Basisinformationsblatt

CM-AM SUSTAINABLE PLANET

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 SUSTAINABLE PLANET
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale
ISIN-Code der Anteilsklasse S: FR0013280195
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: 01.10.2026

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 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

Das Ziel des Fonds CM-AM Sustainable Planet ist es, in europäische Unternehmen zu investieren, die ökologische und soziale Lösungen anbieten, um zu einem sicheren und gerechten Lebensraum für die Menschheit beizutragen. Die wichtigsten Anlagethemen sind Elektrifizierung und Mobilität, Ressourcenmanagement und menschliches Wohlbefinden. Der Fonds wird nicht anhand eines bestimmten Referenzwerts verwaltet, sondern partizipiert an der Entwicklung der europäischen Aktienmärkte.

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär unter Einhaltung nicht-finanzieller qualitativer Filter gemäß der von Crédit Mutuel Asset Management verfolgten Politik unter Einhaltung der Anforderungen des französischen SRI-Labels nach einem Ansatz zur Verbesserung des ESG-Ratings verwaltet. Der ESG-Score des Portfolios (nach dem Anteil der Vermögenswerte gewichteter Durchschnitt) muss somit besser sein als der seines Vergleichsuniversums ohne die 30 % der Emittenten mit den niedrigsten ESG-Scores.
Die Thematik des OGAW bezieht sich auf das Bestreben, die Umweltauswirkungen der Menschen zu verbessern. Die Umwelt ist gewöhnlich „die Gesamtheit der Elemente, die eine Person oder eine Gattung umgeben und von denen einige direkt zu deren Bedürfnissen beitragen".
Der Anlageprozess setzt sich aus fünf Schritten zusammen:
1. Gesetzliche und sektorale Ausschlusspolitiken und Umgang mit Kontroversen: Ausgehend vom anfänglichen Anlageuniversum wendet das Verwaltungsteam einen Filter an, der mit den sektoriellen Ausschlusspolitiken von Crédit Mutuel Asset Management zusammenhängt, die es bei der Verwaltung seiner Fonds umsetzt. Über die rechtlichen Ausschlüsse hinaus werden sektorielle Ausschlüsse in Bezug auf umstrittene Waffen, Tabak, Kohle und Erdöl vorgenommen.
Beim Umgang mit Kontroversen wird jedes Wertpapier einer spezifischen Analyse, Überwachung und Beurteilung unterzogen. Die Verwaltungsgesellschaft wird alle Unternehmen mit erheblichen Kontroversen ausschließen.
2. ESG-Filter:
Die Strategie des OGAW beruht auf einem Ansatz zur Verbesserung des ESG-Ratings, bei dem das durchschnittliche ESG-Rating des OGAW höher ist als das durchschnittliche ESG-Rating seines Anlageuniversums, nach Eliminierung von mindestens 30 % der am schlechtesten bewerteten Werte.
Die proprietäre ESG-Analyse von Crédit Mutuel Asset Management stützt sich auf 3 sich ergänzende Kriterien: Umwelt (z. B. CO2-Emissionen, Stromverbrauch, Abfallrecycling), Soziales (z. B. Qualität des sozialen Dialogs, Beschäftigung von Menschen mit Behinderungen, Weiterbildung der Beschäftigten) und Unternehmensführung (z. B. Frauenanteil in den Vorständen, Transparenz der Vergütung von Führungskräften, Bekämpfung von Korruption).
Eine qualitative Analyse ergänzt die aus dem Modell abgeleitete nicht-finanzielle Analyse.
3. Thematischer Filter: Es erfolgt eine weitere Wertpapierauswahl, um festzustellen, ob die Wertpapiere einer der drei vom Fonds hervorgehobenen Thematiken entsprechen:

- Elektrifizierung und Mobilität: Vereinbarkeit von wirtschaftlicher Entwicklung und Klimaschutz durch Investitionen in Stromnetze, Erzeuger alternativer Energien und alle anderen Glieder der Wertschöpfungsketten der Elektrifizierung und nachhaltigen Mobilität.
- Ressourcenmanagement: Beitrag zur Reduzierung, Wiederverwendung und Wiederverwertung von Abfällen und Ressourcen (Landwirtschaft, Bergbau, Forstwirtschaft, Fischerei, Energie, Wasser), um die Umweltbelastung zu verringern.
- Besser leben: Menschen vor Gesundheitsrisiken schützen, ihnen einen sicheren und gerechten Lebensraum bieten und zum Wohlbefinden des Einzelnen beitragen, während gleichzeitig die Auswirkungen auf die Umwelt minimiert werden.

4. Finanzanalyse: Die Wertpapiere werden finanziell analysiert, sodass nur diejenigen beibehalten werden, deren Qualität klar identifiziert wird. Dieses Universum stellt die Liste der beobachteten Wertpapiere dar, die für die Anlage in Frage kommen.
5. Portfolioaufbau: Aus dieser reduzierten Liste werden Wertpapiere mit einer vom Managementteam als interessant angesehenen Bewertung gemäß einem sogenannten Stock-Picking-Ansatz (Titelauswahl) ins Portfolio aufgenommen. Der Portfolioaufbau erfolgt gemäß den Überzeugungen der Fondsmanager (Potenzial und Qualität).
Daneben kann das Managementteam in OGA investieren. Die von Crédit Mutuel Asset Management verwalteten und mit einem SRI-Siegel ausgezeichneten OGA berücksichtigen den qualitativen nicht-finanziellen Filter gemäß der von der Verwaltungsgesellschaft verfolgten Politik.
Die Unternehmen mit den besten ESG-Ratings werden jedoch nicht automatisch bei der Portfoliokonstruktion berücksichtigt. Die Entscheidung über ihre Aufnahme in das endgültige Portfolio liegt im Ermessen des Fondsmanagers.
Bei der Auswahl von mindestens 90 % der vom Verwaltungsteam ausgewählten Wertpapiere werden nicht-finanzielle Kriterien berücksichtigt und 90 % der vom Verwaltungsteam ausgewählten OGA verfügen über das französische SRI-Label. Der OGAW darf bis zu 10 % des Nettovermögens in Wertpapiere, die keine nicht-finanziellen Kriterien berücksichtigen und in Anteile von OGA ohne SRI-Label investieren.
Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Beschränkungen der Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:
60 % bis 110 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen, davon:
- 60 % bis 110 % an den Märkten der Eurozone
- 0 % bis 25 % an den Märkten außerhalb der Eurozone, davon 0 bis 10% an den Märkten der Regionen Amerika, Asien und Pazifik
- 0 % bis 10 % in Aktien mit Marktkapitalisierungen unter 3 Mrd. Euro

0 % bis 10 % in staatlichen, öffentlichen und privaten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen und mit Investment Grade-Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen %
0 % bis 25 % im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro
Für Aktiensparpläne (PEA) zulässige Wertpapiere machen durchgehend mindestens 75 % des Nettovermögens des OGAW aus.

Er kann sich auch in folgenden Anlagen engagieren: Futures- oder Optionskontrakte sowie Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements im Aktien- und Wechselkursrisiko eingesetzt werden und zu keiner Hebelung des Portfolios führen.

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 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.
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.
Das Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. 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**	**4 570 €**	**3 910 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**-54,3 %**	**-17,1 %**
Pessimistisches Szenario	**Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**7 750 €**	**9 100 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**-22,5 %**	**-1,9 %**
Mittleres Szenario	**Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10 040 €**	**11 240 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**0,4 %**	**2,4 %**
Optimistisches Szenario	**Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**13 750 €**	**14 220 €**
	Durchschnittliche jährliche Rendite	**37,5%**	**7,3 %**

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen 29.09.2017 und 30.09.2022 ein.
Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage zwischen 30.09.2019 und 30.09.2024 ein.
Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen 31.08.2016 und 31.08.2021 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	**344 €**	**1 048 €**
Auswirkung der Kosten*	**3,5 %**	**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 4,3 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 2,4 % 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	1,13 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	111 €
Transaktionskosten	0,34 % 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.	33 €
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 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 SRI-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.