

Basisinformationsblatt

CM-AM ENTREPRENEURS EUROPE

ZWECK

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu erläutern, um welche Art von Produkt es sich handelt und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste möglicherweise damit verbunden sind, und um Ihnen zu ermöglichen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

CM-AM ENTREPRENEURS EUROPE

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code Anteilsklasse IC: FR0013266640

Teilfonds von: CM-AM SICAV

Website des Originators: www.creditmutuel-am.eu

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Nummer 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer 0,06 €/Min. + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF reguliert. Die AMF ist für die Kontrolle von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine in Frankreich unter der Nr. GP 97-138 zugelassene Portfolioverwaltungsgesellschaft, die von der AMF reguliert wird.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 31/12/2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt enthält Angaben über einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt des OGAW und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds von CM-AM SICAV erstellt. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds sind segregiert. Daher können Sie die Anteile an diesem Teilfonds nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds von CM-AM SICAV tauschen.

LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren aufgelegt, die gemäß den Bestimmungen der Satzung verlängert werden kann.

ZIELE

L'OPCVM est géré activement et de manière discrétionnaire. Il n'est pas géré en référence à un indice. Il a pour objectif de gestion la recherche d'une performance nette des frais supérieure à l'évolution du marché des actions européennes, sur la durée de placement recommandée.

Afin de réaliser l'objectif de gestion, l'OPCVM adopte une stratégie de sélection de valeurs (« stock picking ») basée sur l'analyse fondamentale de sociétés entrepreneuriales et/ou familiales. Ces sociétés se caractérisent, selon l'analyse du gérant, par une forte capacité d'innovation, tant en termes de produits que de services, de différenciation au sein de leurs secteurs d'activité, et une volonté affirmée de développement géographique.

L'OPCVM investira majoritairement dans des entreprises dont 20 % a minima du capital est détenu par un actionnaire stable, prioritairement les fondateurs et/ou managers.

Les principaux critères de sélection des titres sont les suivants :

- Critères quantitatifs : croissance de l'activité et des résultats, capacité d'autofinancement, ratios d'endettement, rentabilité des capitaux employés,
- Critères qualitatifs : analyse de la position concurrentielle, stratégie à long terme de l'entreprise, stabilité du management.

Die Kriterien für Umwelt, Soziales und Governance (ESG-Kriterien) sind Teil der Managementkriterien, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung wird jedoch nicht im Vorfeld festgelegt.

Der OGAW verpflichtet sich, für das Nettovermögen folgende Spannen für das Engagement einzuhalten:

De 60% à 100% sur les marchés d'actions européennes y compris pays émergents, de toutes capitalisations, de tous les secteurs, dont :

- de 0% à 30% aux marchés des actions de petite capitalisation < 3 milliards d'euros

De 0% à 10% en instruments de taux souverains, du secteur public et privé, de toutes zones géographiques, de catégorie « Investment Grade » selon

l'analyse de la société de gestion ou celle des agences de notation

De 0% à 100% au risque de change sur des devises hors euro

Les titres éligibles au PEA représentent en permanence 75% minimum de l'actif net.

Folgende Anlagen sind möglich:

- en actions,
- en titres de créance et instruments du marché monétaire,
- jusqu'à 10% de son actif net en OPCVM de droit français ou étranger, et en Fonds d'Investissement à Vocation Générale de droit français répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code Monétaire et Financier.

Das Engagement kann zudem Folgendes umfassen:

- les contrats financiers à terme ferme ou optionnels et titres intégrant des dérivés, utilisés à titre de couverture et/ou d'exposition aux risques d'action, de taux et de change qui peuvent entraîner une surexposition globale de 10 % maximum de l'actif net,
- dépôts et emprunts d'espèces.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Les ordres de souscription et de rachat sont centralisés tous les jours à 12 heures et exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative calculée sur les cours de clôture de bourse du jour. La valeur liquidative est calculée quotidiennement, à l'exception des jours fériés et de fermeture de la Bourse de Paris.

ANGESPROCHENE KLEINANLEGER

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine langfristige Anlagedauer anstreben, die der des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger, die zumindest über grundlegende Kenntnisse der Produkte und Finanzmärkte verfügen und ein Kapitalverlustrisiko akzeptieren. Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen. Weitere Informationen finden Sie in dem Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Das Ziel dieses OGAW ist das Kapitalwachstum. Personen, die investieren möchten, setzen Sie sich mit ihrem Finanzberater in Verbindung, der gemeinsam mit ihnen die Eignung der Anlagelösungen unter Berücksichtigung ihrer Ziele, Kenntnisse und Erfahrung mit Finanzmärkten, ihres Vermögens und ihrer Risikobereitschaft beurteilt. Er wird auch die möglichen Risiken aufzeigen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Name der Verwahrstelle: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

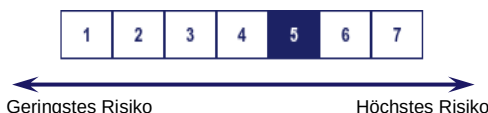
Der Verkaufsprospekt des OGAW sowie die letzten Jahresberichte und regelmäßig veröffentlichten Informationsdokumente werden innerhalb von 8 Werktagen auf einfache schriftliche Anfrage – zu richten an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail, 75006 PARIS – kostenlos zugeschickt. Sie sind zudem auf der Website www.creditmutuel-am.eu abrufbar.

Der Nettoinventarwert ist bei der Verwaltungsgesellschaft einsehbar.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ des Dokuments.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, 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 zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieser OGAW Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Nous avons classé cet OPCVM dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de cet OPCVM se situent à un niveau entre moyen et élevé, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la valeur liquidative de cet OPCVM en soit affectée.

Folgende Risiken können zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen: risque de contrepartie, risque de liquidité, risque lié à l'impact des techniques telles que les produits dérivés. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Risikoprofil“.

Da dieser OGAW keinen Schutz vor marktunüblichen Entwicklungen und Schwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren

PERFORMANCESENARIEN

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Gebühren Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle.

Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Die Auszahlung hängt bei diesem Produkt von der zukünftigen Performance des Marktes ab. Die zukünftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die vorgestellten Szenarien (ungünstiges, mittleres und günstiges Szenario) stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts basierend auf Daten von mindestens 10 Jahren herangezogen werden. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

Empfohlener Anlagezeitraum: 5 Jahre Investitionsbeispiel: 10.000 €		Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Rückgabe nach 5 Jahren
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	3.900 €	2.730 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-61,00 %	-22,80 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	6.840 €	7.670 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-31,60 %	-5,20 %
Mittleres Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.310 €	12.850 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	3,10 %	5,20 %
Günstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	15.040 €	17.290 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	50,40 %	11,60 %

Ce type de scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre : 08/2021 et 07/2023.

Ce type de scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre : 11/2013 et 11/2018.

Ce type de scénario favorable s'est produit pour un investissement entre : 10/2016 et 10/2021.

WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, AUSZAHLUNGEN ZU TÄTIGEN?

Das Produkt stellt eine getrennte Einheit von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT dar. Bei einem Ausfall von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN FÜR MICH?

Eventuell berechnet die Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie darüber berät, zusätzliche Kosten. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Anlage auswirken.

KOSTENENTWICKLUNG

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem von Ihnen investierten Betrag, von dem Zeitraum, über den das Produkt gehalten wird, und von der Rendite des Produkts ab. Die hier angegebenen Beträge sind Darstellungen, die auf einem Beispiel für einen Investitionsbetrag und verschiedenen möglichen Investitionszeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (jährliche Rendite von 0 %) und dass sich das Produkt im Laufe der weiteren Haltedauer so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben,
- dass 10.000 € investiert werden.

Anlagesumme: 10.000 €	Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Rückgabe nach 5 Jahren
Gesamtkosten	215 €	869 €

Kostenwirkung*	2,20 %	1,40 %
-----------------------	--------	--------

(*) Sie verdeutlicht, in welchem Maße die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich verringern. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,50 % avant déduction des coûts et de 5,10 % après cette déduction.

Möglicherweise teilen wir die Kosten mit der Person, die Ihnen diesen OGAW verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (1,00 % du montant investi/100 €). Diese Person wird Sie über die tatsächlichen Vertriebskosten informieren.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		Bei Rückgabe nach 1 Jahr
Ausgabekosten	1,00 % maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement, n'incluant pas les coûts de distribution de votre produit. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	jusqu'à 100 €
Rücknahmekosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	0,96 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der angegebene Prozentsatz basiert auf den Kosten des Vorjahres.	95 €
Transaktionskosten	0,21 % de la valeur de votre investissement par an. Dabei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Wertpapiere kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach der gekauften bzw. verkauften Menge.	21 €
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen und Carried Interest	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 €

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: länger als 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die unter Berücksichtigung der Anlageziele des Fonds berechnet wurde.

So können Sie die Rücknahme Ihrer Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer beantragen, ohne dass Sie eine Entschädigung zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinflusst werden.

Für dieses Produkt werden ein Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen und/oder ein Mechanismus zur Anpassung des Nettoinventarwerts verwendet, deren Bestimmungen dem Verkaufsprospekt zu entnehmen sind.

WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

Bei Beschwerden in Zusammenhang mit diesem Finanzprodukt kann ein Schreiben per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – 75006 PARIS, oder per E-Mail an folgende Adresse geschickt werden: amweb@creditmutuel.fr. Weitere Informationen finden Sie unter „Bearbeitung von Beschwerden“ unter folgender Adresse: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die Wertentwicklung des OGAW in der Vergangenheit sowie die Berechnungen der Szenarien für die bisherige Wertentwicklung sind dem Merkblatt des OGA auf der Website www.creditmutuel-am.eu zu entnehmen.

Wenn dieses Produkt im Rahmen eines fondsgebundenen Lebens- oder Kapitalversicherungsvertrags verwendet wird, werden die ergänzenden Informationen zu diesem Vertrag, wie die Vertragskosten, die nicht in den in diesem Dokument angegebenen Kosten enthalten sind, der Kontakt für Beschwerden sowie Informationen, was bei einem Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag dargestellt, das von Ihrem Versicherer, Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung zwingend ausgehändigt werden muss.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT haftet ausschließlich für die im vorliegenden Dokument gemachten Angaben, sofern sich diese als irreführend, falsch oder als nicht übereinstimmend mit den entsprechenden Angaben im Verkaufsprospekt des OGA erweisen.