

WESENTLICHE INFORMATIONEN FÜR DEN ANLEGER

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses OGAW und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

CM-AM DOLLAR CASH
ISIN-Code Anteilsklasse RC: FR0000984254
Teilfonds der SICAV „CM-AM SICAV“
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT
Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK:

Dieser OGAW wird aktiv und mit uneingeschränkter Dispositionsbefugnis verwaltet. Sein Anlageziel besteht darin, über den empfohlenen Anlagehorizont eine Wertentwicklung anzustreben, die seinem Referenzindikator entspricht und damit dem Durchschnitt der Fed Funds Rate abzüglich der tatsächlichen Verwaltungskosten entspricht.

Bei besonders niedrigen, negativen oder volatilen Zinssätzen kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell fallen, was sich negativ auf die Wertentwicklung Ihres Fonds auswirken und das Anlageziel in Verbindung mit dem Kapitalerhalt gefährden könnte.

Er ist klassifiziert als: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV)

Zur Erreichung des Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil, um eine Performance zu erzielen, die in etwa dem Mittelwert der Fed Funds Rate entspricht, mit einem Marktrisiko, das mit dem dieses Zinssatzes vergleichbar ist, wobei gleichzeitig auf eine gleichmäßige Entwicklung des Nettoinventarwerts geachtet wird.

Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich bei der Auswahl und laufenden Verwaltung der Rentenwerte nicht ausschließlich oder rein mechanisch auf Ratingagenturen. Sie verwendet vorrangig ihre eigenen Kreditanalysen, die als Grundlage für ihre Anlageentscheidungen im Interesse der Anteilhaber dienen.

Dies schlägt sich wie folgt nieder:

- In einer aktiven Verwaltung der durchschnittlichen Laufzeit der Titel in Abhängigkeit von den Erwartungen in Bezug auf die Entwicklung der Zinssätze der Zentralbanken, das Management der Kurve der Geldmarktsätze und das Management der Schwankungen der Fed Funds Rate im Laufe des Monats. Die Aufteilung zwischen variablen und festen Zinssätzen wird sich abhängig von den Erwartungen in Bezug auf Zinsänderungen entwickeln.

- Im Management des Kreditrisikos zur Ergänzung des Teils des Portfolios, das täglich verwaltet wird, um eine Steigerung der Rendite des Portfolios zu erzielen: Eine sorgfältige Auswahl von Titeln aus dem privaten Sektor ermöglicht eine Steigerung der Gesamtrendite des Portfolios.

Der Fonds hält auf USD lautende Finanzinstrumente: In Frankreich oder einem der Länder der Eurozone ansässige Personen unterliegen in Höhe ihrer Anlage dem Wechselkursrisiko.

Das Portfolio wird anhand eines internen Verfahrens zur Analyse und Bewertung der Bonität durch die Verwaltungsgesellschaft oder unter nicht ausschließlicher Bezugnahme auf die kurzfristigen Ratings der bei der ESMA registrierten Ratingagenturen, die das jeweilige Instrument eingestuft haben und die nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft am relevantesten sind, aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, sowie aus Termineinlagen von Kreditinstituten zusammengestellt, wobei eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings vermieden wird.

Wenn ein Instrument kein Rating hat, bestimmt die Verwaltungsgesellschaft eine vergleichbare Bonität mithilfe eines internen Verfahrens.

Ein Geldmarktinstrument hat keine hohe Bonität, wenn es nicht der Analyse der Verwaltungsgesellschaft zufolge mindestens eines der zwei besten kurzfristigen Ratings hat.

Der OGAW beschränkt seine Anlage auf Finanzinstrumente mit einer maximalen Restlaufzeit von höchstens 2 Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb einer Frist von maximal 397 Tagen angepasst werden kann.

Die durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit (Englisch: WAM - Weighted Average Maturity) beträgt höchstens 6 Monate. Die durchschnittliche gewichtete Tilgungsdauer der Finanzinstrumente (Englisch: WAL - Weighted Average Life) beträgt höchstens 12 Monate. Er kann ausnahmsweise über 5 % und bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente investieren, die von bestimmten staatlichen, staatsnahen oder supranationalen Emittenten einzeln oder gemeinsam begeben oder garantiert werden.

Er kann bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und in Investmentfonds französischen Rechts investieren, die den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen und der Verordnung (EU) 2017/1131 unterliegen.

Er kann außerdem Geschäfte mit unbedingten oder optionalen Derivaten und Wertpapieren mit eingebetteten Derivaten tätigen, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Zins-, Kredit- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden.

Direkte und indirekte Engagements im Aktien- und Rohstoffrisiko (auch über Derivate) sind nicht zulässig.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Vollständige Thesaurierung

Empfohlener Anlagehorizont: Mindestens 7 Tage

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf dieser Frist wieder aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Die Aufträge werden an jedem Geschäftstag um 12 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des letzten anhand der Börsenkurse vom Vortag berechneten Nettoinventarwerts ausgeführt.

Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme französischer und US-amerikanischer Feiertage oder handelsfreier Tage an der Pariser Börse oder an den US-amerikanischen Börsen. Der Nettoinventarwert kann jedoch bis zur Ausführung der Aufträge neu berechnet werden, um eventuellen zwischenzeitlich eingetretenen außergewöhnlichen Marktereignissen Rechnung zu tragen.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL:

Geringeres Risiko Höheres Risiko
← niedrigeres Ertragspotenzial höheres Ertragspotenzial →

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

BEDEUTUNG DIESES INDIKATORS:

Dieser Indikator ermöglicht es, die Volatilität des OGAW und das Risiko, dem Ihr Kapital ausgesetzt ist, zu messen.

Die zur Berechnung dieses synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des OGAW herangezogen werden. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen und die Einstufung des OGAW in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Bitte beachten Sie, dass ein höheres Ertragspotenzial auch mit einem höheren Verlustrisiko verbunden ist. Die Risikokategorie „1“ bietet keine Garantie für Ihr Kapital; die Kategorie „1“ bedeutet, dass Ihr Kapital geringen Risiken ausgesetzt ist, die Gewinnchancen jedoch begrenzt sind. Sie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleich gesetzt werden.

Dieser OGAW ist aufgrund seines Engagements in Geldmarktinstrumenten, die über eines der zwei höchsten Ratings einer oder mehrerer Ratingagenturen oder im Fall von garantierten Schuldtiteln, die sich auf die Fed Funds Rate oder auf sehr kurzfristige Zinssätze beziehen, über ein Investment Grade-Rating verfügen, in die Kategorie „1“ eingestuft und er weist folglich eine geringe Sensitivität gegenüber Zinsschwankungen auf. Daher sind die Volatilität des Nettoinventarwerts und das Kapitalverlustrisiko gering.

WESENTLICHE NICHT IM INDIKATOR BERÜCKSICHTIGTE RISIKEN:

Kreditrisiko: Wenn sich die Bonität der Emittenten verschlechtert oder der Emittent nicht mehr in der Lage ist, seinen Verpflichtungen nachzukommen, kann der Wert dieser Wertpapiere fallen, was zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führt.

Risiko im Zusammenhang mit Finanztechniken wie Derivaten: Der Einsatz von Derivaten kann einen erheblichen Rückgang des Nettoinventarwerts verursachen.

Das Eintreten dieser Risiken kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen.

KOSTEN:

Die Kosten werden auf die Funktionsweise des OGAW verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Anteile. Sie beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE

AUSGABEAUFSCHLAG

-

RÜCKNAHMEABSCHLAG

-

Bei dem angegebenen Prozentsatz handelt es sich um den Höchstsatz, der von Ihrem Kapitalbetrag vor dessen Anlage oder vor der Auszahlung Ihrer Erträge an Sie abgezogen werden kann. In manchen Fällen zahlt der Anleger weniger. Die aktuelle Höhe des Ausgabeauf- bzw. des Rücknahmeabschlags kann der Anleger bei seinem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft erfragen.

KOSTEN, DIE VOM OGAW IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN

LAUFENDE KOSTEN

0,15 % inkl. aller Steuern und Abgaben

KOSTEN, DIE DER OGAW UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT

AN DIE WERTENTWICKLUNG GEBUNDENE GEBÜHREN

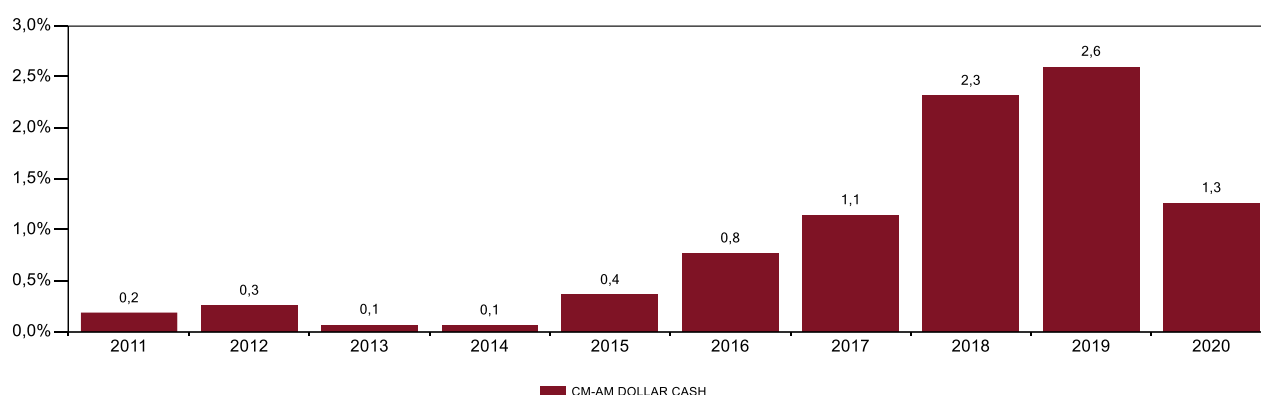
-

Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass die Angabe zu den „laufenden Kosten“ auf den Kosten für das Geschäftsjahr zum 31.03.2019 basiert. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen zu den Kosten sind dem Abschnitt „Kosten“ im Prospekt dieses OGAW zu entnehmen, der auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung steht

Die laufenden Kosten umfassen keine an die Wertentwicklung des OGAW gebundenen Gebühren, keine eventuellen an die Wertentwicklung der gehaltenen Fonds gebundenen Gebühren und keine Vermittlungsgebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der OGAW zahlt, wenn er Anteile anderer Investmentfonds kauft oder verkauft.

WERTENTWICKLUNG DER VERGANGENHEIT:



HINWEIS: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt keine verlässlichen Hinweis auf zukünftige Ergebnisse dar. Die Wertentwicklung verläuft nicht konstant.

Die Wertentwicklung des OGAW wird auf der Grundlage der Wiederanlage der Kupons ohne direkte und indirekte Verwaltungskosten und ohne Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge berechnet.

- AUFLEGUNGSDATUM DES OGAW: 17.05.2002

- AUFLEGUNGSDATUM DER ANTEILSKLASSE: 17.05.2012

- NOMINALWÄHRUNG: USD

-WESENTLICHE ÄNDERUNGEN IM LAUFE DES BERICHTSZEITRAUMS: Am 31.12.2019 wurde der FCP CM-CIC DOLLAR CASH von dem ebenfalls als CM-CIC DOLLAR CASH bezeichneten Teilfonds der CM-CIC SICAV aufgenommen. Es handelt sich um eine einfache Änderung der Rechtsform. Der Teilfonds der SICAV mit demselben Namen, der am selben Tag aufgelegt wurde, behält die Merkmale des FCP, seinen ISIN-Code und seine Wertentwicklung bei.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN:

Der OGAW ist nicht für in den USA ansässige Personen/US-Personen zugänglich (die Definition ist auf der Website verfügbar).

NAME DER DEPOTBANK: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

ORT UND MODALITÄTEN FÜR DEN ERHALT VON INFORMATIONEN ÜBER DEN OGAW (Prospekt/Jahresbericht/Halbjahresbericht): Der Prospekt des OGAW und die aktuellen Jahres- und Periodenabschlüsse werden auf einfache schriftliche Anfrage eines Anteilsinhabers an folgende Stelle innerhalb von 8 Geschäftstagen kostenlos zugesandt:

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Service marketing et communication

4 rue Gaillon – 75002 PARIS

ORT UND MODALITÄTEN FÜR DEN ERHALT WEITERER PRAKTISCHER INFORMATIONEN UND INSBESONDERE DES NETTOINVENTARWERTS: Der Nettoinventarwert ist bei allen Stellen erhältlich, die Zeichnungs- und Rücknahmeanträge entgegennehmen.

ORT UND MODALITÄTEN FÜR DEN ERHALT VON INFORMATIONEN ZU DEN ANDEREN ANTEILSKLASSEN: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT.

STEUERLICHE BEHANDLUNG:

Der OGAW unterliegt nicht der Körperschaftsteuer und ist für den Anteilsinhaber steuerlich transparent. Anhängig von Ihrer Steuersituation können die eventuellen Kapitalwertsteigerungen und Erträge der OGAW-Anteile der Besteuerung unterliegen.

Anleger, die über ihre steuerliche Situation im Unklaren sind, sollten sich an ihren Steuerberater wenden.

Einzelheiten zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf der Website www.creditmutuel-am.eu abrufbar oder können schriftlich bei der Verwaltungsgesellschaft unter der Anschrift CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Service Marketing et Communication – 4, rue Gaillon – 75002 PARIS angefordert werden.

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 OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht (AMF) reguliert.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht (AMF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 22.01.2021.