

Essentiële-informatiedocument

CM-AM GLOBAL GOLD

DOELSTELLING

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

CM-AM GLOBAL GOLD

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-code aandeel S: FR0013295342

Compartiment van: CM-AM SICAV

Website van de ontwikkelaar: www.creditmutuel-am.eu

Bel naar 0 810 001 288 voor meer informatie (betaalnummer, € 0,06/min + prijs van een lokale oproep)

Aan deze icbe is in Frankrijk vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF). De AMF is belast met de controle van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT is een portefeuillebeheermaatschappij die in Frankrijk is erkend onder het nummer GP 97-138 en wordt gereguleerd door de AMF.

Publicatiedatum van het essentiële-informatiedocument: 01/01/2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE BELEGINGSPRODUCT

ICBE in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (SICAV).

In dit essentiële-informatiedocument wordt een compartiment van CM-AM SICAV beschreven. Het prospectus van CM-AM GLOBAL GOLD en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten van CM-AM SICAV. De activa en passiva van de verschillende compartimenten zijn van elkaar gescheiden. Daarom kunt u de aandelen die u aanhoudt in het compartiment niet inruilen voor aandelen van een ander compartiment van CM-AM SICAV.

LOOPTIJD VAN DE ICB

Deze icb werd opgericht voor een termijn van 99 jaar, die kan worden verlengd volgens de voorwaarden van het reglement.

DOELSTELLINGEN

Deze icbe wordt actief en discretionair beheerd. De icbe heeft als doel een rendement na aftrek van kosten te bieden dat gekoppeld is aan de ontwikkeling van de goudmijn- en grondstofgerelateerde effecten, zonder beperkingen en dankzij een selectief beheer van effecten die verband houden met goud en natuurlijke hulpbronnen gerelateerde effecten, gedurende de aanbevolen beleggingstermijn. Voor deze vorm van beheerstrategie waarvoor de beheerder speelruimte heeft in de assetallocatie, is geen referentie-indicator vereist. De prestatie van de icbe zal echter in de buurt kunnen komen van die van een indicator voor vergelijking en waardering achteraf zoals de NYSE ARCA GOLD MINERS Index.

De assetallocatie en de prestatie kunnen verschillen van die van de samenstelling van de vergelijkingsindicator.

De index is gebaseerd op de slotkoersen en wordt uitgedrukt in euro met herbelegde dividenden en coupons.

Om de beheerdoelstelling te verwezenlijken, hanteert de icbe een selectieve beheerstijl van effecten, rechtstreeks en/of via icb's, die wordt bepaald aan de hand van een fundamentele analyse van de conjunctuur, de verschillende activiteitensectoren die verband houden met goud, grondstoffen en natuurlijke hulpbronnen, en de economische verwachtingen van de vermogensbeheerder.

Ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG) zijn een van de componenten van het beheer, maar hun gewicht in de uiteindelijke beslissing is niet vooraf bepaald.

De icbe verbindt zich ertoe de volgende blootstellingsvorken voor het nettovermogen in acht te nemen:

60% tot 110% op de aandelenmarkten van alle geografische regio's, alle kapitalisaties, alle sectoren, waarvan:

- 60% tot 110% aan de markten voor aandelen die verband houden met goud en natuurlijke grondstoffen;
- minimaal 50% op de aandelenmarkten gekoppeld aan goudmijnen;
- 0% tot 50% aan de aandelenmarkten van opkomende landen
- 0% tot 10% op de markten voor kapitalisatieaandelen van minder dan 150 miljoen euro.

0% tot 10% in soevereine, publieke of privé-rente-instrumenten uit alle geografische regio's, inclusief groei landen, die volgens de analyse van de beheermaatschappij of ratingbureaus tot de hoogwaardige categorie behoren

0% tot 10% in converteerbare obligaties

0% tot 110% aan het wisselkoersrisico op valuta's buiten de euro.

Ze kan ook gebruik maken van:

- financiële futures of opties en effecten met ingebouwde derivaten, gebruikt ter afdekking van en/of blootstelling aan aandelen-, krediet-, rente- en valutarisico's die kunnen resulteren in een overmatige blootstelling van de portefeuille;

Bestemming van de uitkeerbare bedragen: kapitalisatie

Inschrijvings-/terugkoopvoorwaarden: Inschrijvings- en terugkooporders worden elke werkdag om 18 uur gecentraliseerd en uitgevoerd op basis van de intrinsieke waarde van de volgende dag. De intrinsieke waarde wordt elke werkdag berekend op basis van de slotkoersen, behalve op sluitingsdagen van de beurs van Parijs (kalender Euronext SA).

BEOOGDE PARTICULIERE BELEGGER

Deze icbe is bestemd voor beleggers die een beleggingsduur van lange termijn beogen conform die van de icb. Ze is bestemd voor beleggers met minimaal een basiskennis van de producten en de financiële markten, die een risico van kapitaalverlies aanvaarden. De icb is niet beschikbaar voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika of voor 'US Persons'. Voor meer informatie verwijzen we naar het glossarium op de website van Crédit Mutuel Asset Management.

Deze icbe beoogt kapitaalgroei. Als u wilt beleggen, neem dan contact op met uw financieel adviseur, die u zal helpen om de beleggingsoplossingen te bekijken die het beste bij uw doelstellingen en uw kennis van en ervaring met de financiële markten, uw vermogen en uw risicogevoeligheid passen. Die zal u ook op de mogelijke risico's wijzen.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Naam van de depositaris: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

Het prospectus van de icbe en de laatste jaarlijkse en periodieke documenten worden binnen een termijn van 8 werkdagen gratis verstuurd na eenvoudig schriftelijk verzoek van de aandeelhouders aan: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Service Relations Distributeurs - 4 rue Gaillon - 75002 PARIS - Frankrijk, en zijn beschikbaar op de site www.creditmutuel-am.eu.

De intrinsieke waarde is beschikbaar bij de beheermaatschappij.

Voor meer informatie verwijzen we naar het hoofdstuk 'Andere nuttige informatie' in dit document.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR

1	2	3	4	5	6	7
← Laagste risico						Hoogste risico →



De risico-indicator gaat ervan uit dat u deze icbe aanhoudt gedurende meer dan 5 jaar.

De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk het risiconiveau van deze icbe te vergelijken met dat van andere. De indicator geeft weer hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op deze icbe wegens marktontwikkelingen of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben deze icbe ingedeeld in klasse 6 van 7; dat is de op een na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties van de icbe worden geschat als hoog, en dat de kans dat de intrinsieke waarde van de icbe de impact ondervindt van een slechte markt heel groot is.

Het risico gekoppeld aan de impact van technieken zoals derivaten kan de intrinsieke waarde doen dalen. Voor meer informatie verwijzen wij naar het risicoprofiel in het prospectus.

Aangezien deze icbe niet in enige bescherming tegen de wisselvalligheid van de markt voorziet, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. In deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook een invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

Wat u van deze icbe zult krijgen, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. Hoe de markt in de toekomst zal evolueren, valt niet precies te voorspellen.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties op basis van de beste en slechtste rendementen, evenals het mediaanrendement van de icbe en een gepaste vervangende indicator* over de voorbije 10 jaar. De markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

(*)Voor meer informatie verwijzen we naar het glossarium op de website van Crédit Mutuel Asset Management.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Beleggingsvoorbeeld:		10.000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimum	Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	570 EUR	490 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-94,3%	-45,3%
Ongunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	6.070 EUR	6.500 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-39,3%	-8,3%
Gematigd scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.510 EUR	12.080 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,9%	3,9%
Gunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	20.060 EUR	22.670 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	100,6%	17,8%

Dat type ongunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 30/08/2013 en 31/08/2018.

Dat type gematigd scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 30/06/2017 en 30/06/2022.

Dat type gunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 31/07/2015 en 31/07/2020.

We hebben het rendement van het fonds uit het verleden en een gepaste vervangende indicator gebruikt om het rendement te berekenen.

WAT GEBEURT ER ALS CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN?

Het product is een afzonderlijke entiteit van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT. Een eventueel faillissement van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT heeft geen invloed op de activa in het product die worden bewaard door de depositaris. Als de depositaris failliet gaat, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt doordat de activa van de depositaris zijn gescheiden van die van het product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u deze icbe verkoopt of die u erover adviseert, brengt u mogelijk nog bijkomende kosten in rekening. In dat geval zal die persoon u informeren over die kosten en geeft hij of zij u een overzicht van het effect dat alle kosten op uw belegging zullen hebben.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

In de tabellen ziet u de bedragen die worden afgehouden van uw belegging om de verschillende types kosten te dekken. Die bedragen hangen af van het bedrag dat u belegt, van de termijn gedurende welke u het product in bezit houdt en van het rendement van het product. De bedragen die hier worden vermeld, zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een belegd bedrag en verschillende mogelijke beleggingstermijnen.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 euro wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	334 EUR	993 EUR
Effect van de jaarlijkse kosten (*)	3,4%	1,8% jaarlijks

(*) Dat geeft aan in welke mate de kosten uw rendement in de loop van de periode van bezit jaarlijks verminderen. Zo ziet u bijvoorbeeld dat, als u uitstapt aan het einde van de aanbevolen periode van bezit, uw verwachte gemiddelde jaarlijkse rendement 4,2% bedraagt vóór aftrek van kosten en 2,4% na aftrek van kosten.

Het is mogelijk dat wij de kosten delen met de persoon die u deze icbe verkoopt, als vergoeding voor de diensten die die u verstrekt. Die persoon zal u informeren over het bedrag. Die cijfers omvatten de maximale distributiekosten die de persoon die u het product verkoopt, u kan aanrekenen (2% van het belegde bedrag / 200 EUR). Die persoon zal u informeren over de werkelijke distributiekosten.

UITSPLITSING VAN DE KOSTEN

		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige in- of uitstapkosten		
Instapkosten	2% van het bedrag dat u betaalt op het moment waarop u in de belegging stapt. Dat omvat distributiekosten voor 2% van het belegde bedrag/200 EUR. Dat is het maximale bedrag dat u zult betalen. De persoon die u het product verkoopt, zal u informeren over de werkelijke kosten.	200 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Recurrente kosten (jaarlijks afgehouden)		
Beheerkosten en andere administratieve operationele kosten	1,20% van de waarde van uw belegging per jaar. Het vermelde percentage is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar.	118 EUR
Transactiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dat is een raming van de kosten wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- of verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van de hoeveelheid die wij aan- en verkopen.	17 EUR
Onder bepaalde voorwaarden afgehouden bijkomende kosten		
Resultaatgebonden provisies en winstdelingsprovisie	Voor dit product zijn er geen resultaatgebonden provisies.	0 EUR

Naargelang het belegde bedrag zijn er verschillende beheerkosten van toepassing. Voor meer informatie verwijzen wij naar het hoofdstuk over de kosten en provisies in het prospectus.

HOE LANG MOET IK HET PRODUCT HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: meer dan 5 jaar

Er bestaat geen minimale periode van bezit voor deze icbe, maar wel een aanbevolen periode van bezit, die werd berekend op basis van de beleggingsdoelstellingen van het fonds. Zo kunt u de terugkoop van uw rechten van deelneming vragen vóór de aanbevolen periode van bezit is afgelopen zonder dat er een schadevergoeding wordt aangerekend. Dat kan echter wel gevolgen hebben voor het rendement van het fonds.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Alle klachten kunt u schriftelijk versturen naar CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Service Relations Distributeurs - 4, rue Gaillon - 75002 PARIS - Frankrijk, of e-mailen naar amweb@creditmutuel.fr. Meer informatie vindt u in de sectie over klachtenbehandeling op het volgende adres: <https://www.creditmutuel-am.eu/fr/non-professionnels/actualites/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html>

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De informatie over in het verleden behaalde resultaten van de icbe evenals de berekeningen van de scenario's van in het verleden behaalde resultaten zijn beschikbaar in de overzichtsfiche van de icb op de site www.creditmutuel-am.eu.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linkedinstrument gekoppeld aan een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dat contract, zoals de kosten van het contract die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactgegevens bij klachten en wat er gebeurt bij faillissement van de verzekeringsmaatschappij, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dat contract, dat uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon u dient te verstrekken in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet coherent is met de overeenkomstige delen van het prospectus van de icb.