

# BASISINFORMATIONSBLETT

## CM-AM OBLI MOYEN TERME

### 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 OBLI MOYEN TERME

Anteilsklasse RC: FR0010291591

**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.

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.

**Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29.03.2023.**

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

#### ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form eines Investmentfonds (FCP).

#### ZIEL

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Sein Anlageziel besteht in der Erwirtschaftung einer über seinem Referenzindex, dem Barclays Euro Aggregate 3-5 Jahre, liegenden Wertentwicklung nach Abzug von Gebühren über den empfohlenen Anlagehorizont mit einem dem Index ähnlichen Zinsrisiko. Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird mit wiederangelegten Kupons in Euro ausgewiesen.

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil in Bezug auf einen Referenzindex, um eine klare Positionierung in Bezug auf das Risikouniversum und das Performanceziel aufzubauen, wobei eine Optimierung des Risiko-/Ertrags-Verhältnisses des Portfolios im Verhältnis zu seinem Index angestrebt wird. Der Portfolioaufbau erfolgt unter Einhaltung der Sensitivitätsspanne entlang der gesamten Zinskurve und besteht darin, zu prüfen, inwiefern und in welchem Ausmaß seine Struktur entsprechend den verschiedenen Markt- und Risikoanalysen des Managementteams von derjenigen seines Referenzindex abweicht (bzw. nicht abweicht). Der Anlageprozess basiert in erster Linie auf einer makroökonomischen Analyse, die darauf abzielt, die Entwicklungstrends der Märkte auf der Grundlage der Analyse des wirtschaftlichen und globalen geopolitischen Umfelds vorwegzunehmen. Dieser Ansatz wird anschließend durch eine mikroökonomische Analyse der Emittenten und eine Analyse der verschiedenen technischen Marktaspekte ergänzt, die darauf abzielt, die verschiedenen Mehrwertquellen der Rentenmärkte zu beobachten, um sie in die Entscheidungsfindung einzubeziehen. Die Anlageentscheidungen beziehen sich insbesondere auf das Ausmaß des Zinsrisikos, die Positionierung auf der Kurve, die geografische Allokation, das Ausmaß des Kreditrisikos, das sich aus einer Sektorallokation und der Auswahl der Emittenten ergibt, und die Auswahl der verwendeten Anlageinstrumente. Die Verbriefungsinstrumente werden vom Fondsmanager als Alternative zu Geldmarkt- oder Anleiheprodukten eingesetzt.

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

**0 % bis 10 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen und Sektoren mit hohen und mittleren Marktkapitalisierungen.**

**90 % bis 200 % in staatlichen, öffentlichen oder privaten Zinsinstrumenten aus der OECD und mit beliebigen Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen. Der OGAW kann in spekulativen Zinsinstrumenten (15 %) und solchen ohne Rating, in Verbriefungsinstrumenten (30 %) und in Instrumenten aus der Eurozone (200 %) engagiert sein. Die Sensitivitätsspanne des OGAW liegt zwischen 0 und 5**

**0 % bis 20 % in Wandelanleihen.**

**Bis zu 10 % des Nettovermögens im Wechselkursrisiko.**

Er kann außerdem anlegen in: Futures oder Termingeschäften, Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Aktien-, Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden. Die indikative Hebelwirkung beträgt 100 %

- Vorübergehende Käufe und Verkäufe von Wertpapieren.

#### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE 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, 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 Kapitalwachstum. 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: Thesaurierung

Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 10.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des 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).

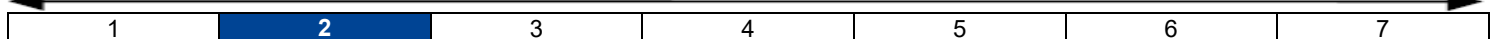
**Laufzeit des OGA:** Dieser OGA wurde für eine Dauer von 99 Jahren gegründet, die unter den in den Vertragsbedingungen festgelegten Bedingungen verlängert werden kann. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ in diesem Dokument.

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

#### RISIKOINDIKATOR

Niedrigeres Risiko, potenziell niedrigere Erträge

Höheres Risiko, potenziell höhere Erträge



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als drei Jahren 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 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des OGAW sehr gering sind und dass es sehr unwahrscheinlich ist, dass sich eine Verschlechterung der Marktlage auf den Nettoinventarwert des OGAW auswirkt.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten, Kreditrisiko - spekulativ. 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 auszuzahlen, 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 in den letzten 10 Jahren verwendet werden. Die Märkte können sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach drei Jahren einlösen
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	8 530 EUR	8 640 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,7%	-4,8%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	8 930 EUR	8 900 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,7%	-3,8%
<b>Mittleres Szenario</b>	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	9 960 EUR	10 020 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,4%	0,1%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	10 540 EUR	10 920 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,4%	3%

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 30.09.2019 und dem 30.09.2022 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 31.07.2015 und dem 31.07.2018 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 28.06.2013 und dem 30.06.2016 ein.

Zur Berechnung der Wertentwicklung wurde die historische Wertentwicklung 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 im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %) und dass sich das Produkt in den weiteren Halteperioden wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

-10.000 Euro werden investiert.

	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach drei Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	151 EUR	257 EUR
<b>Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)</b>	1,5 %	0,9 % pro Jahr

(\*) 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 0,9 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 0 % betragen wird.

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. Diese Zahlen beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, Ihnen in Rechnung stellen darf (1 % des investierten Betrags / 100 EUR). Diese Person wird Sie über die tatsächlichen Vertriebskosten informieren. Wenn Sie beispielsweise diesen Fonds als einzigen Träger eines Vertrags, insbesondere eines Lebensversicherungsvertrags, wählen, **wären diese Kosten nicht die einzigen Kosten, die Ihnen entstehen könnten.**

#### ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

<b>Einmalige Kosten beim Ein- und Ausstieg</b>		<b>Wenn Sie nach einem Jahr einlösen</b>
<b>Einstiegskosten</b>	1 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 1 % des investierten Betrags/100 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	100 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen für diesen OGAW keine Ausstiegskosten.	0 EUR
<b>Laufende Kosten (jährlich erhoben)</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und andere Kosten für administrative Verwaltung und Betrieb</b>	0,43 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert auf den Kosten des Vorjahres.	43 EUR
<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,09 % 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.	9 EUR
<b>Unter bestimmten Bedingungen erhobene zusätzliche Kosten</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Für dieses Produkt gibt es keine Erfolgsgebühr.	0 EUR

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

##### **EMPFOHLENE HALTEDAUER: Mindestens 3 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

#### **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 eines Anteilinhabers an folgende Stelle innerhalb von 8 Geschäftstagen kostenlos zugesandt: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 PARIS, FRANKREICH. Sie sind darüber hinaus 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.**

Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) 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 irreführenden, unrichtigen oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGA-Prospekts zu vereinbarenden Erklärung haftbar gemacht werden.**