

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

CM-AM ADVANCED

ANLAGEZIEL

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen erfüllen die gesetzlichen Vorschriften und werden zu Ihrer Verfügung gestellt, um Ihnen beim Verständnis darüber zu helfen, woraus dieses Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste unter Umständen damit verbunden sind, und um Ihnen beim Vergleich mit anderen Produkten zu helfen.

PRODUKT

CM-AM ADVANCED

AR-Anteile: FR0011278720

OGAW gemäß der europäischen Richtlinie 2009/65/EG

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Website des Initiators: www.creditmutuel-am.eu

Unter der Nummer 0 810 001 288 erhalten Sie weitere Informationen.

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 WAI-Dokument. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine von der AMF zugelassene und regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 02.01.2023.

WORAUS BESTEHT DIESES PRODUKT?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in der Rechtsform eines Fonds Commun de Placement (FCP).

ANLAGEZIEL

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, über die empfohlene Haltedauer eine Rendite nach Abzug von Gebühren zu erzielen, die über derjenigen seines Referenzindex 70% BLOOMBERG EUROAGG 3-5 Y TR UNHEDGED + 18% Standard & Poor's 500 + 12% Euro Stoxx® 50 NR liegt. Die Zusammensetzung des OGAW kann erheblich von der des Index abweichen.

Die Indizes berücksichtigen die jeweiligen Schlusskurse und werden mit wiederangelegten Dividenden und Kupons in Euro ausgewiesen.

Zur Erreichung des Anlageziels wendet der Fondsverwalter ein dynamisches und flexibles Management von Finanzinstrumenten an.

Die angewandte Strategie basiert auf folgenden Elementen:

- **Flexibler Portfolioaufbau:** Die Auswahl der Wertpapiere und gegebenenfalls der Anteile oder Aktien des OGAW und/oder des AIF erfolgt nach quantitativen Kriterien (Sektoren, Geschäftsaussichten von Gesellschaften in Bezug auf Wertpapiere) und qualitativen Kriterien (Verwaltungsgesellschaft, Manager, Prozess in Bezug auf OGAW und/oder AIF). Diese Konstruktion soll im Laufe der Zeit evolutiv und dynamisch verwaltet werden.

- **Flexibles Management mit Aktienstrategien, marktneutralen Aktienstrategien und Zinsstrategien**

Ziel der marktneutralen Aktienstrategie ist es, unkorreliert zu den Märkten zu sein. Diese Strategie wird umgesetzt in Wertpapiere über Aktien, die anteilig durch gleichartige Finanzkontrakte abgesichert sind, und akzessorisch mit marktneutralen Long-Short-OGA und marktneutralen synthetischen Long-Short-Produkten, die aus Aktienfonds bestehen.

Der Fondsmanager wird ein flexibles Management an internationalen Märkten verfolgen. Es gibt keinen geografischen Schwerpunkt.

Darüber hinaus verfügt der Fondsmanager unter Berücksichtigung der strategischen Allokation, die vom Verwaltungsausschuss von Crédit Mutuel Asset Management beschlossen wurde, und im Rahmen seiner Befugnisse über einen gewissen Ermessensspielraum beim Portfolioaufbau.

Der Referenzindex des OGA beurteilt keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale und bezieht diese nicht ein.

Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Beschränkungen der Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:

0 bis 35% an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und Sektoren mit beliebigen Markt kapitalisierungen.

65 bis 200% 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, davon.

Der OGAW kann in spekulative Zinsinstrumente (20%) investieren

0 bis 20% in Wandelanleihen.

Bis zu 30% des Nettovermögens im Wechselkursrisiko.

Er kann auch in folgenden Instrumenten anlegen: -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 Käufe und Verkäufe von Wertpapieren.

KLEINANLEGER-PROFIL UND LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine mittelfristige 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.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung und/oder Ausschüttung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 11.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des darauffolgenden 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).

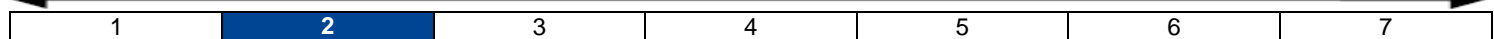
Laufzeit des OGA: Dieser OGA wurde für eine Dauer von 99 Jahren gegründet, die zu den in den Vertragsbedingungen festgelegten Bedingungen verlängert werden kann. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Weitere relevante Informationen“ des Dokuments.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

SYNTHETISCHER RISIKOINDIKATOR

Geringeres Risiko, potenziell geringere Rendite

Höheres Risiko, potenziell höhere Rendite



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 4 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 2 von 7 eingestuft, dies ist eine niedrige Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind sehr gering, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Kontrahentenrisiko, Kreditrisiko sowie Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten, Kreditrisiko - spekulativ. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt zum Risikoprofil des Prospekts. Da dieser OGAW keinen Kapitalschutz gegen Marktschwankungen bietet, besteht die Möglichkeit, dass Sie Ihr Anlagekapital ganz oder teilweise verlieren. Sollten wir nicht in der Lage sind, Ihnen die Ihnen zustehenden Beträge zu zahlen, verlieren Sie unter Umständen Ihr gesamtes Anlagekapital. Es kann jedoch sein, dass Sie durch ein Sicherungssystem für Verbraucher geschützt sind (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir keine fälligen Zahlungen leisten können?“). »). Der oben angegebene Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die Höhe der Zahlungen, die Sie aus diesem OGAW erhalten, hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist nicht sicher und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Bei den aufgeführten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien handelt es sich um illustrative Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die mittlere Wertentwicklung des OGAW in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: | | 4 Jahre | |
|---------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Beispiel für eine Anlage: | | 10.000 EUR | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 4 Jahren kündigen |
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren. | | |
| Spannungen | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 7.070 EUR | 7.530 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -29,3% | -6,9% |
| Ungünstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8.440 EUR | 8.560 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -15,6% | -3,8% |
| Mittel | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9.640 EUR | 9.530 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | -3,6% | -1,2% |
| Günstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.200 EUR | 10.310 EUR |
| | Durchschnittliche jährliche Rendite | 2% | 0,8% |

Die aufgeführten Beträge beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht zwangsläufig alle Kosten, die für Ihren Berater oder die Vertriebsstelle anfallen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten. Das Spannungsszenario zeigt an, welche Beträge Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten. Ist das Spannungsszenario günstiger als das ungünstige Szenario, entspricht das Spannungsszenario dem ungünstigen Szenario.

Ein solches ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 28.09.2018 und dem 30.09.2022 ein.

Ein solches ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 31.01.2017 und dem 29.01.2021 ein.

Ein solches ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 28.03.2013 und dem 31.03.2017 ein.

Zur Berechnung der Wertentwicklung wurde die historische Wertentwicklung des Fonds herangezogen.

WAS PASSIERT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, FÄLLIGE ZAHLUNGEN ZU LEISTEN?

Die Vermögenswerte dieses OGAW werden von der Depotbank verwahrt, die von den Vermögenswerten von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT unabhängig ist. Ein Kreditausfall der Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen Ihres OGA verwaltet, hätte keine Auswirkungen auf Ihre Anlage. Die Verwahrstelle hat kein Sicherungssystem, verfügt aber über Regeln zur Trennung der Vermögenswerte. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank könnten Sie möglicherweise ein Garantiesystem für Wertpapiere in Anspruch nehmen, das vom Einlagensicherungsfonds Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR) verwaltet wird, wenn Sie die für einen Anspruch geltenden Voraussetzungen erfüllen. Sollte dieser OGAW aufgrund eines Ausfalls der Depotbank Verluste erleiden, können Sie je nach Fall Ihr Anlagekapital ganz oder teilweise verlieren.

WIE VIEL KOSTET DIESE ANLAGE?

Es kann sein, dass die Stelle, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie dazu berät, von Ihnen zusätzliche Gebühren verlangt. In einem solchen Fall wird diese Person Sie über die anfallenden Kosten informieren und Ihnen erläutern, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Geldanlage auswirken.

WÄHREND DER ANLAGE ANFALLENDEN KOSTEN

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 illustrative Beispiele für ein Anlagekapital und verschiedene Anlageperioden.

Annahme:

- dass Sie im ersten Jahr Ihr Anlagekapital zurückerhalten (jährliche Rendite von 0%), und dass sich das Produkt in den weiteren Halteperioden so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben.

- Anlagekapital in Höhe von 10.000 Euro

| | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 4 Jahren kündigen |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Gesamtkosten | 452 EUR | 611 EUR |
| Auswirkung der jährlichen Kosten (*) | 4,6% | 1,6% pro Jahr |

(*) Zeigt an, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich mindern. Beispiel: Wenn Sie Ihre Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen, beträgt Ihre durchschnittliche jährliche Rendite vor Abzug der Kosten voraussichtlich 0,3% und nach Abzug der Kosten -1,1%.

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 (4% des Anlagekapitals / 400 EUR). Die betreffende Stelle wird Sie über die tatsächlich anfallenden Vertriebskosten informieren. Wenn Sie diesen Fonds beispielsweise nur als Träger eines Vertrags, insbesondere eines Lebensversicherungsvertrags, zeichnen, fallen dabei unter Umständen für Sie nicht nur diese Kosten an.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme | | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen |
|---|--|-------------------------------|
| Zeichnungskosten | 4% des Betrags, den Sie bei der Zeichnung der Anlage zahlen. Diese Summe beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 4% des Anlagekapitals/400 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren. | 400 EUR |
| Kosten für die Rücknahme | Wir berechnen für diesen OGAW keine Rücknahmekosten. | 0 EUR |
| Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben) | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren | 0,53% p.a. des Werts Ihrer Geldanlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs. | 51 EUR |
| Transaktionskosten | 0,02% p.a. des Werts Ihrer Geldanlage. 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. | 2 EUR |
| Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten | | |
| Erfolgsabhängige Gebühren und Anreizgebühren | Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an. | 0 EUR |

WIE LANGE MUSS ICH MEINE ANLAGE HALTEN? KANN ICH SIE MIR VORZEITIG AUSZAHLEN LASSEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: über 4 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern nur eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds bestimmt wurde. Sie können also Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne dass Sie dafür eine Strafgebühr zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch dadurch beeinflusst werden.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden können gerichtet werden: per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS oder online auf der Website: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE RELEVANTE 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, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS kostenlos erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt, darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen für die für bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website www.creditmutuel-am.eu bereitgestellt wird.

ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) sind ein Bestandteil des Managements, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung ist jedoch nicht vorab festgelegt.

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.