

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 sektorienen 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-finanzialer 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

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.
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag.
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]	0 €
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	1,12 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.
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.
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten	25 €
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 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.

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.