

# Basisinformationsblatt

## CM-AM CASH ISR

### 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 CASH ISR

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

ISIN-Code der Anteilsklasse ID: FR0010948190

Website des Herstellers: [www.creditmutuel-am.eu](http://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:** 01.01.2026

### 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 unter Einhaltung eines nicht-finanziellen qualitativen Filters gemäß der von Crédit Mutuel Asset Management verfolgten Politik unter Einhaltung der Anforderungen des französischen SRI-Labels und nach einem Ansatz der ESG-Integration und -Selektivität bei der Verwaltung 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 Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil, um eine Performance zu erzielen, die in etwa derjenigen des Geldmarktes entspricht, mit einem Marktrisiko, das mit dem seines Referenzindex vergleichbar ist, wobei gleichzeitig auf eine gleichmäßige Entwicklung des Nettoinventarwerts geachtet wird.

Die Verwaltungsgesellschaft des OGAW legt ein anfängliches Anlageuniversum fest, das sich aus Emittenten zusammensetzt, die dem Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index angehören, sowie aus allen Emittenten, die in der OECD-Zone ansässig sind und über ein Emissionsprogramm verfügen.

Die Wertpapiere werden hauptsächlich aus diesem Universum ausgewählt; bis zu 10 % der Wertpapiere können auch außerhalb dieses Universums ausgewählt werden, sofern diese Wertpapiere ein ESG-Rating aufweisen, das über der für das Universum geltenden Ausschlussgrenze liegt, und die Anlagekriterien des Teilfonds erfüllen. 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 Anlageprozess folgt einem Ansatz der ESG-Integration und -Selektivität bei der Verwaltung und umfasst drei Schritte:

#### **1. Schritt: 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 gesetzlichen Ausschlüsse hinaus werden branchenspezifische Ausschlüsse umgesetzt.

Beim Umgang mit Kontroversen wird jedes Wertpapier einer spezifischen Analyse, Überwachung und Beurteilung unterzogen. Die Verwaltungsgesellschaft wird alle Unternehmen mit erheblichen Kontroversen ausschließen.

#### **2. Schritt: ESG-Filter:**

Die nach dem unten beschriebenen ESG-Titelauswahlverfahren durchgeführte nicht-finanzielle Analyse führt dazu, dass mindestens 30 % der Emittenten mit dem niedrigsten Rating aus dem abgedeckten ursprünglichen Anlageuniversum ausgeschlossen werden.

Die proprietäre ESG-Analyse von Crédit Mutuel Asset Management stützt sich auf 3 sich ergänzende Kriterien: Umwelt (z. B. CO<sub>2</sub>-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. Schritt: Finanzanalyse und Portfolioaufbau:**

**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.

**Portfolioaufbau:** 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 Zinserwartungen entwickeln. Das Management des Kreditrisikos zur Ergänzung des Teils des Portfolios wird täglich verwaltet, um eine Optimierung der Rendite des Portfolios durch eine sorgfältige Auswahl der Emittenten zu erzielen.

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, welches gegebenenfalls durch die kurzfristigen Ratings der bei der ESMA registrierten Ratingagenturen ergänzt wird, sofern diese nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft relevant und aussagekräftig 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 2 Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb einer Frist von maximal 397 Tagen angepasst werden kann. Die durchschnittliche gewichtete Laufzeit (Weighted Average Maturity, WAM) beträgt höchstens 6 Monate. Die durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Finanzinstrumente (Weighted Average Life, WAL) 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.**

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 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 Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:**

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

**Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge:** Ausschüttung des Nettoergebnisses

**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 bearbeitet. 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 Bearbeitung der Anträge neu berechnet werden, um eventuellen zwischenzeitlich eingetretenen außergewöhnlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen.

#### KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine sehr kurzfristige 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.

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

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](http://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 sieben Tagen 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 1 von 7 eingestuft; dies ist die niedrigste Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen dieses OGAW sind sehr gering, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es sehr unwahrscheinlich, 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-SZENARIOEN

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: 7 Tage Beispiel für eine Anlage: 10 000 €		Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen
<b>Szenarien</b>		
<b>Minimum</b>	<b>Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.</b>	
<b>Stressszenario</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>9 995 €</b>
	Durchschnittsrendite	0,0 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>9 998 €</b>
	Durchschnittsrendite	0,0 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>9 999 €</b>
	Durchschnittsrendite	0,0 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>10 066 €</b>
	Durchschnittsrendite	0,7 %

Ein derartiges pessimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 14.06.2022 und dem 21.06.2022 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage zwischen 04/06/2019 und 11/06/2019 ein.

Ein derartiges optimistisches Szenario trat bei einer Anlage zwischen dem 21/04/2015 und dem 28/04/2015 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:

- dass Sie den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %).
- Anlagekapital in Höhe von 10.000 EUR

Investition: 10 000 €	Wenn Sie nach sieben Tagen einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>0 €</b>
<b>Auswirkung der Kosten*</b>	<b>0,0 %</b>

(\*): 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.

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 sieben Tagen einlösen
<b>Zeichungskosten</b>	Maximal 0,00 % 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.	0 €
<b>Rücknahmeabschlag</b>	Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag.	0 €
<b>Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren</b>	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	0 €
<b>Transaktionskosten</b>	0,02 % 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.	0 €
<b>Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten</b>		
<b>Erfolgsgebühr</b>	Die Berechnung wird an jedem Tag der Ermittlung des Nettoinventarwerts nach folgenden Modalitäten angewandt: 40 % inkl. Steuern der über den Referenzindex, den €STR (thesauriert) + 0,03 %, hinausgehenden Wertentwicklung nach Abzug der fixen Verwaltungsgebühren, selbst wenn diese Wertentwicklung negativ ist, 0,04 % p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der tatsächliche Betrag variiert in Abhängigkeit von der Wertentwicklung Ihrer Anlage. Die vorstehende Schätzung der Gesamtkosten umfasst den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	0 €

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

##### EMPFOHLENER ANLAGEHORIZONT: 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 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](mailto: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](http://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](http://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.

