

Basisinformationsblatt

CM-AM GLOBAL GOLD

ANLAGEZIEL

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen erfüllen die gesetzlichen Vorschriften und werden zu Ihrer Verfügung gestellt, um Ihnen beim Verständnis darüber zu helfen, woraus dieses Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste unter Umständen damit verbunden sind, und um Ihnen beim Vergleich mit anderen Produkten zu helfen.

PRODUKT

CM-AM GLOBAL GOLD

ISIN-Code der Anteilsklasse S: FR0013295342

Teilfonds von: CM-AM SICAV

OGAW gemäß Richtlinie 2009/65/EG

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Website des Initiators: 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 von der AMF zugelassene und regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Dieses Basisinformationsblatt ist zutreffend und entspricht dem Stand vom 02.01.2023

WORAUS BESTEHT DIESES PRODUKT?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt von CM-AM GLOBAL GOLD 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 eines anderen Teilfonds der CM-AM SICAV tauschen.

ANLAGEZIEL

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über den empfohlenen Anlagehorizont ohne Einschränkungen und über eine selektive Verwaltung von mit Gold und Rohstoffen verbundenen Wertpapieren nach Abzug der Gebühren eine an die Entwicklung der mit Goldminen und Rohstoffen verbundenen Wertpapiere gekoppelte Wertentwicklung zu erzielen. Diese Form der Anlagestrategie, bei der der Fondsmanager einen Ermessensspielraum bei der Vermögensallokation hat, erfordert keinen Referenzindex. Die Wertentwicklung des OGAW kann jedoch mit der eines Vergleichsindex wie dem NYSE ARCA GOLD MINERS Index verglichen werden.

Die Vermögensallokation und die Wertentwicklung können von der Zusammensetzung des Vergleichsindex abweichen.

Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird ohne Wiederanlage der Dividenden in Euro ausgewiesen.

Zur Erreichung des Anlageziels verwendet der OGAW einen selektiven Verwaltungsstil bei Direktanlagen und/oder OGAW, die anhand einer Fundamentalanalyse der Konjunktur und der verschiedenen Wirtschaftssektoren mit Bezug zu Gold, Rohstoffen und Grundstoffen sowie anhand der wirtschaftlichen Einschätzungen der Portfolioverwaltungsgesellschaft ausgewählt werden.

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

60 bis 110% an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern) und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen, davon:

- 60 bis 110% an den Märkten für mit Gold und Rohstoffen verbundene Aktien
- mindestens 50% an den Märkten für mit Goldminen verbundene Aktien
- 0 bis 50% an den Märkten für Schwellenmarktaktien
- 0 bis 10% an den Märkten für Aktien mit Marktkapitalisierungen unter 150 Mio. Euro

0 bis 10% in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen einschließlich von Schwellenländern und mit Investment Grade-Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen

0 bis 10% in Wandelanleihen

0 bis 110% im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro

Er kann auch in folgenden Instrumenten anlegen:

- Futures- oder Optionskontrakte sowie Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Aktien-, Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden und die zu einer Hebelung des Portfolios führen können

KLEINANLEGER-PROFIL UND LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine langfristige 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 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.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 18 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des Nettoinventarwerts vom darauffolgenden Tag bearbeitet. Der Nettoinventarwert wird an jedem Geschäftstag auf Grundlage der Schlusskurse berechnet. Davon ausgenommen sind Tage, an denen die Pariser Börse geschlossen ist (Kalender von Euronext SA).

Laufzeit des OGA: Dieser OGA wurde für eine Dauer von 99 Jahren gegründet, die unter den in den Vertragsbedingungen festgelegten Bedingungen verlängert werden kann.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Weitere relevante Informationen“ des Dokuments.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

SYNTHETISCHER RISIKOINDIKATOR

Geringeres Risiko, potenziell geringere Rendite

Höheres Risiko, potenziell höhere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 5 Jahren halten.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses OGAW im Vergleich zu anderen OGAW 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 6 von 7 eingestuft; dies ist eine hohe Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind hoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

Das Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt zum Risikoprofil des Prospekts.

Da dieser OGAW keinen Kapitalschutz gegen Marktschwankungen bietet, besteht die Möglichkeit, dass Sie Ihr Anlagekapital ganz oder teilweise verlieren. Sollten wir nicht in der Lage sein, Ihnen die Ihnen zustehenden Beträge zu zahlen, verlieren Sie unter Umständen Ihr gesamtes Anlagekapital. Es kann jedoch sein, dass Sie durch ein Sicherungssystem für Verbraucher geschützt sind (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir keine fälligen Zahlungen leisten können?“). Der oben angegebene Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die Höhe der Zahlungen, die Sie aus diesem OGAW erhalten, hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist nicht sicher 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 OGAW und eines Ersatzindex in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. (*) Weitere Informationen finden Sie im Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren 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	570 EUR	480 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-94,3%	-45,5%
Ungünstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4.590 EUR	4.730 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-54,1%	-13,9%
Mittel	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.460 EUR	11.270 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-5,4%	2,4%
Günstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	20.060 EUR	22.670 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	100,6%	17,8%

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.

Das Spannungsszenario zeigt an, welche Beträge Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten. Ist das Spannungsszenario günstiger als das ungünstige Szenario, entspricht das Spannungsszenario dem ungünstigen Szenario.

Ein solches ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 30.11.2012 und dem 30.11.2017 ein.

Ein solches mittleres Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 31.10.2016 und dem 29.10.2021 ein.

Ein solches günstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 31.07.2015 und dem 31.07.2020 ein.

Die Wertentwicklung wurde basierend auf der Performance-Historie und einem geeigneten Ersatzindex berechnet.

WAS PASSIERT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, FÄLLIGE ZAHLUNGEN ZU LEISTEN?

Die Vermögenswerte dieses OGAW werden von der Depotbank verwahrt, die von den Vermögenswerten von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT unabhängig ist. Ein Kreditausfall der Verwaltungsgesellschaft, die das Vermögen Ihres OGA verwaltet, hätte keine Auswirkungen auf Ihre Anlage.

Die Verwahrstelle hat kein Sicherungssystem, verfügt aber über Regeln zur Trennung der Vermögenswerte. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank könnten Sie möglicherweise ein Garantiesystem für Wertpapiere in Anspruch nehmen, das vom Einlagensicherungsfonds Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR) verwaltet wird, wenn Sie die für einen Anspruch geltenden Voraussetzungen erfüllen. Sollte dieser OGAW aufgrund eines Ausfalls der Depotbank Verluste erleiden, können Sie je nach Fall Ihr Anlagekapital ganz oder teilweise verlieren.

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:

- Sie erhalten im ersten Jahr Ihr Anlagekapital zurück (jährliche Rendite von 0%), und das Produkt entwickelt sich in den weiteren Halteperioden so, wie im mittleren Szenario angegeben.
- Anlagekapital in Höhe von 10.000 EUR

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	343 EUR	1.047 EUR
Auswirkung der jährlichen Kosten (*)	3,5%	1,9% pro Jahr

(*) Zeigt an, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich mindern. Beispiel: Wenn Sie Ihre Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen, beträgt Ihre durchschnittliche jährliche Rendite vor Abzug der Kosten voraussichtlich 4,3% und nach Abzug der Kosten 2,4%.

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. Diese Beträge beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die Ihnen die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen darf (2% des Anlagekapitals / 200 EUR). Die betreffende Stelle wird Sie über die tatsächlich anfallenden Vertriebskosten informieren. Wenn Sie diesen Fonds beispielsweise nur als Träger eines Vertrags, insbesondere eines Lebensversicherungsvertrags, zeichnen, **fallen dabei unter Umständen für Sie nicht nur diese Kosten an.**

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		
Zeichnungskosten	2% des Betrags, den Sie bei der Zeichnung der Anlage zahlen. Diese Summe beinhaltet Vertriebskosten in Höhe von 2% des Anlagekapitals/200 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren.	200 EUR
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen für diesen OGAW keine Rücknahmekosten.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)		
Verwaltungskosten und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	1,39% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	136 EUR
Transaktionskosten	0,07% p.a. des Werts Ihrer Anlage. 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.	7 EUR
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Gebühren und Anreizgebühren	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 EUR

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

EMPFOHLENER ANLAGEHORIZONT: Mindestens 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindestheldauer, sondern nur eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds bestimmt wurde. Sie können also Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne dass Sie dafür eine Strafgebühr zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch dadurch beeinflusst werden.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden können gerichtet werden: per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS oder online auf der Website: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE RELEVANTE 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, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS kostenlos erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt, darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung.

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen für die für bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website www.creditmutuel-am.eu bereitgestellt wird.

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

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.