

Basisinformationsblatt

CM-AM INSTITUTIONAL SHORT TERM

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 INSTITUTIONAL SHORT TERM

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse RD: FR0010290924

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: 02/09/2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

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/Aktien eines anderen Teilfonds der CM-AM SICAV tauschen.

LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die unter den in der Satzung vorgesehenen Bedingungen verlängert werden kann.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über den empfohlenen Anlagehorizont nach Abzug der Gebühren eine über seinem Referenzindex, dem €STR (thesauriert), liegende Wertentwicklung zu erzielen. Bei besonders niedrigen, negativen oder volatilen Zinssätzen kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell fallen. Der Index berücksichtigt die Thesaurierung der Zinsen.

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil, um eine klare Positionierung in Bezug auf das Risikouniversum und das Performanceziel aufzubauen, wobei eine Optimierung des Risiko-/Ertrags-Verhältnisses des Portfolios angestrebt wird.

Der Portfolioaufbau erfolgt innerhalb der Sensitivitätsspanne in Abhängigkeit von den Schlussfolgerungen der verschiedenen Markt- und Risikoanalysen des Managementteams.

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 betreffen insbesondere:

- die Höhe des Engagements im Zinsrisiko
- die geografische Allokation
- die Höhe des Engagements im Kreditrisiko aufgrund einer Sektorallokation und der Emittentenauswahl
- die Auswahl der eingesetzten Anlageinstrumente

Die maximale Volatilität des OGAW wird nicht mehr als 0,50 % von der des €STR (thesauriert) abweichen.

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

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

- bis zu 110 % in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten von Emittenten aus der OECD und der Eurozone und mit Investment Grade-Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen

Die Sensitivitätsspanne des OGAW in Bezug auf das Zinsrisiko liegt zwischen 0 und +0,5.

- 0 % bis 10 % im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro

Er kann anlegen:

- in Schuldtiteln und Geldmarktinstrumenten der Kategorie Investment Grade
- bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und in Investmentfonds französischen Rechts, die den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen.

Der Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:

- Futures- oder Optionskontrakte sowie Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden

Die indikative Hebelwirkung beträgt 150 %.

- Einlagen, Barkredite, befristete Wertpapiergeschäfte

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung und/oder Ausschüttung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 9.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts desselben Tages ausgeführt. Der Nettoinventarwert wird an jedem Geschäftstag auf der Grundlage der Börseneröffnungskurse berechnet, mit Ausnahme von Feiertagen und handelsfreien Tagen der Pariser Börse (siehe Kalender der Euronext SA).

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.

Dieser OGAW ist auf Kapitalwachstum und Ertragsausschüttungen 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.

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 WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 6 Monaten 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.

Die folgenden Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: Kontrahentenrisiko, Kreditrisiko sowie Risiken im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten. 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

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 von Ihnen erhaltenen Beträge auswirken kann. Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Bei den aufgeführten Szenarien (ungünstiges Szenario, mittleres Szenario und günstiges Szenario) handelt es sich um Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die mittlere Wertentwicklung des Produkts, die auf der Grundlage von Daten aus mindestens 10 Jahren berechnet wurden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

| Empfohlener Anlagehorizont: 6 Monate Beispiel für eine Anlage: 10 000 € | | Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen |
|--|---|------------------------------------|
| 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 | 9 845 € |
| | Durchschnittsrendite | -1,5 % |
| Ungünstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9 888 € |
| | Durchschnittsrendite | -1,1 % |
| Mittel | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9 986 € |
| | Durchschnittsrendite | -0,1 % |
| Günstig | Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10 222 € |
| | Durchschnittsrendite | 2,2 % |

Ein derartiges ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen 29/12/2017 und 29/06/2018 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage zwischen 31/07/2015 und 29/01/2016 ein.

Ein derartiges günstiges Szenario trat bei einer Anlage zwischen 29/09/2023 und 28/03/2024 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.

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 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 6 Monaten aussteigen |
|-------------------------------|------------------------------------|
| Gesamtkosten | 11 € |
| Auswirkung der Kosten* | 0,1 % |

(*)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 6 Monaten aussteigen |
|---|---|------------------------------------|
| Zeichnungskosten | 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 € |
| Rücknahmeabschlag | Wir berechnen für dieses Produkt keinen Rücknahmeabschlag. | 0 € |
| Wiederkehrende Kosten jährlich erhoben | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren | 0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs. | 6 € |
| Transaktionskosten | 0,10 % 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. | 5 € |
| Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten | | |
| Erfolgsgebühr | Die Berechnung wird an jedem Tag der Ermittlung des Nettoinventarwerts nach folgenden Modalitäten angewandt: 30 % inkl. Steuern der über den Referenzindex, den €STR (thesauriert) + 0,15 %, hinausgehenden Wertentwicklung nach Abzug der fixen Verwaltungsgebühren, selbst wenn diese Wertentwicklung negativ ist, 0,02 % 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. | 1 € |

Je nach Höhe des Anlagebetrags fallen unterschiedliche Verwaltungsgebühren an. Weitere Informationen finden Sie unter Gebühren und Provisionen im Prospekt.

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

EMPFOHLENER ANLAGEHORIZONT: Mindestens 6 Monate

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltungsdauer, 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/oder einen angepassten Nettoinventarwertmechanismus, dessen Bestimmungen in seinem Prospekt festgelegt sind.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

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.

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.

