

Documento das informações fundamentais

CM-AM DOLLAR CASH

OBJETIVO

O presente documento contém informações fundamentais sobre o produto de investimento. Não se trata de um documento de caráter comercial. Estas informações são-lhe fornecidas em conformidade com uma obrigação legal para o ajudar a compreender em que consiste este produto e quais os riscos, custos, ganhos e perdas potenciais associados ao mesmo, bem como para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

CM-AM DOLLAR CASH

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Código ISIN ação IC: FR0000984254

Subfundo de: CM-AM SICAV

Site do iniciador: www.creditmutuel-am.eu

Ligue para o n.º 0 810 001 288 para mais informações (número de valor acrescentado 0,06 €/mín + preço de uma chamada local)

Este OICVM está autorizado em França e encontra-se regulamentado pela Autoridade dos Mercados Financeiros (AMF). A AMF é responsável pelo controlo da CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT no que respeita este documento das informações fundamentais. A CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT é uma Sociedade Gestora de carteira autorizada em França com o número e regulamentada pela AMF.

Data de produção do Documento das informações fundamentais: 06/06/2024

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO DE PRODUTO DE INVESTIMENTO

OICVM sob a forma de sociedade de investimento mobiliário de capital variável (SICAV)

Este documento das informações fundamentais descreve um subfundo do CM-AM SICAV. O prospeto do CM-AM DOLLAR CASH e os relatórios periódicos são elaborados para o conjunto dos subfundos do CM-AM SICAV. O ativo e o passivo dos diferentes subfundos são segregados. Por conseguinte, não poderá trocar as ações que detém neste subfundo contra as ações de outro subfundo do CM-AM SICAV.

DURAÇÃO DE VIDA DO OIC

Este OIC foi criado para um período de 99 anos que pode ser prorrogado nas condições previstas pelo regulamento.

OBJETIVOS

Este OICVM é gerido ativamente e de maneira discricionária. Tem como objetivo de gestão obter um desempenho igual ao do seu indicador de referência, a SOFR capitalizada (Secured Overnight Financing Rate) deduzidos os encargos de gestão efetivos, durante o período de investimento recomendado. No caso de taxas particularmente baixas, negativas ou voláteis, o valor patrimonial líquido do fundo pode ser levado a desvalorizar de forma estrutural, o que poderá ter um impacto negativo no desempenho do seu fundo e comprometer o objetivo de gestão associado à preservação do capital.

Classificação: Fundos monetários de valor patrimonial líquido variável (VPLV) padrão

De modo a realizar o objetivo de gestão, o OICVM adota um estilo de gestão ativa de modo a obter um desempenho próximo ao da SOFR capitalizada num contexto de risco de mercado comparável ao do apresentado por esta taxa, respeitando sempre a regularidade da evolução do valor patrimonial líquido. Isso traduz-se em:

- Gestão ativa da vida média dos títulos em função das previsões de evolução das taxas dos Bancos Centrais, da gestão da curva das taxas monetárias e da gestão das flutuações da taxa da SOFR ao longo do mês. A repartição entre taxa variável e taxa fixa evoluirá em função das previsões de variação das taxas de juro.

- Gestão do risco de crédito em complemento da parte da carteira gerida diariamente, de modo a tentar aumentar o rendimento da carteira: uma seleção rigorosa das assinaturas do setor privado permite aumentar a remuneração global da carteira.

O OICVM é denominado em USD: o residente francês ou de um dos países da zona euro está exposto ao risco de câmbio ao nível do seu investimento.

A carteira é composta por instrumentos do mercado monetário, em conformidade com os critérios da diretiva 2009/65/CE, e por depósitos a prazo de instituições de crédito, segundo um processo interno de análise e valorização da elevada qualidade pela sociedade gestora, ou por referência, mas de forma não exclusiva, às notações a curto prazo das agências de notação registadas junto da ESMA que atribuíram a notação ao instrumento e que a sociedade gestora julgará mais pertinentes, evitando qualquer dependência mecânica relativamente a estas notações.

Se o instrumento não possuir uma notação, a sociedade gestora determinará uma qualidade equivalente através de um processo interno.

Um instrumento do mercado monetário não é de elevada qualidade de crédito se não possuir, pelo menos, uma das duas melhores notações a curto prazo determinada segundo a análise da sociedade gestora.

O OICVM limita o seu investimento a instrumentos financeiros com uma vida residual máxima inferior ou igual a 2 anos, desde que a taxa seja suscetível de revisão num prazo máximo de 397 dias.

A maturidade média ponderada até à data de vencimento (em inglês designada "WAM – Weighted Average Maturity") é inferior ou igual a 6 meses. A vida média ponderada até à data de extinção dos instrumentos financeiros (em inglês designada "WAL – Weighted Average Life") é inferior ou igual a 12 meses. A título de derrogação, poderá investir mais de 5% do seu ativo líquido e até 100% do seu ativo líquido em instrumentos do mercado monetário emitidos ou garantidos de forma individual ou conjunta por determinadas entidades soberanas, semissobranas ou supranacionais.

Os critérios ambientais, sociais e de governação (ESG) são componentes da gestão, mas o seu peso na decisão final não é definido a montante.

Pode investir até 10% do seu ativo líquido em OICVM de direito francês ou estrangeiro, em Fundos de Investimento Gerais de direito francês, em conformidade com as condições do artigo R.214-13 do Código Monetário e Financeiro e regidos pelo Regulamento (UE) 2017/1131.

Pode igualmente intervir em:

- contratos financeiros de futuros ou opcionais e títulos que integram derivados, utilizados a título de cobertura e/ou de exposição aos riscos de taxas, crédito e câmbio.

As exposições ao risco de ação e de mercadorias, diretas ou indiretas, inclusivamente por intermédio de contratos financeiros, são proibidas.

Afetação dos montantes distribuíveis: Capitalização

Condições de subscrições/resgates: As ordens são centralizadas todos os dias úteis às 12 horas e executadas com base no último valor patrimonial líquido calculado de acordo com as cotações de Bolsa do dia anterior. O valor patrimonial líquido é calculado diariamente, exceto dias feriados franceses e norte-americanos, ou dia de fecho da Bolsa de Paris ou das bolsas norte-americanas. No entanto, o valor patrimonial líquido é suscetível de ser recalculado até à execução das ordens, de modo a considerar todos os acontecimentos excecionais de mercado que possam ocorrer entretanto.

INVESTIDORES DE RETALHO VISADOS

Este OICVM destina-se a investidores que procuram uma duração de investimento de muito curto prazo em conformidade com a do OIC. Dirige-se a investidores com um conhecimento no mínimo básico sobre os produtos e os mercados financeiros e que aceitam um risco de perda de capital. O OIC não está aberto aos residentes dos Estados Unidos da América/US Person. Para mais informações, consulte o glossário disponível no site da Crédit Mutuel Asset Management.

Este OICVM tem por objetivo a preservação, o crescimento do capital. As pessoas que desejem investir devem dirigir-se ao seu consultor financeiro que ajudará a avaliar as soluções de investimento adequadas aos seus objetivos, ao seu conhecimento e à sua experiência dos mercados financeiros, ao seu património e à sua sensibilidade ao risco. Apresentará igualmente os riscos potenciais.

INFORMAÇÕES PRÁTICAS

Nome do depositário: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

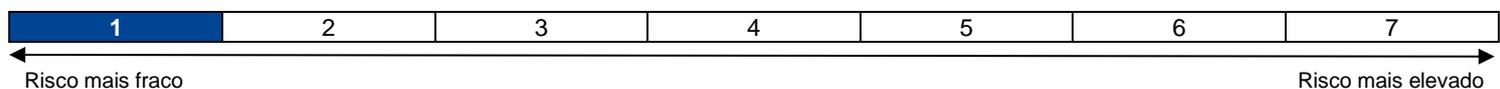
O prospeto do OICVM e os últimos documentos anuais e periódicos são enviados gratuitamente no prazo de 8 dias úteis mediante pedido, por escrito, para: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 PARIS, e encontram-se disponíveis no site www.creditmutuel-am.eu.

O valor patrimonial líquido está disponível junto da sociedade gestora

Para mais informações, consulte a rubrica "Outras informações pertinentes" do documento.

QUAIS SÃO OS RISCOS E O PODEREI GANHAR COM ISSO?

INDICADOR DE RISCOS



O indicador de risco parte da hipótese de que mantém este OICVM por um período superior a 7 dias. O indicador sintético de risco permite apreciar o nível de risco deste OICVM relativamente a outros OICVM. Indica a probabilidade de este OICVM registar perdas em caso de movimentos nos mercados ou de uma impossibilidade da nossa parte em poder pagar-lhe.

Classificámos este OICVM na classe de risco 1 sobre 7, que é a classe de risco mais baixa. Ou seja, as perdas potenciais ligadas aos futuros resultados do OICVM situam-se num nível muito fraco e, caso a situação se venha a deteriorar nos mercados, é muito pouco provável que o valor patrimonial líquido do OICVM seja afetado.

Atenção ao risco de câmbio. Os montantes que lhe serão pagos serão noutra moeda; o seu ganho final dependerá, portanto, da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima.

O risco ligado ao impacto das técnicas como os produtos derivados pode levar a uma descida do valor patrimonial líquido. Para mais informações, consulte o perfil de risco do prospeto.

Como este OICVM não prevê proteção contra os riscos de mercado, poderá perder todo ou parte do seu investimento.

CENÁRIOS DE RESULTADO

Os valores indicados incluem todos os custos do próprio produto, mas não necessariamente todos os encargos devidos ao seu consultor ou distribuidor. Estes valores não consideram a sua situação fiscal pessoal, a qual poderá também influenciar os montantes que irá receber.

O que irá obter deste OICVM depende do desempenho futuro do mercado. A futura evolução do mercado é aleatória e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavoráveis, intermédios e favoráveis apresentados são exemplos que utilizam os melhores e os piores desempenhos, bem como o desempenho mediano do OICVM e de um indicador de referência durante os últimos 10 anos. Os mercados podem evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de tensão mostra o que poderá obter em situações de mercado extremas.

Período de detenção recomendado:	7 dias
Exemplo de investimento:	10.000 USD
	Se resgatar após 7 dias
Cenários	
Mínimo	Não existe qualquer remuneração mínima garantida. Poderá perder todo ou uma parte do seu investimento.
Tensões	O que poderá obter após dedução dos custos 9.994 USD Rendimento anual médio: -0,1%
Desfavorável	O que poderá obter após dedução dos custos 9.998 USD Rendimento anual médio: 0%
Intermédia	O que poderá obter após dedução dos custos 10.000 USD Rendimento anual médio: 0%
Favorável	O que poderá obter após dedução dos custos 10.015 USD Rendimento anual médio: 0,2%

Este tipo de cenário desfavorável ocorreu para um investimento no OICVM entre 04/02/2022 e 11/02/2022.

Este tipo de cenário intermédio ocorreu para um investimento no OICVM entre 22/07/2016 e 29/07/2016.

Este tipo de cenário favorável ocorreu para um investimento no OICVM entre 10/03/2023 e 17/03/2023.

O histórico dos resultados e o indicador de referência do fundo foram utilizados para calcular o desempenho.

O QUE ACONTECE SE A CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NÃO CONSEGUIR EFETUAR OS PAGAMENTOS?

O produto é constituído como uma entidade distinta da CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT. Em caso de incumprimento por parte da CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, os ativos do produto guardados pelo depositário não serão afetados. Em caso de incumprimento por parte do depositário, o risco de perda financeira do Produto é atenuado devido à segregação legal dos ativos do depositário e os do produto.

QUANTO ME VAI CUSTAR ESTE INVESTIMENTO?

Pode acontecer a pessoa que lhe vendeu este OICVM ou que o aconselha sobre o mesmo ter de lhe pedir que pague custos suplementares. Nesse caso, essa pessoa informá-lo-á sobre esses custos e mostrará a incidência desses custos em todo o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes retirados do seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Esses montantes dependem do montante que investir, do tempo durante o qual detiver o produto e do rendimento do produto. Os montantes aqui indicados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Supusemos:

- que recupera o montante que investiu (rendimento anual de 0%).
- 10.000 dólares são investidos.

	Se resgatar após 7 dias
Custos totais	0 USD
Incidência dos custos anuais (*)	0%

(*) Isto ilustra os efeitos dos custos durante um período de detenção de menos de um ano. Esta percentagem não pode ser diretamente comparada aos valores relativos à incidência dos custos fornecidos pelos outros PRIIP.

Pode acontecer partilharmos os custos com a pessoa que lhe vender este OICVM de modo a cobrir os serviços que a mesma lhe presta. Essa pessoa informá-lo-á do montante. Por exemplo, se escolher este fundo como apoio de um contrato e, nomeadamente, de um contrato de seguro de vida, **esses custos não seriam os únicos custos a suportar.**

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

		Se resgatar depois do período de detenção recomendado
Custos pontuais no momento da subscrição ou do resgate		
Custos de subscrição	Não faturamos custos de subscrição.	0 USD
Custos de resgate	Não faturamos custos de resgate.	0 USD
Custos recorrentes (cobrados todos os anos)		
Despesas administrativas e outras despesas administrativas e operacionais	0,15% do valor do seu investimento por ano. A percentagem indicada baseia-se nos encargos do exercício anterior.	0,28 USD
Custo de transação	0,08% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante real varia em função da quantidade que compramos e vendemos.	0,15 USD
Custos acessórios cobrados em determinadas condições		
Comissões ligadas aos resultados e comissão de participação nos lucros	Não existe qualquer comissão ligada aos resultados para este produto.	0 USD

Aplicam-se diferentes encargos de gestão em função do montante de investimento. Para mais informações, consulte os encargos e comissões do prospeto

QUANTO TEMPO TENHO DE O CONSERVAR E POSSO RETIRAR DINHEIRO ANTECIPADAMENTE ?

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO: superior a 7 dias

Não existe período de detenção mínimo para este OICVM, mas sim um período de detenção recomendado que foi calculado com base nos objetivos de investimento do fundo. Assim, ser-lhe-á possível pedir o resgate das suas ações antes do fim do período de detenção recomendado sem ter de pagar indemnização. O desempenho do fundo pode, contudo, sofrer um impacto.

COMO POSSO FAZER UMA RECLAMAÇÃO?

Para qualquer reclamação, pode enviar uma carta por via postal para CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – 75002 PARIS, ou por e-mail para o seguinte endereço: amweb@creditmutuel.fr. Para mais informações, convidamo-lo a consultar a rubrica tratamento das reclamações no seguinte endereço: <https://www.creditmutuel-am.eu/fr/non-professionnels/actualites/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html>

OUTRAS INFORMAÇÕES PERTINENTES

As informações relativas aos desempenhos passados do OICVM, bem como os cálculos dos cenários de resultados passados estão disponíveis na ficha de síntese do OIC no site www.creditmutuel-am.eu.

Quando este produto for utilizado como suporte de unidade de conta de um contrato de seguro de vida ou de capitalização, as informações complementares nesse contrato, bem como os custos do contrato, os quais não estão incluídos nos custos indicados no presente documento, o contacto em caso de reclamação e o que acontece em caso de incumprimento da empresa seguradora encontram-se apresentados no documento das informações fundamentais desse contrato obrigatoriamente entregue pela sua seguradora ou corretor ou qualquer outro intermediário de seguros em conformidade com a sua obrigação legal.

A responsabilidade da CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT apenas pode ser invocada com base em declarações contidas no presente documento que sejam erróneas, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do OIC.