

Basisinformationsblatt

CM-AM ALIZES DYNAMIQUE

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 ALIZES DYNAMIQUE

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse RC: FR001400PQG0

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: 18.09.2026

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 unter den in den Vertragsbedingungen vorgesehenen Bedingungen verlängert werden kann.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er zielt darauf ab, eine über seinem Referenzindex, 20 % BLOOMBERG EURO AGGREGATE 3-5 Y + 60 % EURO STOXX 50 + 20 % STANDARD & POOR'S 500 liegende Wertentwicklung nach Abzug der Gebühren zu erzielen. Die Indizes berücksichtigen die jeweiligen Schlusskurse und werden mit wiederangelegten Dividenden und Kupons in Euro ausgewiesen. Die Zusammensetzung des OGAW kann erheblich von der des Index abweichen. Die Anlagestrategie besteht in erster Linie darin, auf der Grundlage eines wirtschaftlichen und finanziellen Szenarios eine taktische Allokation zwischen den verschiedenen Anlageklassen vorzunehmen.

- **Aktien:** Anschließend erfolgt die Aufteilung des Aktienportfolios auf die verschiedenen Wirtschaftssektoren: Je nach gewähltem Anlageszenario werden Sektoren, die mehr oder weniger stark vom Konjunkturzyklus beeinflusst werden, bevorzugt oder gemieden. Schließlich werden die Werte anhand quantitativer (Gewinnentwicklung, Bilanzstärke, Margenhöhe) und qualitativer Kriterien ausgewählt.

- **Zinsinstrumente:** Das Zinsportfolio besteht aus kurz-, mittel- und langfristigen Zinsinstrumenten. Eine Analyse auf Basis der relativen Wertentwicklung wird zur Bevorzugung von Staats- oder Unternehmensanleihen führen. Die Bonität wird geprüft (Ratings, Vorrangigkeit). Als Indikator für das Zinsrisiko dient bei Schultiteln die Sensitivität und bei Geldmarktinstrumenten die durchschnittliche Laufzeit.

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:

70 % bis 90 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen, davon:

- 0 % bis 5 % an den Märkten für Schwellenländeraktien
- 0 % bis 5 % an den Märkten für Aktien mit niedriger Marktkapitalisierung < 3 Mrd. Euro

10 % bis 40 % in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen, einschließlich der Schwellenländer, und mit beliebigen Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen oder ohne Rating, davon:

- 0 % bis 10 % in spekulativen Zinsinstrumenten.

0 % bis 10 % in Wandelanleihen aus allen geografischen Regionen (einschließlich der Schwellenländer) und mit Investment Grade-Rating gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen, aus allen Sektoren.

0 % bis 100 % im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro

Er kann anlegen:

- in Aktien
- in Schultiteln und Geldmarktinstrumenten, darunter Verbriefungsinstrumenten
- bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und in Investmentfonds allgemeiner Ausrichtung französischen Rechts.

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-, Wechselkurs-, Kredit- und Zinsrisiken eingesetzt werden und die zu einer Gesamthebelung von bis zu 20 % des Nettovermögens führen können.
- Barkredite, befristete Wertpapiergeschäfte.

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 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: Spekulatives Kreditrisiko, Risiko 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	6 780 €	5 810 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-32,2 %	-10,3 %
Pessimistisches Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 380 €	8 160 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-16,2 %	-4,0 %
Mittleres Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 200 €	11 400 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	2,0 %	2,7 %
Optimistisches Szenario	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13 450 €	14 310 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	34,5 %	7,4 %

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 31.03.2015 und dem 31.03.2020 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 29.03.2018 und dem 31.03.2023 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 31.05.2019 und dem 31.05.2024 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 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	266 €	1 090 €
Auswirkung der Kosten*	2,7 %	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 4,6 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 2,7 % 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.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
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.	bis zu 100 €
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	1,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	150 €
Transaktionskosten	0,20 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um die geschätzten	16 €

	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		
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 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 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.