

Basisinformationsblatt

CM-AM OBLI IG 2028

ZWECK

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 OBLI IG 2028

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse IC: FR001400EO44

Website des Herstellers: 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 in Frankreich unter der Nummer GP 97-138 zugelassene und von der AMF regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23.05.2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

OGAW in Form eines Investmentfonds (FCP)

LAUFZEIT

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die am 29.12.2028 endet. Nach dem am 29.12.2028 berechneten Nettoinventarwert und vorbehaltlich der vorherigen Zustimmung der AMF und der Mitteilung an die Anteilsinhaber wird der OGAW die Ausrichtung der Verwaltung ändern.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, über die empfohlene Mindestanlagedauer, die zwischen der Auflegung des Fonds und dem letzten Nettoinventarwert im Dezember 2028 liegt, hauptsächlich durch ein Engagement in Investment-Grade-Wertpapieren eine an die Entwicklung der Zinsmärkte gekoppelte Wertentwicklung zu erzielen. Diese Form der Anlagestrategie, bei der der Fondsmanager einen Ermessensspielraum bei der Vermögensallokation hat, erfordert keinen Referenzindex. Zur besseren Lesbarkeit der Verwaltungsergebnisse kann die Wertentwicklung des OGAW jedoch mit der Wertentwicklung der OAT (Obligation Assimilable du Trésor) 0,75 % vom 25. November 2028 (FR0013341682) verglichen werden (zur Orientierung sei erwähnt, dass die versicherungsmathematische Rendite der OAT zum 16.11.2022 bei 2,25 % lag).

Zur Erreichung des Anlageziels verwendet der OGAW eine als „buy and hold“ bezeichnete Haltestrategie. Der Fondsmanager wählt zunächst Wertpapiere, deren Laufzeiten höchstens 3 Monate über den letzten Nettoinventarwert im Dezember 2028 hinausgehen, wobei er versucht, das geografische Engagement und die Sektorallokation des Fonds zu diversifizieren. Der Portfolioaufbau entspricht den Überzeugungen der Verwaltungsgesellschaft hinsichtlich der Kreditanalyse und er muss den von der Verwaltungsgesellschaft vorgegebenen Anlageprozess einhalten.

Das Portfolio wird hauptsächlich aus Wertpapieren mit Investment-Grade-Rating bestehen. Bei diesem Strategietyp erfolgt ein sehr geringer Portfolioumschlag. Der Fondsmanager hat jedoch weiterhin die Möglichkeit, im Interesse der Anteilinhaber Arbitragegeschäfte vorzunehmen. Barmittel aus Wertpapieren, die vor Dezember 2028 fällig werden, werden in Anleihen und Schuldtitel mit Laufzeiten reinvestiert, die so nahe wie möglich am letzten Nettoinventarwert im Dezember 2028 liegen, oder in Geldmarktinstrumente.

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

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

0 % bis 10 % an den Aktienmärkten der OECD, aus allen Sektoren, mit allen 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, oder ohne Rating. Der OGAW kann in spekulativen Zinsinstrumenten (10 %) und solchen ohne Rating (15 %) engagiert sein.

Die Sensitivitätsspanne des OGAW liegt zwischen 0 und 7.

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

Instrumente, die auf eine andere Währung als den Euro lauten, werden systematisch gegen Wechselkursrisiken abgesichert.

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 Käufe und Verkäufe von Wertpapieren.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 9.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts desselben Tages 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. 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

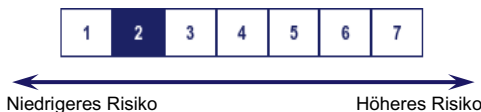
Der OGAW-Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind auf schriftliche Anfrage bei CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail – 75006 PARIS, FRANKREICH kostenlos erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt, darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website 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 WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW bis zum 29. Dezember 2028 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. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen dieses OGAW sind gering, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert dieses OGAW davon betroffen wird.

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

| Empfohlener Anlagehorizont: 29/12/2028 Beispiel für eine Anlage: 10 000 € | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach dem 29.12.2028 aussteigen |
|--|--|---------------------------------|---|
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren. | | |
| Stressszenario | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 7 760 € | 7 480 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -22,43 % | -5,64 % |
| Pessimistisches Szenario | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8 350 € | 8 430 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -16,55 % | -3,37 % |
| Mittleres Szenario | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10 090 € | 11 000 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 0,85 % | 1,92 % |
| Optimistisches Szenario | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10 710 € | 11 670 € |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 7,15 % | 3,14 % |

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 30.07.2021 und dem 04.01.2023 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 28.11.2014 und 29.11.2019 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen 31.01.2013 und 31.01.2018 ein.

WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

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.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

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

| Investition: 10 000 € | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach dem 29.12.2028 aussteigen |
|-------------------------------|---------------------------------|---|
| Gesamtkosten | 138 € | 311 € |
| Auswirkung der Kosten* | 1,38 % | 0,59 % |

(*)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 2,51 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 1,92 % 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 (1,00 % des Anlagekapitals/100 €). 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 bis zu 100 € |
|---|---|--|
| Zeichnungskosten | Maximal 1,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Investition zahlen, ohne die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren. | |
| Rücknahmeabschlag | Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag. | 0 € |
| Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben] | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren | 0,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs. | 30 € |
| Transaktionskosten | 0,08 % 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. | 8 € |
| Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten | | |
| Erfolgsgebühr | Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an. | 0 € |

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

EMPFOHLENE HALTEDAUER: über den 29.12.2028 hinaus

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds berechnet wurde.

Daher können Sie Ihre Anteile auch vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne eine Entschädigung zahlen zu müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinträchtigt werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden bezüglich dieses Finanzprodukts können per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – 75006 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: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen der Szenarien für die bisherige Wertentwicklung sind über das Übersichtsblatt des OGA auf der Website www.creditmutuel-am.eu abrufbar.

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.