

## Basisinformationsblatt

### CM-AM CASH ISR

#### ZIEL

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 CASH ISR

ISIN-Code der Anteilsklasse ID: FR0010948190

**OGAW gemäß der europäischen Richtlinie 2009/65/EG**

**CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale**

Website des Herstellers: [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer: 0,06 €/min + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Die AMF ist für die Überwachung von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Hinblick auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen zuständig. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine von der AMF zugelassene und beaufsichtigte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

**Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 02.01.2023.**

#### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

##### ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form eines Investmentfonds (FCP)

#### ZIEL

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär unter Einhaltung eines nicht-finanziellen qualitativen Filters gemäß der von Crédit Mutuel Asset Management verfolgten Politik und unter Einhaltung der Anforderungen des französischen SRI-Siegels verwaltet.

Sein Anlageziel besteht darin, über den empfohlenen Anlagehorizont eine Wertentwicklung nach Abzug der Gebühren zu erwirtschaften, die der seines Referenzwerts, des thesaurierten €STR, abzüglich der tatsächlichen Verwaltungskosten für diese Anteilsklasse entspricht. Bei besonders niedrigen, negativen oder volatilen Zinssätzen kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell fallen, was sich negativ auf die Wertentwicklung Ihres Fonds auswirken und das Anlageziel in Verbindung mit dem Kapitalerhalt gefährden könnte. Der Referenzindex ist der €STR (thesauriert). Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird in Euro ausgewiesen. Für den €STR wird die Thesaurierung der Zinsen berücksichtigt.

**Er ist klassifiziert als: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV).**

Zur Verfolgung des Anlageziels erstellt die Anlagestrategie des OGAW mithilfe eines nicht-finanziellen Prozesses, der durch eine Finanzanalyse ergänzt wird, ein Universum von Zielwerten. Der OGAW verfolgt einen aktiven Verwaltungsstil, um eine Wertentwicklung zu erzielen, die in etwa der Entwicklung des Geldmarktes entspricht, mit einem Marktrisiko, das mit dem seines Referenzindex vergleichbar ist, wobei gleichzeitig auf eine gleichmäßige Entwicklung des Nettoinventarwerts geachtet wird. Das Universum der zugelassenen Emittenten ist das der privaten Emittenten von Schuldtiteln aus OECD-Ländern. Die innerhalb dieses Universums zulässigen Instrumente sind Geldmarktinstrumente, die den Kriterien der Verordnung (EU) Nr. 2017/1131 über Geldmarktfonds (MMF) entsprechen, sowie Termineinlagen bei Kreditinstituten. Der auf diese Instrumente angewandte Anlageprozess gliedert sich in drei Phasen:

**1° ESG-Filter:** Das Managementteam wendet nicht-finanzielle Filter in Abhängigkeit von ESG-Kriterien an, die aus einer proprietären Methodik hervorgehen, die vom Analysezentrum für eine verantwortliche und nachhaltige Finanzwirtschaft entwickelt wurde. Diese Filter beziehen sich auf die Kriterien der Qualität der Unternehmensführung, gesellschaftliche, soziale und ökologische Kriterien sowie das Engagement des Unternehmens oder der Staaten, für ein sozial verantwortliches Investment. Zur Veranschaulichung werden für die Umweltkomponente (E): die Kohlenstoffintensität, für die Sozialkomponente (S): die Personalpolitik und für die Unternehmensführungskomponente (G): der Anteil der unabhängigen Verwaltungsratsmitglieder in unsere ESG-Kategorien einbezogen. Das Management wendet einen im Prospekt dargelegten selektiven Ansatz an, der darin besteht, Emittenten mit den besten Ratings oder Emittenten mit guten Aussichten in Bezug auf ihre ESG-Praktiken zu bevorzugen. Beim Umgang mit Kontroversen wird jedes Wertpapier einer spezifischen Analyse, Überwachung und Beurteilung unterzogen. Das Management wird alle Emittenten mit erheblichen Kontroversen ausschließen. Mit diesem Ansatz können mindestens 20 % der Wertpapiere mit den niedrigsten Ratings entfernt werden.

**2° Finanzanalyse:** Dieses neue Universum wird finanziell analysiert, so dass nur die Titel beibehalten werden, deren Qualität klar identifiziert wird. Dieses Universum stellt die Liste der Wertpapiere dar, die für die Anlage in Frage kommen.

**3° Portfolioaufbau/Zinskomponente:** Dieser Teil des Prozesses stützt sich auf die aktive Verwaltung der durchschnittlichen Laufzeit der Titel in Abhängigkeit von den Erwartungen in Bezug auf die Entwicklung der Zinssätze der Zentralbanken, das Management der Kurve der Geldmarktsätze und das Management der Schwankungen des €STR im Laufe des Monats sowie von der Definition der Klassifizierung. Die Aufteilung zwischen variablen und festen Zinssätzen wird sich abhängig von den Erwartungen in Bezug auf Zinsänderungen entwickeln. Das Management des Kreditrisikos zur Ergänzung des Teils des Portfolios wird täglich verwaltet, um eine Optimierung der Rendite des Portfolios über eine sorgfältige Auswahl der Emittenten zu erzielen.

Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich bei der Auswahl und laufenden Verwaltung der Rentenwerte nicht ausschließlich oder rein mechanisch auf Ratingagenturen. Vielmehr stützt sie sich vornehmlich auf eigene Kreditanalysen, die unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilhaber die Grundlage für ihre Anlageentscheidungen bilden.

#### Der Fonds verfügt über das französische SRI-Siegel.

Die mit dem proprietären Modell durchgeführte nicht-finanzielle Analyse führt dazu, dass mindestens 20 % des anfänglichen Anlageuniversums ausgeschlossen werden. Mindestens 90 % der verbrieften Wertpapiere und der vom Managementteam ausgewählten OGA werden nicht-finanziellen Kriterien entsprechen. Der OGAW kann bis zu 10 % des Nettovermögens in Wertpapiere und Anteile von OGA investieren, die keine nicht-finanziellen Kriterien umfassen.

Aufgrund der Finanzanalyse werden die Unternehmen mit den besten ESG-Ratings bei der Portfoliokonstruktion nicht automatisch ausgewählt. Am Ende des Auswahlprozesses stellt der Fondsmanager sicher, dass die im Portfolio des Fonds enthaltenen Instrumente von hoher Bonität sind. Dabei wird ein internes Verfahren zur Analyse und Bewertung der Bonität durch die Verwaltungsgesellschaft eingesetzt oder nicht ausschließlich auf die kurzfristigen Ratings der bei der ESMA registrierten Ratingagenturen Bezug genommen, die das jeweilige Instrument eingestuft haben und die nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft am relevantesten sind, wobei eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings vermieden wird. Wenn ein Instrument kein Rating hat, bestimmt die Verwaltungsgesellschaft mithilfe eines internen Verfahrens eine gleichwertige Qualität. Ein Geldmarktinstrument hat keine hohe Bonität, wenn es nicht der Analyse der Verwaltungsgesellschaft zufolge mindestens eines der zwei besten kurzfristigen Ratings hat. Der OGAW beschränkt seine Anlage auf Finanzinstrumente mit einer maximalen Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb einer Frist von maximal 397 Tagen angepasst werden kann. Die durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit (Englisch: WAM - Weighted Average Maturity) beträgt höchstens 6 Monate. Die durchschnittliche gewichtete Tilgungsdauer der Finanzinstrumente (Englisch: WAL - Weighted Average Life) beträgt höchstens 12 Monate.

**Er kann ausnahmsweise über 5 % und bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente investieren, die von bestimmten staatlichen, staatsnahen oder supranationalen Emittenten einzeln oder gemeinsam begeben oder garantiert werden. Instrumente, die auf eine andere Währung als den Euro lauten, werden systematisch gegen das Wechselkursrisiko abgesichert.**

**Der Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:**

- unbedingte oder optionale Derivate und Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden. Direkte und indirekte Engagements im Aktien- und Rohstoffrisiko (auch über Derivate) sind nicht zulässig.

**KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE UND LAUFZEIT DES OGA**

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine sehr kurzfristige Anlagedauer anstreben, die derjenigen des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger, die zumindest grundlegende Kenntnisse über Finanzprodukte und -märkte besitzen und die das Risiko eines Kapitalverlusts akzeptieren. Der OGA steht Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US-Person nicht offen. Weitere Informationen finden Sie im Glossar, das auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management verfügbar ist.

Ziel dieses OGAW ist der Kapitalerhalt; darüber hinaus bezieht er nicht-finanzielle Kriterien in seinen Verwaltungsprozess ein.

Personen, die investieren möchten, sollten sich an ihren Finanzberater wenden, der sie bei der Bewertung von Anlagelösungen unterstützt, die ihren Zielen, ihrer Kenntnis und Erfahrung der Finanzmärkte, ihrem Vermögen und ihrer Risikosensitivität entsprechen. Er wird auch die potenziellen Risiken darlegen.

**Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge:** Ausschüttung

**Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen:** Die Aufträge werden an jedem Geschäftstag um 12 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des anhand der Börsenkurse vom Vortag berechneten Nettoinventarwerts ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme französischer und US-amerikanischer Feiertage oder handelsfreier Tage an der Pariser Börse oder an den US-amerikanischen Börsen. Der Nettoinventarwert kann jedoch bis zur Ausführung der Aufträge neu berechnet werden, um eventuellen zwischenzeitlich eingetretenen außergewöhnlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen.

**Laufzeit des OGA:** Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die unter den in den Vertragsbedingungen vorgesehenen Bedingungen verlängert werden kann. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ in diesem Dokument.

**WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?**

**RISIKOINDIKATOR**

Niedrigeres Risiko, potenziell niedrigere Erträge

Höheres Risiko, potenziell höhere Erträge

←	1	2	3	4	5	6	7	→
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als sieben Tagen halten.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses OGAW im Vergleich zu anderen OGAW zu bewerten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieser OGAW Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des OGAW gering sind und dass es sehr unwahrscheinlich ist, dass sich eine Verschlechterung der Marktlage auf den Nettoinventarwert des OGAW auswirkt.

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.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen die fälligen Beträge zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einem Verbraucherschutzsystem (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn Crédit Mutuel Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Der oben dargestellte Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

**PERFORMANCE-SZENARIEN**

Was Sie aus diesem OGAW erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien sind Illustrationen, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des OGAW und eines geeigneten Referenzindikators in den letzten 10 Jahren verwendet werden. Die Märkte können sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>7 Tage</b>	
<b>Beispiel für eine Anlage:</b>	<b>10.000 EUR</b>	
	<b>Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen</b>	
<b>Szenarien</b>		
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.</b>	
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.998 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.998 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.999 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	10.083 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,8 %

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die an Ihren Berater oder Vertriebspartner zu entrichten sind. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten. Für den Fall, dass das Stressszenario günstiger als das pessimistische Szenario ist, entspricht das Stressszenario dem pessimistischen Szenario.

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 02.03.2022 und dem 09.03.2022 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 21.09.2016 und dem 28.09.2016 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 24.04.2013 und dem 01.05.2013 ein.

Zur Berechnung der Wertentwicklung wurden die historische Wertentwicklung und der Referenzindikator des Fonds verwendet.

**WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?**

Die Vermögenswerte dieses OGAW werden von der Verwahrstelle unabhängig von den Vermögenswerten von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT verwahrt. Ein Ausfall der Verwaltungsgesellschaft, die die Vermögenswerte Ihres OGA verwaltet, hätte keine Auswirkungen auf Ihre Anlage.

Die Verwahrstelle hat kein Sicherungsschema, verfügt jedoch über Regeln zur Trennung der Vermögenswerte. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank könnten Sie möglicherweise von einem Wertpapier-Sicherungsmechanismus profitieren, der vom Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR) verwaltet wird, sofern die Anspruchsvoraussetzungen erfüllt sind. Sollte dieser OGAW aufgrund eines Ausfalls der Depotbank Verluste erleiden, könnten Sie also je nach Fall Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

#### WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Möglicherweise verlangt die Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie über ihn berät, von Ihnen, zusätzliche Kosten zu tragen. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Anlage auswirken.

#### 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 dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Zeit, während der Sie das Produkt halten, und von der Rendite des Produkts. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen beruhen.

Wir sind von folgenden Annahmen ausgegangen:

- dass Sie den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %).
- 10.000 Euro werden investiert.

	Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	0,21 EUR
<b>Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)</b>	0,002 %

(\*) Dies veranschaulicht die Auswirkungen der Kosten während einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen zu den Kostenauswirkungen verglichen werden, die für andere PRIIPs angegeben werden.

Wir teilen die Kosten eventuell mit der Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft, um die Dienstleistungen, die sie Ihnen erbringt, abzudecken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren. Wenn Sie beispielsweise diesen Fonds als Träger eines Vertrags, insbesondere eines Lebensversicherungsvertrags, wählen, wären diese Kosten nicht die einzigen Kosten, die Ihnen entstehen könnten.

#### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

		Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen
<b>Einmalige Kosten beim Ein- und Ausstieg</b>		
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegskosten.	n.z.
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen für diesen OGAW keine Ausstiegskosten.	n.z.
<b>Laufende Kosten (jährlich erhoben)</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und andere Kosten für administrative Verwaltung und Betrieb</b>	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert auf den Kosten des Vorjahres.	0,10 EUR
<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	0,04 EUR
<b>Unter bestimmten Bedingungen erhobene zusätzliche Kosten</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Anteilhaber werden darauf hingewiesen, dass auch bei einer negativen Wertentwicklung des OGA eine Performancegebühr anfallen kann. Der tatsächliche Betrag variiert in Abhängigkeit von der Wertentwicklung Ihrer Anlage. Die vorstehende Schätzung der Gesamtkosten umfasst den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0,08 EUR

#### WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

**EMPFOHLENE HALTEDAUER: Mindestens 7 Tage.**

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.

#### WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden können per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 PARIS, FRANKREICH gerichtet werden oder über die Website: [www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html](http://www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html) erfolgen.

#### SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

**NAME DER DEPOTBANK:** BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

Der Prospekt des OGAW und die aktuellen Jahres- und Periodenabschlüsse werden auf einfache schriftliche Anfrage an folgende Stelle innerhalb von 8 Geschäftstagen kostenlos zugesandt: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 PARIS, FRANKREICH und sind auf der Website [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu) verfügbar.

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](http://www.creditmutuel-am.eu) abrufbar.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen irreführenden, unrichtigen oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGA-Prospekts zu vereinbarenden Erklärung haftbar gemacht werden.