

Basisinformationsblatt

CM-AM GLOBAL CLIMATE CHANGE

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 GLOBAL CLIMATE CHANGE

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse RC: FR0014000YQ0

Teilfonds von: CM-AM SICAV

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: 31.12.2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt des OGAW 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/Aktien eines anderen Teilfonds der CM-AM SICAV tauschen.

LAUFZEIT

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die unter den in der Satzung 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 sowie Lagerungs- und Deponiezentren 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 nicht-finanzielle Analyse 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 Umweltkriterien (unter anderem Klima), Sozial- und Unternehmensführungs- (ESG-) Kriterien an, die aus einer proprietären Methodik hervorgehen, die vom Analysezentrum für nicht-finanzielle Analyse entwickelt wurde. Zur Veranschaulichung: Die Einhaltung der Menschenrechte, die Klimastrategie und die Qualität des Managements werden bei unseren ESG-Kategorien berücksichtigt. Das Managementteam wendet die sektoriellen Ausschlusspolitiken von Crédit Mutuel Asset Management an, die es bei der Verwaltung seiner Fonds umsetzt. Über die gesetzlichen Ausschlüsse hinaus werden branchenspezifische Ausschlüsse umgesetzt. Beim Umgang mit Kontroversen wird jedes Wertpapier einer spezifischen Analyse, Überwachung und Beurteilung unterzogen. Die Verwaltungsgesellschaft 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 Portfolioebene 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.

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 für eine Dauer von mehr als 5 Jahren 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 4 von 7 eingestuft; dies ist eine mittlere Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen dieses OGAW sind mittelhoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es möglich, dass der Nettoinventarwert dieses 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

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: 5 Jahre Beispiel für eine Anlage: 10 000 €		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren 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	4 890 €	3 560 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-51,1 %	-18,7 %
Pessimistisches Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 600 €	7 500 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-24,0 %	-5,6 %
Mittleres Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 490 €	14 340 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	4,9 %	7,5 %
Optimistisches Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13 930 €	17 350 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	39,3 %	11,6 %

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 29.10.2021 und dem 28.04.2023 ein.

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

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 31.10.2016 und dem 29.10.2021 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 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.

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 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	335 €	1 240 €
Auswirkung der Kosten*	3,4 %	1,9 %

(*) 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 9,8 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 7,9 % 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 (2,00 % des Anlagekapitals/200 €). 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
Zeichnungskosten	Maximal 2,00 % 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.	bis zu 200 €
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	1,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	110 €
Transaktionskosten	0,26 % 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.	25 €
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?

EMPFOHLENER ANLAGEHORIZONT: Mindestens 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindestheldauer, 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.

Dieses Produkt nutzt einen Rücknahmebegrenzungsmechanismus und/oder einen angepassten Nettoinventarwertmechanismus, dessen Bestimmungen in seinem Prospekt festgelegt sind.

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.

Der OGAW verfügt über das GREENFIN-Label.

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.