

Documento das informações fundamentais

CM-AM GLOBAL GOLD

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 GLOBAL GOLD

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Código ISIN ação RC: FR0007390174

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 GLOBAL GOLD 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 proporcionar um desempenho, isento de encargos, associado à evolução dos valores referentes às Minas de ouro e às Matérias-primas, sem restrições, e através de uma gestão seletiva dos valores associados ao ouro e aos recursos naturais, durante o período de investimento recomendado. Esta forma de estratégia de gestão para a qual o gestor tem flexibilidade na alocação de ativos não exige um indicador de referência. No entanto, o desempenho do OICVM pode ser aproximado ao de um indicador de comparação e valorização *a posteriori*, tal como o NYSE ARCA GOLD MINERS Index.

A alocação de ativos e o desempenho podem diferir dos da composição do indicador de comparação.

O índice é retido na cotação de fecho e denominado em euros, dividendos não reinvestidos.

De modo a realizar o objetivo de gestão, o OICVM adota um estilo de gestão seletiva de títulos diretamente e/ou de OIC, determinado através de uma análise fundamental da conjuntura, dos vários setores de atividade ligados ao ouro, às matérias-primas e aos recursos naturais e das previsões económicas efetuadas pela sociedade gestora da carteira.

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

O OICVM compromete-se a cumprir os seguintes intervalos de exposição no ativo líquido:

De 60% a 110% nos mercados acionistas, de quaisquer zonas geográficas, de quaisquer capitalizações, de todos os setores, incluindo:

- de 60% a 110% nos mercados acionistas ligados ao ouro e aos recursos naturais

- 50%, no mínimo, nos mercados acionistas ligados às minas de ouro

- de 0% a 50% nos mercados acionistas de países emergentes

- de 0% a 10% nos mercados acionistas de capitalização inferior a 150 milhões de euros.

De 0% a 10% em instrumentos de taxas soberanas, do setor público ou privado, de quaisquer zonas geográficas, incluindo países emergentes, de categoria "Investment Grade", segundo a análise da sociedade gestora ou das agências de notação

De 0% a 10% em obrigações convertíveis

De 0% a 110% ao risco de câmbio em divisas que não o euro

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 risco de ação, taxa, crédito e câmbio, que podem levar a uma sobreexposição da carteira.

Afetação dos montantes distribuíveis: Capitalização

Condições de subscrições/resgates: As ordens de subscrição e resgate são centralizadas todos os dias úteis às 18 horas e executadas com base no valor patrimonial líquido do dia seguinte. O valor patrimonial líquido é calculado todos os dias úteis com base nas cotações de fecho, exceto em dias de fecho da Bolsa de Paris (calendário Euronext SA).

INVESTIDORES DE RETALHO VISADOS

Este OICVM destina-se a investidores que procuram uma duração de investimento de longo 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 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

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

← Risco mais fraco

Risco mais elevado →

 O indicador de risco parte da hipótese de que mantém este OICVM por um período superior a 5 anos. 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 6 sobre 7, que é uma classe de risco elevada. Ou seja, as perdas potenciais ligadas aos futuros resultados do OICVM situam-se num nível elevado e, caso a situação se venha a deteriorar nos mercados, é muito provável que o valor patrimonial líquido do OICVM seja afetado.

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 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:		5 anos	
Exemplo de investimento:		10.000 EUR	
		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
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	580 EUR	490 EUR
	Rendimento anual médio	-94,2%	-45,3%
Desfavorável	O que poderá obter após dedução dos custos	6.220 EUR	7.170 EUR
	Rendimento anual médio	-37,8%	-6,4%
Intermédia	O que poderá obter após dedução dos custos	9.500 EUR	12.160 EUR
	Rendimento anual médio	-5%	4%
Favorável	O que poderá obter após dedução dos custos	20.550 EUR	23.520 EUR
	Rendimento anual médio	105,5%	18,7%

Este tipo de cenário desfavorável ocorreu para um investimento no OICVM entre 30/08/2013 e 31/08/2018.

Este tipo de cenário intermédio ocorreu para um investimento no OICVM entre 31/07/2017 e 29/07/2022.

Este tipo de cenário favorável ocorreu para um investimento no OICVM entre 31/07/2015 e 31/07/2020.

O histórico de desempenho do fundo foi utilizado 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 no primeiro ano recupera o montante que investiu (rendimento anual de 0%), que para os outros períodos de detenção, o produto evolui da forma indicada no cenário intermédio.
- 10.000 euros são investidos.

	Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 5 anos
Custos totais	411 EUR	1.480 EUR
Incidência dos custos anuais (*)	4,2%	2,6% todos os anos

(*) Mostra em que medida os custos reduzem anualmente o seu rendimento durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que se resgatar no final do período de detenção recomendado, está previsto que o seu rendimento médio por ano seja de 5,2% antes da dedução dos custos e de 2,5% após essa dedução.

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. Estes valores englobam os custos de distribuição máximos que a pessoa que lhe vender o produto lhe pode faturar (2% do montante investido / 200 EUR). Essa pessoa informá-lo-á sobre os custos de distribuição reais.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

		Se resgatar após 1 ano
Custos pontuais no momento da subscrição ou do resgate		
Custos de subscrição	2% do montante que pagar no momento da subscrição no seu investimento. Inclui custos de distribuição de 2% do montante investido/200 EUR. Trata-se do montante máximo que pagaria. A pessoa que lhe vende o produto vai informá-lo sobre os encargos reais	200 EUR
Custos de resgate	Não faturamos custos de resgate.	0 EUR
Custos recorrentes (cobrados todos os anos)		
Despesas administrativas e outras despesas administrativas e operacionais	2% do valor do seu investimento por ano. A percentagem indicada baseia-se nos encargos do exercício anterior.	196 EUR
Custo de transação	0,16% 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.	16 EUR
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 EUR

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 5 anos

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.