

Essentiële-informatiedocument

CM-AM GLOBAL EMERGING MARKETS

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 EMERGING MARKETS

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-code aandeel S: FR0013465598

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 EMERGING MARKETS 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 op basis van een fundamentele en financiële analyse. De doelstelling van de icbe is een rendement te bieden dat gekoppeld is aan de ontwikkeling van de aandelenmarkt gedurende de aanbevolen beleggingsperiode door te beleggen in internationale ondernemingen die genoteerd staan aan een gereguleerde markt en die profiteren van de ontwikkeling en de groei van de opkomende en de grenslanden volgens de definitie van MSCI. Voor deze vorm van beheerstrategie waarvoor de beheerder speelruimte heeft in de assetallocatie, is geen referentie-indicator vereist. De resultaten van de icbe kunnen evenwel worden vergeleken met die van een benchmark en een beoordelingsindicator a posteriori: MSCI Emerging Markets. De assetallocatie en de prestatie kunnen verschillen van die van de samenstelling van de vergelijkingsindicator, de MSCI Emerging Markets (met herbelegde dividenden).

De index wordt berekend op basis van de slotkoersen en luidt in euro, met herbelegde dividenden.

Om de beheerdoelstelling te bereiken, hanteert de icbe een selectieve effectenbeheerstijl, 'stock picking' genaamd, en belegt ze in emittenten die gevestigd zijn in opkomende en grenslanden zoals gedefinieerd door MSCI. De aandelenselectieprocedure voor ondernemingen is gebaseerd op een fundamentele en financiële analyse (regelmatige groei, winstgevendheid, waardering) van de effecten. De ondernemingen die in het bijzonder worden geselecteerd om hun groei, profiteren van economische trends in die landen, zoals de ontwikkeling van de middenklasse, de digitalisering van de economie, natuurlijke grondstoffen, de ontwikkeling van infrastructuur en opkomende leiders.

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:

- 0% tot 20% op de markten voor aandelen met een beurskapitalisatie < 3 miljard euro

- 0% tot 10% op aandelenmarkten van grenslanden volgens de definitie van MSCI.

0% tot 10% in soevereine, publieke en privé-rente-instrumenten uit alle geografische regio's en van alle ratings volgens de analyse van de beheermaatschappij of ratingbureaus

60% tot 110% op aandelen- en rentemarkten van groei landen.

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

De icbe kan beleggen:

- in aandelen

- tot 10% van het nettovermogen in icbe's naar Frans of buitenlands recht, in beleggingsfondsen naar Frans recht die voldoen aan de voorwaarden van artikel R.214-13 van de Franse Code Monétaire et Financier

Ze kan ook gebruik maken van:

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

- deposito's, geldleningen.

Bestemming van de uitkeerbare bedragen: kapitalisatie

Inschrijvings-/terugkoopvoorwaarden: Inschrijvings- en terugkooporders worden elke werkdag om 10.00 u. en uitgevoerd op basis van de intrinsieke waarde berekend op de beurskoersen van de volgende dag. De intrinsieke waarde wordt dagelijks berekend, behalve op feestdagen en sluitingsdagen van de beurs van Parijs.

BEOOGDE PARTICULIERE BELEGERS

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 financie le 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 recentste jaarlijkse en periodieke documenten worden u binnen 8 werkdagen gratis toegezonden op eenvoudig schriftelijk verzoek bij CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs - 4 rue Gaillon - 75002 PARIS - Frankrijk, en zijn beschikbaar op de website 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 4 van 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties van de icbe worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat de intrinsieke waarde van de icbe de impact ondervindt van een slechte markt aanwezig 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. (*) 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	2.300 EUR	1.780 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-77%	-29,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	6.930 EUR	6.840 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-30,7%	-7,3%
Gematigd scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	10.230 EUR	12.370 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,3%	4,4%
Gunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	13.920 EUR	17.670 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	39,2%	12,1%

Dat type ongunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 30/06/2021 en 31/07/2023.

Dat type gematigd scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 31/07/2014 en 31/07/2019.

Dat type gunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging in de icbe tussen 29/02/2016 en 26/02/2021.

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	326 EUR	1.018 EUR
Effect van de jaarlijkse kosten (*)	3,3%	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 6,1% bedraagt vóór aftrek van kosten en 4,3% 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	1,15% van de waarde van uw belegging per jaar. Het vermelde percentage is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar.	113 EUR
Transactiekosten	0,14% 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.	14 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.