

Documento de informação fundamental

CM-AM CONVERTIBLES EUROPE

OBJETIVO

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

PRODUTO

CM-AM CONVERTIBLES EUROPE

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Código ISIN Ação RD: FR0013481074

Subfundo de: CM-AM SICAV

Website do criador: www.creditmutuel-am.eu

Ligue para 0 810 001 288 para obter mais informações (chamada faturada 0,06€/min + preço de uma chamada local)

Este OICVM está autorizado em França e encontra-se regulamentado pela Autorité des Marchés Financiers (AMF). A AMF é responsável pela supervisão da CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT no que se refere a este documento de informação fundamental. A CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT é uma sociedade gestora de carteira autorizada em França com o número GP 97-138 e encontra-se regulamentada pela AMF.

Data de produção do documento de informação fundamental: 31/12/2024

EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

TIPO DE PRODUTO DE INVESTIMENTO

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

Este documento de informação fundamental descreve um subfundo da CM-AM SICAV. O Prospeto do OICVM e os relatórios periódicos são elaborados para todos os subfundos da CM-AM SICAV. Os ativos e os passivos dos diferentes subfundos estão segregados. Por conseguinte, não poderá trocar as unidades de participação/ações que detém neste subfundo por ações de outro subfundo da CM-AM SICAV.

VIGÊNCIA DO OIC

Este OIC foi criado por um período de 99 anos que pode ser prorrogado nas condições previstas nos estatutos.

OBJETIVOS

Este OICVM é gerido ativamente de forma discricionária. O seu objetivo de gestão é obter um desempenho anual, líquido de comissões, superior ao do seu indicador de referência, o REFINITIV CONVERTIBLE EUROPE, durante o período de investimento recomendado. A composição do OICVM pode diferir significativamente da distribuição do indicador. O índice é calculado ao preço de fecho e expresso em euros, com os cupões reinvestidos.

O OICVM é gerido ativamente e investe em títulos de dívida negociáveis (obrigações ou títulos convertíveis ou permutáveis), warrants (contratos financeiros ao abrigo dos quais o OICVM pode comprar ações numa data posterior e geralmente a um preço fixo) e outros instrumentos financeiros que podem ser convertidos em ações, emitidos por empresas com sede na Europa ou noutros países desenvolvidos a nível mundial. O OICVM comprará títulos de dívida negociáveis denominados em euros, mas pode igualmente comprar títulos de dívida denominados noutras moedas que não o euro.

Os critérios ambientais, sociais e de governação (ESG) são uma das componentes da gestão, mas a sua ponderação na decisão final não está definida a montante.

O OICVM compromete-se a respeitar os seguintes intervalos de exposição dos ativos líquidos:

De 0 a 100% em obrigações convertíveis ou permutáveis, públicas ou privadas, de todas as zonas geográficas (incluindo países emergentes), com qualquer notação de acordo com a análise da sociedade gestora ou das agências de notação, ou sem notação.

De 0 a 150% em instrumentos de taxa soberanos, públicos ou privados, de todas as zonas geográficas (incluindo países emergentes), com qualquer notação de acordo com a análise da sociedade gestora ou das agências de notação, ou sem notação.

De 0 a 100% nos mercados de ações de todas as zonas geográficas (incluindo países emergentes), de todas as capitalizações e de todos os setores. Em particular, o OICVM poderá estar exposto a ações compradas diretamente, excluindo conversões (máximo de 20%).

De 0 a 100% ao risco cambial.

Pode igualmente intervir em futuros ou contratos financeiros opcionais e títulos com derivados incorporados, utilizados para fins de cobertura e/ou exposição aos riscos de ações, taxas, crédito e câmbio, que podem resultar numa sobre-exposição global máxima de 100% do ativo líquido.

Política de distribuição dos rendimentos: Capitalização

Condições de subscrição/resgate: As ordens de subscrição e resgate são centralizadas todos os dias úteis às 12 horas e executadas com base no valor patrimonial líquido do dia. O valor patrimonial líquido é calculado todos os dias úteis com base nos preços de fecho, exceto nos dias de encerramento da Bolsa de Paris (calendário Euronext SA).

INVESTIDORES NÃO PROFISSIONAIS VISADOS

Este OICVM destina-se a investidores que procuram um horizonte de investimento a longo prazo em consonância com o do OIC. Destina-se a investidores com, pelo menos, um conhecimento básico dos produtos e mercados financeiros e que aceitam um risco de perda de capital. O OIC não se encontra aberto a residentes dos Estados Unidos da América/"US Person". Para obter mais informações, consulte o glossário disponível no website da Crédit Mutuel Asset Management.

O objetivo deste OICVM é obter um crescimento e uma distribuição do capital, enquanto integra critérios extrafinanceiros no seu processo de gestão. As pessoas que pretendem investir devem contactar o seu consultor financeiro, o qual as ajudará a avaliar as soluções de investimento mais adequadas aos seus objetivos, aos seus conhecimentos e experiência dos mercados financeiros, ao seu património e à sua sensibilidade ao risco. Apresentará igualmente os potenciais riscos.

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 escrito dirigido à CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail - 75006 PARIS - França, e estão disponíveis no website www.creditmutuel-am.eu.

O valor patrimonial líquido pode ser obtido junto da sociedade gestora.

Para obter mais informações, consulte a secção "Outras informações relevantes" do documento.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

INDICADOR DE RISCO



O indicador de risco parte do princípio de que detém este OICVM por um período superior a 5 anos.

O indicador sintético de risco permite avaliar o nível de risco deste OICVM quando comparado com outros OICVM. Indica a probabilidade de este OICVM sofrer perdas em caso de movimentos nos mercados ou da nossa incapacidade de lhe pagar.

Classificámos este OICVM na classe de risco 3 de 7, ou seja, uma classe de risco de nível baixo a médio. Por outras palavras, as potenciais perdas associadas aos resultados futuros deste OICVM são de nível baixo a médio e, caso a situação se deteriore nos mercados, é pouco provável que o valor patrimonial líquido deste OICVM seja afetado.

Os seguintes riscos podem resultar numa diminuição do valor patrimonial líquido: risco de contraparte, risco de crédito especulativo, risco ligado ao impacto de técnicas como produtos derivados. Para obter mais informações, consulte o perfil de risco do prospeto.

Este OICVM não oferece proteção contra os imponderáveis do mercado, pelo que poderá perder a totalidade ou parte do seu investimento.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas não necessariamente todas as comissões a pagar ao seu consultor ou distribuidor. Estes valores não consideram a sua situação fiscal pessoal, que também pode afetar os montantes que irá receber.

O que irá obter com este produto depende dos desempenhos futuros do mercado. A evolução futura do mercado é incerta e não pode ser prevista com exatidão.

Os cenários desfavoráveis, intermédios e favoráveis apresentados representam exemplos que utilizam os melhores e os piores desempenhos, bem como o desempenho médio do produto, calculados com base num mínimo de 10 anos de dados. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

O cenário de stress apresenta o que poderá receber em situações de mercado extremas.

Período de investimento recomendado: 5 anos Exemplo de investimento: 10 000€		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe qualquer rendimento mínimo garantido. Poderá perder a totalidade ou parte do seu investimento.		
Stress	O que poderá receber após a dedução dos custos	7600€	6920€
	Rendimento anual médio	-23,96%	-7,10%
Desfavorável	O que poderá receber após a dedução dos custos	7420€	7160€
	Rendimento anual médio	-25,82%	-6,47%
Intermédio	O que poderá receber após a dedução dos custos	9790€	9280€
	Rendimento anual médio	-2,11%	-1,49%
Favorável	O que poderá receber após a dedução dos custos	10 900€	10 970€
	Rendimento anual médio	8,97%	1,88%

Este tipo de cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre: 03/2015 e 03/2020.

Este tipo de cenário intermédio ocorreu para um investimento entre: 03/2018 e 03/2023.

Este tipo de cenário favorável ocorreu para um investimento entre: 11/2016 e 11/2021.

O QUE SUCEDE SE A CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NÃO PUDER PAGAR?

O produto é constituído como uma entidade distinta da CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT. Em caso de incumprimento da CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, os ativos do produto detidos pelo depositário não serão afetados. Em caso de incumprimento do depositário, o risco de perda financeira do produto é atenuado em virtude da segregação legal dos ativos do depositário em relação aos do produto.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe vende ou o aconselha sobre este OICVM poderá pedir-lhe que pague custos adicionais. Se for esse o caso, essa pessoa informá-lo-á sobre esses custos e mostrar-lhe-á o impacto de todos os custos no seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

As tabelas apresentam os montantes deduzidos do seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem do montante investido, do tempo de detenção do produto e do rendimento do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Partimos do princípio:

- que, no primeiro ano, recuperaria o montante investido (rendimento anual de 0%) e que, nos restantes períodos de detenção, o produto evolui conforme indicado no cenário intermédio.
- que são investidos 10 000 euros.

Investimento: 10 000€	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos totais	341€	887€
Impacto dos custos*	3,44%	1,82%

(*) Demonstra em que medida os custos reduzem o seu rendimento anualmente durante o período de detenção. Por exemplo, demonstra que, se sair no final do período de detenção recomendado, prevê-se que o seu rendimento médio anual seja de 0,33% antes da dedução dos custos e -1,49% após a dedução dos mesmos.

Podemos partilhar os custos com a pessoa que lhe vende este OICVM para cobrir os serviços prestados. Esta pessoa informá-lo-á do montante.

Estes valores incluem os custos máximos de distribuição que a pessoa que lhe vende o produto pode cobrar (2,00% do montante investido/200€). Esta pessoa informá-lo-á dos custos reais de distribuição.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de subscrição ou resgate		Se sair após 1 ano
Custo de subscrição	2,00% no máximo do montante que paga quando subscreve o investimento, não incluindo os custos de distribuição do produto. A pessoa que lhe vende o produto informá-lo-á dos custos reais.	até 200€
Custo de resgate	Não cobramos custos de resgate para este produto.	0€
Custos recorrentes [deduzidos todos os anos]		
Comissões de gestão e outras despesas administrativas e operacionais	1,06% do valor do seu investimento por ano. A percentagem indicada baseia-se nos custos do exercício anterior.	104€
Custos de transação	0,38% 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.	37€
Custos acessórios cobrados em determinadas condições		
Comissões relacionadas com os resultados e comissão de desempenho	Não existe qualquer comissão relacionada com os resultados para este produto.	0€

POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO FAZER MOBILIZAÇÕES ANTECIPADAS DE CAPITAL?

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO: superior a 5 anos

Não existe um período de detenção mínimo para este OICVM, mas sim um período de detenção recomendado que foi calculado de acordo com os objetivos de investimento do fundo.

Isto significa que pode resgatar as suas unidades de participação antes do final do período de detenção recomendado sem ter de pagar qualquer indemnização. No entanto, o desempenho do fundo pode ser afetado.

Este produto utiliza um mecanismo de limite de resgate e/ou um mecanismo de valor patrimonial líquido ajustado, cujas disposições são definidas no seu prospeto.

COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Qualquer queixa relativa a este produto financeiro pode ser enviada por correio para CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail - 75006 PARIS - França ou por e-mail para o seguinte endereço: amweb@creditmutuel.fr. Para obter mais informações, consulte a secção de tratamento de queixas no seguinte endereço: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

As informações relativas aos desempenhos passados do OICVM e os cálculos dos cenários de desempenhos passados estão disponíveis na ficha de resumo do OIC no website www.creditmutuel-am.eu.

Quando este produto é utilizado como suporte de unidade de conta de um contrato de seguro de vida ou capitalização, as informações adicionais sobre este contrato, como os custos do contrato que não estão incluídos nos custos indicados no presente documento, o contacto em caso de reclamação e o que acontece em caso de incumprimento da companhia de seguros, constam do documento de informação fundamental deste contrato, o qual deve ser obrigatoriamente fornecido pela sua seguradora, pelo seu corretor ou por qualquer outro intermediário de seguros em conformidade com as suas obrigações legais.

A CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT apenas poderá ser responsabilizada com base em declarações constantes do presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do OIC.