

Documento de Datos Fundamentales

CM-AM SUSTAINABLE PLANET

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

CM-AM SUSTAINABLE PLANET

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Código ISIN de la acción RC: FR0000444366

Subfondo de: CM-AM SICAV

Sitio web del productor: www.creditmutuel-am.eu

Para obtener más información, llame al 0 810 001 288 (número con recargo 0,06 €/min + precio de llamada local)

Este OICVM está autorizado en Francia y está regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF). La AMF es responsable de la supervisión de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT en relación con este documento de datos fundamentales. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT es una Sociedad de gestión de carteras autorizada en Francia con el número GP 97-138 y regulada por la AMF.

Fecha de producción del documento de datos fundamentales: 01/01/2024

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO DE PRODUCTO DE INVERSIÓN

OICVM en forma de sociedad de inversión colectiva de capital variable (SICAV)

El presente documento de datos fundamentales describe un subfondo de CM-AM SICAV. El folleto de CM-AM SUSTAINABLE PLANET y los informes periódicos se elaboran para el conjunto de los subfondos de CM-AM SICAV. El activo y el pasivo de los diferentes subfondos están segregados. Por consiguiente, no podrá canjear las acciones que posea de este subfondo por acciones de otro subfondo de CM-AM SICAV.

PLAZO DEL OIC:

Este OIC se ha creado por un plazo de 99 años, que podrá prorrogarse de acuerdo con las condiciones estipuladas en el reglamento.

OBJETIVOS

Este OICVM está gestionado activamente de forma discrecional según un filtro cualitativo extrafinanciero de acuerdo con la política aplicada por Crédit Mutuel Asset Management y conforme a los requisitos de la certificación francesa de ISR. Tiene como objetivo de inversión tratar de obtener una rentabilidad superior a la evolución de los mercados de renta variable de la zona euro, en el horizonte de inversión recomendado, mediante una gestión selectiva de valores emitidos por empresas que se comprometan a respetar criterios de desarrollo sostenible y de responsabilidad social. Este tipo de estrategia de gestión, para la que el gestor tiene flexibilidad en la asignación de activos, no precisa de un índice de referencia. No obstante, la rentabilidad del OICVM podrá compararse con la de un indicador de comparación y de apreciación *a posteriori*, Euro Stoxx Large (Net Return). La asignación de activos y la rentabilidad pueden diferir de los de la composición del indicador de comparación. El índice se determina al precio de cierre y se expresa en euros, con los dividendos reinvertidos.

La temática del OICVM se refiere al objetivo de mejorar la huella medioambiental del ser humano. El medioambiente suele definirse como «todos los elementos que rodean a un individuo o a una especie, algunos de los cuales contribuyen directamente a satisfacer sus necesidades». Con el fin de alcanzar el objetivo de gestión, el equipo de gestión selecciona empresas siguiendo un enfoque discrecional denominado *stock picking* (selección de valores). El universo de inversión inicial está constituido por valores de la Unión Europea, Suiza y Noruega, así como del Reino Unido, con una capitalización bursátil superior a 500 millones de euros y que cuentan con una calificación ASG, y se le aplican los diferentes criterios extrafinancieros que se indican a continuación. Así, la estrategia de gestión del OICVM establece un universo de valores objetivo gracias a un proceso extrafinanciero, completado con un análisis financiero. La estrategia del OICVM se basa en un enfoque selectivo que consiste en dar preferencia a las empresas con mejor calificación o aquellas que demuestren buenas perspectivas de sus prácticas en materia medioambiental, social y de gobernanza (ASG), y en excluir aquellas que comporten un riesgo al respecto. El proceso de gestión se divide en los cuatro pasos siguientes:

1. Filtro ASG: el equipo de gestión aplicará un filtro extrafinanciero en función de criterios ASG derivados de una metodología propia desarrollada por el departamento de Análisis financiero responsable y sostenible. Este filtro abarca la calidad de la gobernanza, los criterios sociales y medioambientales, y el compromiso de la empresa con un enfoque socialmente responsable. Por ejemplo, se incluyen en nuestras categorías ASG para el pilar medioambiental, la intensidad del carbono; para el pilar social, la política de recursos humanos; y para el pilar de gobernanza, la proporción de consejeros independientes. Este filtro establece una clasificación de 1 a 5 (siendo 5 la mejor). Los gestores únicamente seleccionarán empresas con una calificación superior a 2. En cuanto a la gestión de controversias, cada título será objeto de un análisis, seguimiento y calificación específicos. La gestión excluirá a todas las empresas con fuertes controversias. Este primer filtro ASG permite eliminar al menos el 20% de los valores con menor calificación.

2. Filtro temático: a continuación, los valores restantes se filtran mediante un filtro temático basado en los cinco pilares siguientes:

- Eficiencia medioambiental: soluciones para que edificios, infraestructuras y procesos industriales sean más inteligentes, limpios y seguros.
- Ciudades y movilidad del futuro: desarrollo del transporte público, mejora de la vivienda.
- Economía circular: producir bienes y servicios de forma sostenible, limitando el consumo y el despilfarro de recursos y la producción de residuos. El reciclaje también se abordará en esta temática.
- Energías alternativas: energías que no dependen de fuentes fósiles (solar, eólica, biomasa, hidrógeno, etc.).
- Vivir mejor: proteger a los seres humanos de los riesgos para la salud, participar en el bienestar del individuo al tiempo que se minimiza su impacto sobre el medioambiente.

Las empresas seleccionadas serán las que estén expuestas a uno de los cinco pilares anteriores.

3. Análisis financiero: los valores se analizan desde el punto de vista financiero para conservar únicamente aquellos cuya calidad está claramente reconocida. Este universo constituye la lista de valores bajo supervisión, admisibles para la inversión.

4. Construcción de la cartera: de esta lista reducida se incluyen en la cartera los valores que presentan una valoración que el equipo de gestión considera atractiva, siguiendo un enfoque denominado *stock picking* (selección de valores). La construcción de la cartera se realiza según las convicciones de los gestores (potencial y calidad).

Con carácter accesorio, el equipo de gestión podrá invertir en OIC. Los OIC gestionados por Crédit Mutuel Asset Management y que cuentan con la certificación de ISR se incluirán en el filtro cualitativo extrafinanciero según la política aplicada por la sociedad de gestión.

Al menos el 90% de los valores y OIC seleccionados por el equipo de gestión integran criterios extrafinancieros. El OICVM puede invertir hasta el 10% de su patrimonio neto en valores de inversión directa y en participaciones o acciones de OIC que no incluyan criterios extrafinancieros. Dicha selección de OIC/valores de inversión directa podría dar lugar a una falta de coherencia de los activos subyacentes por lo que respecta a sus enfoques, criterios o técnicas de gestión. Como resultado del análisis financiero, las empresas que obtengan las mejores calificaciones ASG no se seleccionan automáticamente en la construcción de la cartera.

El OICVM se compromete a respetar las siguientes horquillas de exposición en el patrimonio neto:

Del 60% al 110% en los mercados de renta variable, de cualquier zona geográfica, capitalización y sector, incluido:

- Del 60% al 110% en los mercados de la zona euro.
- Del 0% al 25% en los mercados de fuera de la zona euro, incluido del 0% al 10% en los mercados de las regiones de América, Asia y el Pacífico.

- Del 0% al 10% en acciones con una capitalización inferior a 3.000 millones de euros.

Del 0% al 10% en instrumentos de deuda soberana, del sector público y privado, de cualquier zona geográfica de categoría de inversión (investment grade), de acuerdo con el análisis de la sociedad de gestión o el de las agencias de calificación.

Del 0% al 25% al riesgo de cambio de divisas distintas al euro.

Los títulos que pueden optar al plan de ahorro en acciones francés (PEA) suponen en todo momento como mínimo el 75% del patrimonio neto del OICVM

También podrá invertir en los siguientes instrumentos:

- contratos financieros a plazo fijo o de opciones y títulos con derivados integrados, utilizados con fines de cobertura y/o exposición al riesgo de renta variable y de cambio de divisas, sin que ello implique una sobreexposición de la cartera.

Asignación de los importes de reparto: capitalización

Condiciones de suscripción y reembolso: las órdenes de suscripción y reembolso se tramitan todos los días hábiles a las 12:00 horas y se ejecutan tomando como referencia el valor liquidativo del día. El valor liquidativo se calcula a la cotización de cierre todos los días hábiles, a excepción de los días de cierre de la Bolsa de París (calendario Euronext SA).

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este OICVM está destinado a inversores que busquen un horizonte de inversión a largo plazo coherente con el del OIC. Se dirige a inversores con unos conocimientos básicos mínimos de los productos y mercados financieros, y que estén dispuestos a aceptar un riesgo de pérdida de capital. El OIC no está disponible para los residentes en Estados Unidos de América/Personas estadounidenses (*US Persons*). Para más información, consulte el glosario disponible en el sitio web de Crédit Mutuel Asset Management.

El objetivo de este OICVM es lograr la revalorización del capital, incluyendo al mismo tiempo criterios no financieros en su proceso de gestión. Las personas que deseen invertir deben consultar a su asesor financiero, que les ayudará a evaluar las soluciones de inversión adecuadas a sus objetivos, sus conocimientos y experiencia de los mercados financieros, su patrimonio y su sensibilidad al riesgo. También expondrá los riesgos potenciales.

INFORMACIÓN PRÁCTICA

Nombre del depositario: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

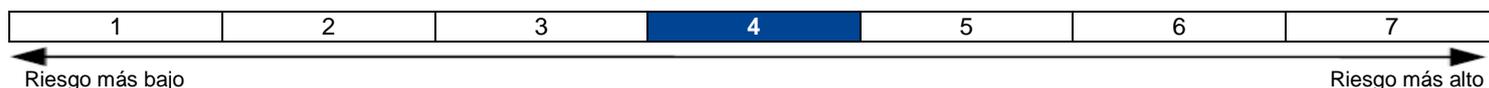
El folleto del OICVM, así como los últimos documentos anuales y periódicos, se envían gratuitamente en un plazo de 8 días hábiles previa solicitud por escrito a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 París, y se encuentran disponibles en el sitio web www.creditmutuel-am.eu.

El valor liquidativo está disponible en la Sociedad de gestión.

Para más información, consulte el apartado «Otros datos de interés» del documento.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el OICVM durante 5 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este OICVM en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el OICVM pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este OICVM en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras del OICVM como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en el valor liquidativo del OICVM como posible.

El riesgo asociado al impacto de técnicas como los derivados puede provocar una disminución del valor liquidativo. Para más información, consulte el perfil de riesgo del folleto.

Este OICVM no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este OICVM dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del OICVM y de un valor sustitutivo adecuado* durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. * Para más información, consulte el glosario disponible en el sitio web de Crédit Mutuel Asset Management.

Período de mantenimiento recomendado:		5 años	
Ejemplo de inversión:		10.000 EUR	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	4.580 EUR	3.520 EUR
	Rendimiento medio cada año	-54,2%	-18,9%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.750 EUR	8.020 EUR
	Rendimiento medio cada año	-22,5%	-4,3%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.010 EUR	11.430 EUR
	Rendimiento medio cada año	0,1%	2,7%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	13.750 EUR	14.290 EUR
	Rendimiento medio cada año	37,5%	7,4%

El escenario desfavorable se produjo para una inversión en el OICVM entre el 31/03/2015 y el 31/03/2020.

El escenario moderado se produjo para una inversión en el OICVM entre el 31/03/2014 y el 29/03/2019.

El escenario favorable se produjo para una inversión en el OICVM entre el 30/06/2016 y el 30/06/2021.

Para calcular la rentabilidad, se ha utilizado la rentabilidad histórica y un valor sustitutivo adecuado.

¿QUÉ PASA SI CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NO PUEDE PAGAR?

El producto está constituido como una entidad independiente de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT. En caso de impago de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, los activos del producto mantenidos por el depositario no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este OICVM o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	410 EUR	1.532 EUR
Incidencia anual de los costes*	4,2%	2,7% cada año

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 6,1% antes de deducir los costes y del 3,5% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el OICVM para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (2% del importe invertido/200 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	2% del importe que usted paga al inicio de la inversión. Incluye costes de distribución del 2% del importe invertido/200 EUR. Se trata del importe máximo que pagará. La persona que le venda el producto le comunicará los costes reales.	200 EUR
Costes de salida	No aplicamos costes de salida.	0 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,90% del valor de su inversión cada año. El porcentaje indicado se basa en los gastos del año anterior.	186 EUR
Costes de operación	0,25% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes al producto. El importe real varía en función de la cantidad que compramos y vendamos.	25 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Este producto no aplica ninguna comisión de rentabilidad.	0 EUR

Se aplican diferentes gastos de gestión en función del importe de inversión. Para más información, consulte el apartado «Gastos y comisiones» del folleto.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: más de 5 años

No existe un periodo de mantenimiento mínimo para este OICVM, sino un periodo de mantenimiento recomendado que se ha calculado de acuerdo con los objetivos de inversión del fondo. Por consiguiente, puede solicitar el reembolso de sus participaciones antes de que finalice el periodo de mantenimiento recomendado, sin tener que pagar ninguna penalización. Sin embargo, la rentabilidad del fondo puede verse afectada.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las reclamaciones pueden enviarse por escrito por correo postal a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 Paris, o por correo electrónico a la siguiente dirección: amweb@creditmutuel.fr. Para más información, consulte el apartado de tratamiento de reclamaciones en la siguiente dirección: <https://www.creditmutuel-am.eu/fr/non-professionnels/actualites/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html>

OTROS DATOS DE INTERÉS

La información sobre la rentabilidad histórica del OICVM y los cálculos de los escenarios de rentabilidad histórica se encuentran disponibles en la ficha técnica del OIC en el sitio web www.creditmutuel-am.eu.

El OICVM cuenta con la certificación de ISR.

Cuando este producto se utilice como componente vinculado a un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre este contrato, como los costes del contrato, que no están incluidos en los costes expuestos en este documento, el contacto en caso de siniestro y lo que ocurre si la compañía de seguros incurre en impago, figura en el documento de datos fundamentales de este contrato, que debe facilitarle su asegurador o corredor o cualquier otro mediador de seguros de conformidad con su obligación legal.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto informativo del OIC.