VOTRE CONFIANCE EST NOTRE PLUS BELLE RÉCOMPENSE

Crédit Mutuel
Asset Management

ASSET
MANAGEMENT

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Plus de 30 ans d'expertise en gestion d'actifs

LA SOCIÉTÉ DE GESTION D'ACTIFS DU CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FÉDÉRALE

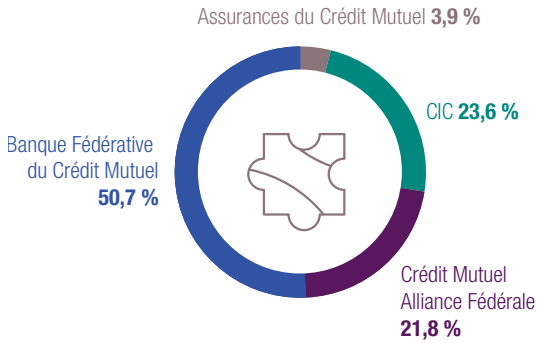
Une gamme de fonds complète qui associe simplicité et transparence, basée prioritairement sur l'équilibre entre la recherche de performance et l'encadrement du risque.

4e société de gestion française(1)

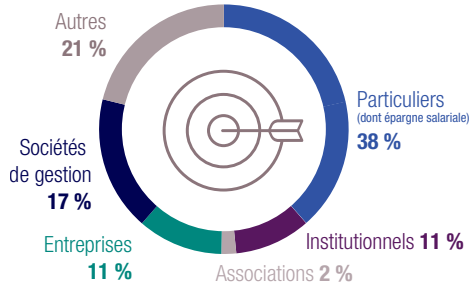
50 gérants dédiés

71 Mds€ d'encours gérés(2)

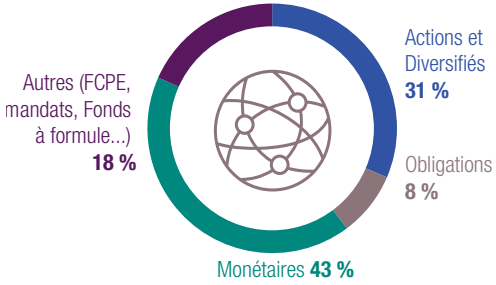
Un actionnaire stable et totalement intégré



Répartition des encours par types de clientèle



Répartition des encours par catégories d'actifs



Source interne au 31/12/2019

Récompensé pour ses bonnes pratiques

INVESTOR AWARDS

Prix de la pédagogie dans la catégorie des sociétés de gestion

Un savoir-faire reconnu

Trophées des meilleurs Sicav & Fonds – Le Revenu

2016 - 2017 - 2018 - 2019

GRAND TROPHÉE D'OR LE REVENU

Meilleure gamme sur 3 ans
Performances arrêtées à fin mars (source Morningstar)
Catégorie banques à réseau

(1) Source : SIX.
(2) Fonds de fonds et masters inclus, dont 11,4 milliards d'euros gérés par Crédit Mutuel Gestion, filiale de Crédit Mutuel Asset Management. Chiffres au 31/12/2019.
Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Tous les atouts d'une structure à taille humaine

250 PROFESSIONNELS DÉDIÉS À LA GESTION D'ACTIFS

La taille de Crédit Mutuel Asset Management lui permet d'allier souplesse et réactivité pour bâtir avec chaque client ou distributeur de véritables relations de partenariat faites de proximité et inscrites dans la durée.

LA PUISSANCE DES RÉSEAUX CRÉDIT MUTUEL ET CIC

Crédit Mutuel Asset Management bénéficie d'un réseau solide, fortement implanté en région et au service des clients et de leurs exigences.

Cette bonne connaissance du terrain par les commerciaux de Crédit Mutuel Alliance Fédérale et des filiales : CIC, Banque Transatlantique, Banque Européenne du Crédit Mutuel… est relayée auprès des commerciaux de Crédit Mutuel Investment Managers qui assurent un soutien technique permanent.

L'association de ces compétences permet à la société de gestion d'anticiper les besoins des clients et de leur proposer des solutions au plus près de leurs attentes.

NOS VALEURS

- SOLIDARITÉ
- PROXIMITÉ
- RESPONSABILITÉ SOCIALE
- INNOVATION ET EXPERTISE

L'ENGAGEMENT RESPONSABLE

Une gamme en transformation pour devenir pleinement finance responsable et durable (ISR et ESG)

DEPUIS PLUS DE 15 ANS, CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT EST UN ACTEUR ENGAGÉ

2004 — FIR Forum pour l'Investissement Responsable — Eurosif

2010 — CDP

2012 — PRI Principles for Responsible Investment

2015 — The Green Bond Principles

2017 — Label ISR (Investissement Socialement Responsable) — 15 fonds labellisés

2017 — Un fonds labellisé — Greenfin Label France Finance Verte

2019 — Finance for Tomorrow by Paris Europlace

Refonte de la gamme avec pour ambition d'affirmer notre position d'acteur majeur de la finance responsable

Équipe dédiée composée d'experts en finance responsable qui accompagne nos différents pôles de gestion

Création d'un outil propriétaire d'analyse des critères extra-financiers et de traitement des controverses

Construction d'un univers de fonds responsables : analyse quantitative et qualitative responsable

Corentin et la finance responsable

Découvrez notre saga vidéo sur creditmutuel-am.eu

DES COMPÉTENCES TECHNIQUES

Adaptées à l'évolution des marchés

LE SUIVI DES RISQUES

Contrôles réglementaires, financiers et opérationnels

LES SYSTÈMES D'INFORMATION INNOVANTS

Outils technologiques de pointe, mise à jour fréquente des référentiels, attribution de performances

OFFRE DE SERVICE

Valorisation, gestion administrative et juridique de fonds pour le compte de Sociétés de Gestion externes

L'ÉPARGNE SALARIALE

Une large gamme de Fonds dédiés et multi-entreprises s'appuyant sur une expertise reconnue

DES ÉQUIPES EXPÉRIMENTÉES

À chaque étape du processus

Un comité d'allocation permet mensuellement de définir la politique d'allocation des portefeuilles selon une approche top down (à base d'analyses économiques) et s'enrichit de l'expérience des marchés et de la connaissance des sociétés (bottom up) des experts internes sur les différentes classes d'actifs. Il décide des diversifications (gestion, thématique, matières premières, crédit…), des augmentations ou des replis sur les différentes classes d'actifs.

Le comité est composé des responsables de pôles de gestion et experts de Crédit Mutuel Asset Management.

Les fonds de l'épargne salariale récompensée

CORBEILLES MIEUX VIVRE

CRÉDIT MUTUEL
Corbeille Epargne Salariale
sur 5 ans
2014 - 2019

CORBEILLES MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

Corbeille Épargne salariale première place sur 5 ans

Performances arrêtées au 30 juin 2019
(Source SIX)

Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

LA GESTION DE TAUX

UNE POLITIQUE D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Comité de gestion de taux **hebdomadaire** pour définir les principaux axes d'exposition des portefeuilles et impulser la dynamique de gestion

Revue détaillée des **différents marchés : taux, devises, crédit** réalisée conjointement par nos gérants et nos analystes crédit

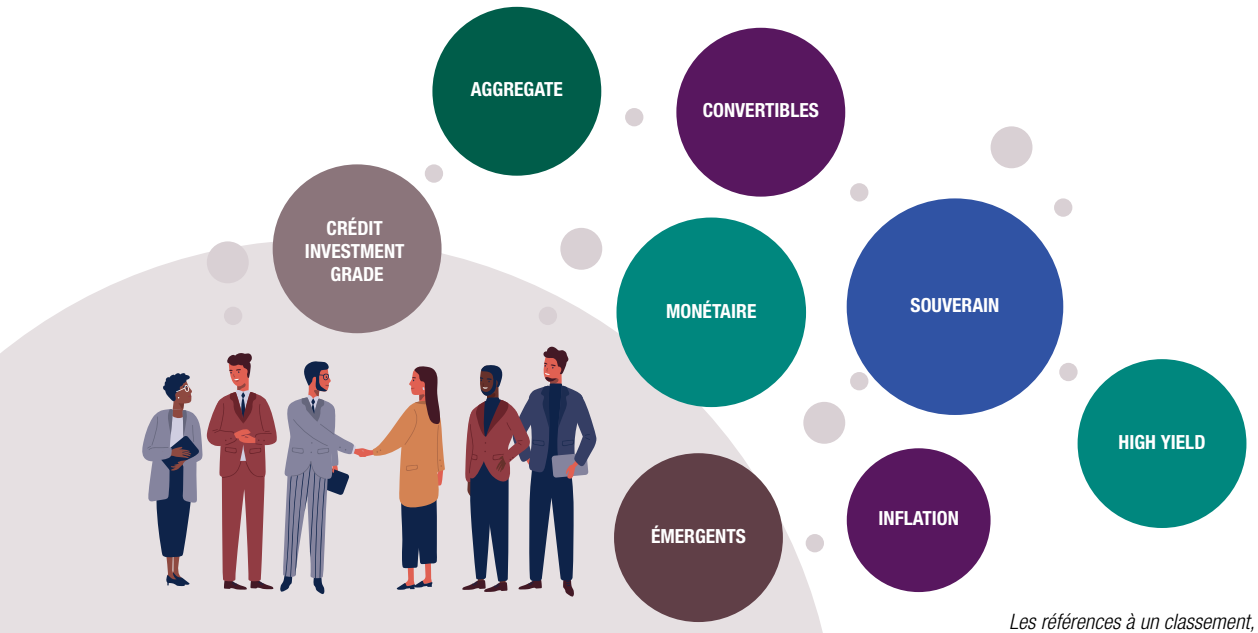
Des ratings internes très stricts réalisés avec un protocole de surveillance rigoureux

UNE MÉTHODE ÉPROUVÉE
Gestion de convictions

Basée sur **l'analyse fondamentale**

Encadrée par un **process structuré**

Avec des **risques calibrés** pour favoriser la **lisibilité de la performance**



Un partage d'expertise à travers une gamme étendue et récompensée

Trophées des meilleurs Sicav & Fonds
Le Revenu

2017 - 2018 - 2019

TROPHÉE D'OR

Meilleure gamme de fonds obligations internationales sur 3 ans

Performances arrêtées à fin mars
(Source Morningstar) **Catégorie banques à réseau**

Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

LA GESTION ACTIONS

Exercice des droits de vote sur 100 % des sociétés détenus dans les portefeuilles sous gestion
(politique d'exercice des droits de vote publiée sur le site internet de Crédit Mutuel Asset Management)

LA QUALITÉ DU STOCK-PICKING AU CŒUR DE L'ORGANISATION

Une organisation spécialisée par :

- **Zones géographiques**
- **Tailles de capitalisation**
- **Thématiques**

LES CRITÈRES DE SÉLECTION DES TITRES

Reposant sur des contacts réguliers entre nos gérants et les dirigeants des grandes entreprises basés sur :

- **Qualité de l'entreprise**
- **Valorisation adaptée selon le secteur**
- **Évolution de l'entreprise**

Qualifier avec précision les titres cotés
et dégager une vision globale et exhaustive de l'entreprise

UNE OFFRE REPOSANT SUR DES ÉQUIPES ORGANISÉES PAR UNIVERS D'INVESTISSEMENT

Un pôle d'excellence à travers une gamme large et récompensée

LABEL PERFORMANCE 2020 – CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – CM-CIC Europe Growth C – MIEUX VIVRE

LABEL PERFORMANCE 2020 – CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – CM-CIC Tempéré International – MIEUX VIVRE

DEUX LABELS PERFORMANCE

Performances sur 5 ans arrêtées
au 31 décembre 2019 (Source SIX)

Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

LES GESTIONS SPÉCIFIQUES

LA MULTIGESTION

Alliance de stratégies pour optimiser le couple rendement/risque

Une expertise reconnue dans la gestion **diversifiée et l'assemblage de fonds.**

Un processus **quantitatif et qualitatif** rigoureux de **sélection de fonds** internes et externes.

La gestion profilée s'appuie sur des décisions du comité d'allocation mensuel. En fonction des benchmarks, l'équipe **sélectionne les fonds dans les différentes classes d'actifs.**

La gestion multistratégies (performance absolue) combine **différentes stratégies à des fins de diversification des risques.**

LA GESTION STRUCTURÉE

Optimisation de la gestion via des modèles mathématiques

Fonds indiciels couverts ou non couverts par rapport à la devise sous-jacente du pays de l'indice.

Fonds à coussin gérés selon des techniques d'assurance de portefeuille, offrant une protection du capital pour les investisseurs.

Une offre régulière de **Fonds à formule**(1) est proposée.

Une gestion diversifiée récompensée

Trophées des meilleurs Sicav & Fonds
Le Revenu

2016 - 2017 - 2018 - 2019

TROPHÉE D'OR

Meilleure gamme de fonds diversifiés sur 3 ans pour la quatrième année consécutive

Performances arrêtées à fin mars
(Source Morningstar) **Catégorie banques à réseau**

CORBEILLES
MIEUX VIVRE
CRÉDIT MUTUEL
Certificat Meilleure Gamme Diversifiés sur 5 ans
2014 - 2019

CORBEILLES MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT

Meilleure gamme de fonds diversifiés sur 5 ans pour la quatrième année consécutive

Performances arrêtées au 30 juin 2019
(Source SIX) **Catégorie banques à réseau**

(1) Le fonds à formule est un fonds structuré offrant une performance liée à une formule.

Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces derniers, du fonds ou du gestionnaire.

LE CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FÉDÉRALE[1]

Un banquier assureur à dimension européenne

LES MÉTIERS DU GROUPE

Crédit Mutuel Alliance Fédérale[1] est l'association d'une banque coopérative et d'une banque historiquement très présente auprès des grandes et moyennes entreprises.

Banque	Assurances	Asset Management et autres services d'investissement

UNE CLIENTÈLE DIVERSIFIÉE

Le groupe propose l'ensemble de ses services financiers à une clientèle diversifiée :

- grand public et clientèle patrimoniale,
- entreprises et professionnels,
- banque privée,
- institutionnels et grandes entreprises.

UNE SIGNATURE RECONNUE

Agence/Note	Court terme	Long terme
FITCH	F1	A+
MOODY'S	P-1	Aa3
STANDARD AND POORS	A-1	A
RATIO DE FONDS PROPRES CET[2] : 17,3 %		

Un groupe récompensé

Prix du "Meilleur groupe bancaire français"
décerné par le magazine *World Finance*
pour la huitième année

Prix du "Meilleur groupe bancaire français"
décerné par le magazine *Global Finance*
pour la sixième année

(1) Crédit Mutuel Alliance Fédérale regroupe les Fédérations du Crédit Mutuel Centre Est Europe, Sud-Est, Île-de-France, Savoie-Mont Blanc, Midi-Atlantique, Loire-Atlantique et Centre-Ouest, Centre, Normandie, Dauphiné-Vivarais, Méditerranéen, Anjou et les Fédérations Antilles-Guyane et Massif Central depuis le 1er janvier 2020. Crédit Mutuel Alliance Fédérale regroupe également la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel, la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) et l'ensemble de ses filiales, notamment le CIC, Crédit Mutuel Asset Management, Euro-Information, les Assurances du Crédit Mutuel (ACM), Targobank, Cofidis, la Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM), CIC Iberbanco.

(2) Common Equity Tier 1 (Bâle 3) sans mesures transitoires.

Chiffres au 31/12/2019

UNE BANQUE QUI APPARTIENT À SES CLIENTS, ÇA CHANGE TOUT !

26,3
MILLIONS DE CLIENTS

4 400
POINTS DE VENTES DANS 40 PAYS

72 000
COLLABORATEURS

720
MILLIARDS D'EUROS DE CAPITAUX GÉRÉS ET CONSERVÉS

47,1
MILLIARDS D'EUROS DE FONDS PROPRES ET TSS(3)

LA CONFÉDÉRATION NATIONALE DU CRÉDIT MUTUEL EST SIGNATAIRE DU PACTE MONDIAL DE L'ONU

(3) Titres Super Subordonnés
Chiffres au 31/12/2019

Retrouvez-nous sur
www.creditmutuel-am.eu

Crédit Mutuel Asset Management, société de gestion d'actifs agréée par l'AMF sous le numéro GP 97-138
Société anonyme au capital de 3 871 680 euros.
Siège social et bureaux Paris : 4, rue Gaillon 75002 Paris
Bureaux Strasbourg : 4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67000 Strasbourg
RCS Paris 388 555 021 – Code APE 6630Z
TVA Intracommunautaire : FR 70 388 555 021
Crédit Mutuel Asset Management est une entité de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Crédit Mutuel
Asset Management

Les informations contenues dans ce document, bien qu'issues de sources fiables, ne constituent en aucune façon un conseil d'investissement, aussi leur consultation est-elle effectuée sous votre entière responsabilité. La présente brochure ne doit être ni copiée, ni reproduite, ni modifiée, ni traduite, ni distribuée sans l'accord écrit préalable de Crédit Mutuel Asset Management. Les OPC présentés n'ont pas vocation à être distribués à une personne, investisseur qualifié ou non, d'un pays ou d'une juridiction dont les lois ou les règlements l'interdiraient. Les informations au 31/12/2019 contenues dans ce document sont réputées exactes.