

Basisinformationsblatt CM-AM DOLLAR CASH

ZWECK

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu erläutern, um welche Art von Produkt es sich handelt und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste möglicherweise damit verbunden sind, und um Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

CM-AM DOLLAR CASH

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code Anteilsklasse IC: FR0000984254

Teilfonds von: CM-AM SICAV

Website des Originators: www.creditmutuel-am.eu

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Nummer 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer 0,06 €/Min. + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF reguliert. Die AMF ist für die Kontrolle von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine in Frankreich unter der Nr. GP 97-138 zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft, die von der AMF reguliert wird.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 31.12.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt enthält Angaben über einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt des OGAW und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds von CM-AM SICAV erstellt. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds sind segregiert. Daher können Sie die Anteile an diesem Teilfonds nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds von CM-AM SICAV tauschen.

LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren aufgelegt, die gemäß den Bestimmungen der Satzung verlängert werden kann.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Das Anlageziel besteht darin, während der empfohlenen Anlagedauer eine Wertentwicklung zu erzielen, die derjenigen des Referenzindex –SOFR (Secured Overnight Financing Rate) (thesauriert) – entspricht, abzüglich der tatsächlichen Verwaltungsgebühren. Bei besonders niedrigen, negativen oder schwankenden Zinssätzen kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell sinken, was die Performance Ihres Fonds negativ beeinflussen und das Verwaltungsziel des Kapitalerhalts gefährden könnte.

Der Fonds ist klassifiziert als: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert.

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Anlagestil, um bei einem mit dem seines Referenzindex vergleichbaren Marktrisiko eine Wertentwicklung zu erzielen, die der des SOFR (thesauriert) nahekommt, wobei der Entwicklung des Nettoinventarwerts eine besondere Bedeutung zukommt. Dies spiegelt sich wie folgt wider:

- Aktives Management der durchschnittlichen Laufzeit der Wertpapiere in Abhängigkeit von der Entwicklung der Zinssätze der Zentralbanken, der Steuerung der Zinskurve und der Steuerung der Zinsschwankungen beim SOFR im Monatsverlauf. Die Aufteilung zwischen variablen und festen Zinssätzen ändert sich entsprechend den Erwartungen hinsichtlich Zinsänderungen.
- Kreditrisikomanagement ergänzend zum täglichen Portfoliomanagement, um die Rendite des Portfolios zu steigern: Die strenge Auswahl von Titeln des privaten Sektors trägt zur Steigerung der Gesamtrendite des Portfolios bei.

Der OGAW lautet auf USD: Französische Gebietsansässige oder Gebietsansässige eines Mitgliedstaats der Eurozone unterliegen einem Wechselkursrisiko in Höhe ihrer Anlagen.

Das Portfolio besteht aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, und Termineinlagen von Kreditinstituten, die nach einem hochwertigen internen Analyse- und Bewertungsverfahren durch die Verwaltungsgesellschaft oder durch Bezugnahme auf die kurzfristigen Ratings der bei der ESMA registrierten Ratingagenturen, die das Instrument bewertet haben, als von hoher Bonität erachtet werden. Die Verwaltungsgesellschaft wählt die relevantesten Titel aus, wobei jegliche mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings vermieden wird.

Hat das Instrument kein Rating, bestimmt die Verwaltungsgesellschaft anhand eines internen Verfahrens eine gleichwertige Qualität.

Ein Geldmarktinstrument hat keine hohe Kreditqualität, wenn es nicht mindestens eine der beiden besten kurzfristigen Ratings besitzt, die im Rahmen der Analyse der Verwaltungsgesellschaft ermittelt werden.

Der OGAW beschränkt seine Anlage auf Finanzinstrumente mit einer maximalen Restlaufzeit von bis zu 2 Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb eines Zeitraums von maximal 397 Tagen geändert werden kann.

Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit des Portfolios bis zur Fälligkeit (Weighted Average Maturity, WAM) beträgt höchstens 6 Monate. Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit des Portfolios bis Fälligkeit der Finanzinstrumente (Weighted Average Life, WAL) beträgt höchstens 12 Monate. Abweichend davon kann der Fonds mehr als 5 % seines Nettovermögens und bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente investieren, die einzeln oder zusammen von bestimmten staatlichen, quasi-staatlichen oder supranationalen Stellen begeben oder garantiert werden.

ESG-Kriterien werden beim Fondsmanagement berücksichtigt, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung ist jedoch nicht im Vorfeld festgelegt.

Der Fonds kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts sowie in allgemeine Investmentfonds französischen Rechts, die den Bestimmungen von Artikel R.214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes entsprechen, investieren.

Ebenfalls zulässig sind Finanzterminkontrakte oder Optionen darauf sowie Wertpapiere, in die Derivate eingebettet sind, die zur Absicherung und/oder Exposition gegenüber Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden.

Engagements im Aktienrisiko und direkte oder indirekte Rohstoffengagements, auch über Finanzkontrakte, sind nicht zulässig.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Die Aufträge werden an jedem Werktag um 12 Uhr zentralisiert und auf der Grundlage des nach den Börsenkursen des Vortages berechneten letzten Nettoinventarwerts ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, außer an französischen und US-amerikanischen Feiertagen oder an einem Tag, an dem die Pariser Börse oder die US-amerikanischen Börsen geschlossen sind. Der Nettoinventarwert kann jedoch bis zur Ausführung der Aufträge neu berechnet werden, um zwischenzeitlich eingetretenen außerordentlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine sehr kurze Anlagedauer anstreben, die der des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger, die zumindest über grundlegende Kenntnisse der Produkte und Finanzmärkte verfügen und ein Kapitalverlustrisiko akzeptieren. Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen. Weitere Informationen finden Sie in dem Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Das Ziel dieses OGAW ist Kapitalerhalt und -wachstum. Personen, die investieren möchten, setzen Sie sich mit ihrem Finanzberater in Verbindung, der gemeinsam mit ihnen die Eignung der Anlagelösungen unter Berücksichtigung ihrer Ziele, Kenntnisse und Erfahrung mit Finanzmärkten, ihres Vermögens und ihrer Risikobereitschaft beurteilt. Er wird auch die möglichen Risiken aufzeigen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Name der Verwahrstelle: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

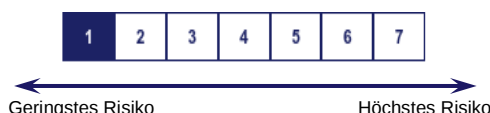
Der Verkaufsprospekt des OGAW sowie die letzten Jahresberichte und regelmäßig veröffentlichten Informationsdokumente werden innerhalb von 8 Werktagen auf einfache schriftliche Anfrage – zu richten an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail, 75006 PARIS – kostenlos zugeschickt. Sie sind zudem auf der Website www.creditmutuel-am.eu abrufbar.

Der Nettoinventarwert ist bei der Verwaltungsgesellschaft einsehbar.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ des Dokuments.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 7 Tagen halten.

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

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, d. h. in die niedrigste Risikoklasse. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Verbindung mit den zukünftigen Ergebnissen des OGAW liegen auf einem sehr geringen Niveau, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte, ist es unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert dieses OGAW dadurch beeinträchtigt wird.

Wir weisen Sie auf das Wechselkursrisiko hin. Die Ihnen auszuzahlenden Beträge werden in einer anderen Währung ausgezahlt; Ihr Endgewinn hängt somit vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Risiko in Verbindung mit den Auswirkungen von Anlagetechniken wie Derivaten kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikoprofil“.

Da dieser OGAW keinen Schutz vor marktunüblichen Entwicklungen und Schwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren

PERFORMANCESENARIEN

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Die Auszahlung hängt bei diesem Produkt von der zukünftigen Performance des Marktes ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die vorgestellten Szenarien (ungünstiges, mittleres und günstiges Szenario) stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts basierend auf Daten von mindestens 10 Jahren herangezogen werden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Empfohlener Anlagezeitraum: 7 Tage Investitionsbeispiel: 10.000 USD		Bei Rückgabe nach 7 Tagen
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.992 USD
	Durchschnittliche Rendite	-0,08 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.998 USD
	Durchschnittliche Rendite	-0,02 %
Mittleres Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.001 USD
	Durchschnittliche Rendite	-0,01 %
Günstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.016 USD
	Durchschnittliche Rendite	0,16 %

Diese Art von ungünstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 02/2022 und 02/2022.

Diese Art von mittlerem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 01/2018 und 01/2018.

Diese Art von günstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 03/2023 und 03/2023.

WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, AUSZAHLUNGEN ZU TÄTIGEN?

Das Produkt stellt eine getrennte Einheit von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT dar. Bei einem Ausfall von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN FÜR MICH?

Eventuell berechnet die Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie darüber berät, zusätzliche Kosten. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Anlage auswirken.

KOSTENENTWICKLUNG

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem von Ihnen investierten Betrag, von dem Zeitraum, über den das Produkt gehalten wird, und von der Rendite des Produkts ab. Die hier angegebenen Beträge sind Darstellungen, die auf einem Beispiel für einen Investitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- dass Sie den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %),
- dass 10.000 € investiert werden.

Anlagesumme: 10.000 USD	Bei Rückgabe nach 7 Tagen
Gesamtkosten	0 USD
Kostenwirkung*	0,00 %

(*) Dies veranschaulicht die Kostenauswirkungen während einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Kostenauswirkungen anderer PRIIPs verglichen werden.

Möglicherweise teilen wir die Kosten mit der Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		Bei Rückgabe nach 7 Tagen
Ausgabekosten	Maximal 0,00 % des Betrags, den Sie bei Tätigkeit der Anlage zahlen. Nicht eingeschlossen sind Vertriebskosten des Produkts. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	0 USD
Rücknahmekosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.	0 USD
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	0,16 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert auf den Kosten des Vorjahres.	0 USD
Transaktionskosten	0,08 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Wertpapiere kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach der gekauften bzw. verkauften Menge.	0 USD
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen und Carried Interest	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 USD

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

EMPFOHLENE HALTEDAUER: länger als 7 Tage

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die unter Berücksichtigung der Anlageziele des Fonds berechnet wurde.

So können Sie die Rücknahme Ihrer Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer beantragen, ohne dass Sie eine Entschädigung zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinflusst werden.

WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

Bei Beschwerden in Zusammenhang mit diesem Finanzprodukt kann ein Schreiben per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – 75006 PARIS, oder per E-Mail an folgende Adresse geschickt werden: amweb@creditmutuel.fr. Weitere Informationen finden Sie unter „Bearbeitung von Beschwerden“ unter folgender Adresse: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die Wertentwicklung des OGAW in der Vergangenheit sowie die Berechnungen der Szenarien für die bisherige Wertentwicklung sind dem Merkblatt des OGA auf der Website www.creditmutuel-am.eu zu entnehmen.

Wenn dieses Produkt im Rahmen eines fondsgebundenen Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrags verwendet wird, werden die ergänzenden Informationen zu diesem Vertrag, wie die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Kontakt für Beschwerden sowie Informationen, was bei einem Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag dargestellt, das von Ihrem Versicherer, Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zwingend ausgehändigt werden muss.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT haftet ausschließlich für die im vorliegenden Dokument gemachten Angaben, sofern sich diese als irreführend, falsch oder als nicht übereinstimmend mit den entsprechenden Angaben im Verkaufsprospekt des OGA erweisen.