sind in mindestens einem der folgenden acht „Öko-Aktivitätsbereiche“ tätig: Energie, Bauwesen, Kreislaufwirtschaft, Industrie, Transport, Informations- und Kommunikationstechnologien, Landwirtschaft (einschließlich Forstwirtschaft) und Anpassung an den Klimawandel.

2. 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 Deponiezentränen ohne Abscheidung von Treibhausgasen verbunden sind. Die Ausschlussbedingungen sind im Prospekt festgelegt.

3. CO2-Filter: Nach einem firmeneigenen „CO2-Scoring“-Modell von Crédit Mutuel Asset Management, das vom Analysezentrum für eine verantwortliche und nachhaltige Finanzwirtschaft entwickelt wurde, wird jedes Unternehmen mit einem Rating von 1 bis 5 bewertet (wobei 5 das beste Rating ist). Zu diesem Rating fügt das Modell eine Beurteilung der festgestellten Entwicklung des Trends für jedes Unternehmen über mehrere Jahre hinzu, wobei die Symbole – (Verschlechterung), = (gleichbleibend) und + (Verbesserung) verwendet werden. Wie im Prospekt angegeben, werden durch die Kombination dieser beiden Elemente mindestens 20 % der am schlechtesten beurteilten Wertpapiere eliminiert.

4. ESG-Filter und Umgang mit Kontroversen: Das Managementteam wendet nicht-finanzielle Filter in Abhängigkeit von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungs- (ESG-) Kriterien an, die aus einer proprietären Methodik hervorgehen, die vom Analysezentrum für eine verantwortliche und nachhaltige Finanzwirtschaft entwickelt wurde. Diese Filter beziehen sich auf die Kriterien der Qualität der Unternehmensführung, gesellschaftliche, soziale und ökologische Kriterien (einschließlich des Klimas) sowie das Engagement des Unternehmens für einen sozial verantwortlichen Ansatz. Zur Veranschaulichung: Die Einhaltung der Menschenrechte, die Klimastrategie und die Qualität des Managements werden bei unseren ESG-Kategorien berücksichtigt. Auf der Grundlage dieser Filter erfolgt eine Klassifizierung von 1 bis 5 (5 ist die beste Klassifizierung). Die Fondsmanager nehmen nur Unternehmen mit einer höheren Einstufung als 1 auf. Beim Umgang mit Kontroversen wird jedes Wertpapier einer spezifischen Analyse, Überwachung und Beurteilung unterzogen. Das Management wird alle Unternehmen mit erheblichen Kontroversen ausschließen.

5. Auswahl innerhalb des Anlageuniversums: Innerhalb dieses gefilterten Anlageuniversums analysiert das Managementteam die Unternehmen auf fundamentaler, finanzieller und nicht-finanzieller Ebene. Die fundamentale und finanzielle Analyse konzentriert sich insbesondere auf die Position der Unternehmen in der Wertschöpfungskette ihres Sektors, die Wachstumsaussichten, die Wertschöpfung, die Qualität des Managementteams und ihre freiwillige Politik zur Bekämpfung der globalen Erwärmung sowie auf die Überwachung einer Reihe von Finanzkennzahlen.

6. Portfolioaufbau: Nach Abschluss dieser finanziellen und nicht-finanziellen Analyse wählt das Verwaltungsteam die Titel aus, die eine als interessant erachtete Bewertung bieten, und baut das Portfolio unter Beachtung der folgenden Kriterien auf:

- Die auf der Portfoliorebene ausgewählten Titel weisen einen höheren durchschnittlichen CO2-Score auf als das investierbare Universum, der nach der Eliminierung von mindestens 20 % der schlechtesten Titel in Bezug auf diesen Indikator berechnet wird. Innerhalb dieses gefilterten Universums wählt das Managementteam Unternehmen aus, die ihren Umsatz ganz oder teilweise in den acht oben genannten „Öko-Aktivitätsbereichen“ erwirtschaften, und zwar nach folgender Aufteilung:

- mindestens 20% Unternehmen, die mehr als 50% ihres Umsatzes mit Öko-Aktivitäten erzielen,
- höchstens 25% Unternehmen, die zwischen 0 und 10% ihres Umsatzes mit Öko-Aktivitäten erzielen
- Der Rest besteht aus Unternehmen, die zwischen 10 und 50% ihres Umsatzes mit Öko-Aktivitäten erzielen, sowie aus Forderungen und Geldmarktinstrumenten im Umfang von höchstens 10% für die beiden letztgenannten Kategorien.

Die Verwendung externer Daten oder die mangelnde Verfügbarkeit bestimmter Daten kann zu Unstimmigkeiten bei der Auswahl von Kohlenstoff- und ESG-Werten führen, wie im Prospekt näher erläutert. **Der Anteil des Nettovermögens, der anhand von nicht-finanziellen Kriterien analysiert wird, beträgt mehr als 90 %.**

Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Beschränkungen der Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:
80 bis 110% an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen

0 bis 10% 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

Bis zu 100 % 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 und die zu einer Hebelung des Portfolios führen können
- Befristete Wertpapiergeschäfte

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 12.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Folgetages ausgeführt. 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 langfristige 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.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ in diesem Dokument.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

RISIKOINDIKATOR



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

 Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, 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 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 4 von 7 eingestuft; dies ist eine mittlere Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind mittelhoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es möglich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Kontrahentenrisiko, Liquiditätsrisiko 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

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: | | 5 Jahre | |
|----------------------------------|---|--|--|
| Beispiel für eine Anlage: | | 10.000 EUR | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren kündigen |
| 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 | 4.890 EUR | 3.560 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -51,1 % | -18,6 % |
| Ungünstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 7.680 EUR | 7.610 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -23,2 % | -5,3 % |
| Mittel | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.550 EUR | 14.760 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 5,5 % | 8,1 % |
| Günstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 14.010 EUR | 17.910 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 40,1 % | 12,4 % |

Ein derartiges ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 29.10.2021 und dem 28.04.2023 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 31.10.2014 und dem 31.10.2019 ein.

Ein derartiges günstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 31.10.2016 und dem 29.10.2021 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 ANFALLENDE 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 5 Jahren kündigen |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Gesamtkosten | 289 EUR | 899 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*) | 2,9 % | 1,4 % 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 10 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 8,5 % 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 (2% des Anlagekapitals / 200 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 | 2 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2 % des investierten Betrags/200 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren. | 200 EUR |
| Rücknahmeabschlag | Wir berechnen keine Rücknahmekosten. | 0 EUR |
| Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben) | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren | 0,56% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs. | 55 EUR |
| Transaktionskosten | 0,35% 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. | 34 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 5 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. 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 für die für bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website 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.

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.