Essentiële-informatiedocument

CM-AM SUSTAINABLE PLANET

DOELSTELLING

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

CM-AM SUSTAINABLE PLANET
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale
ISIN-code aandeel RC: FR0000444366
Compartiment van: CM-AM SICAV
Website van de ontwikkelaar: www.creditmutuel-am.eu
Bel naar +33 810 001 288 voor meer informatie (betaalnummer, € 0,06/min + prijs van een lokale oproep)
Aan deze icbe is in Frankrijk vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers (AMF). De AMF is belast met de controle van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT is een portefeuillebeheermaatschappij die in Frankrijk is erkend onder het nummer GP 97-138 en wordt gereglementeerd door de AMF.
Publicatiedatum van het essentiële-informatiedocument: 01/10/2026

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE BELEGGINGSPRODUCT

Icbe in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (sicav)
In dit essentiële-informatiedocument wordt een compartiment van CM-AM SICAV beschreven. Het Prospectus van de icbe en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten van CM-AM SICAV. De activa en passiva van de verschillende compartimenten zijn van elkaar gescheiden. Daarom kunt u de aandelen die u aanhoudt in het compartiment niet inruilen voor aandelen van een ander compartiment van CM-AM SICAV.

LOOPTIJD VAN DE ICB

Deze icb werd opgericht voor een termijn van 99 jaar, die kan worden verlengd volgens de voorwaarden van de statuten.

DOELSTELLINGEN

De doelstelling van het fonds CM-AM Sustainable Planet is te beleggen in Europese bedrijven die ecologische en sociale oplossingen bieden en daarmee bijdragen aan een veilige en eerlijke leefwereld voor de mensheid. De voornaamste beleggingsthema's zijn elektrificatie en mobiliteit, beheer van middelen en het menselijke welzijn. Het fonds wordt niet afgemeten tegen een specifieke referentie-index, maar neemt deel aan de ontwikkeling van de Europese aandelenmarkten.

Deze icbe wordt actief en discretionair beheerd met inachtneming van niet-financiële kwalitatieve filters volgens het beleid dat Crédit Mutuel Asset Management voert en met inachtneming van de vereisten van het Franse label ISR, volgens een ESG-verbeteringsbenadering. De ESG-rating van de portefeuille (gewogen gemiddelde op basis van de weging van de activa) moet dus beter zijn dan dat van het referentie-universum na schrapping van de 30% emittenten met de laagste ESG-ratings.
Het thema van de icbe verwijst naar de ambitie om de ecologische voetafdruk van de mens te verbeteren. Het milieu wordt gewoonlijk gedefinieerd als 'alle elementen die een individu of een soort omringen en waarvan sommige rechtstreeks bijdragen tot de behoeften ervan'.
Het beheerproces verloopt in vijf stappen :
1. Beleidslijnen rond wettelijke en sectorale uitsluitingen en beheer van controverses: Het beheerteam past voor zijn fondsbeheer een filter rond sectoriële uitsluitingen van Crédit Mutuel Asset Management toe op het initiële beleggingsuniversum. Naast de wettelijke uitsluitingen worden er sectoriële uitsluitingen toegepast voor controversiële wapens, tabak, steenkool en koolwaterstoffen.
Voor het beheer van de controverses wordt elk effect aan een specifieke analyse en controle onderworpen en wordt er een specifieke rating toegekend. De beheermaatschappij zal alle ondernemingen met grote controverses uitsluiten.
2. ESG-filter:
De strategie van de icbe berust op een ESG-verbeteringsbenadering, waarbij de gemiddelde ESG-rating van de icbe hoger ligt dan de gemiddelde ESG-rating van het initiële beleggingsuniversum na schrapping van de 30% waarden met de laagste rating.
De interne ESG-analyse van Crédit Mutuel Asset Management berust op drie elkaar aanvullende pijlers: Ecologie (bv. de CO_2-uitstoot, het elektriciteitsverbruik, de afvalrecyclage), Sociaal (bv. de kwaliteit van de sociale dialoog, de tewerkstelling van gehandicapten, de opleiding van de werknemers) en Governance (bv. de vervrouwelijking van de raad van bestuur, de transparantie van de vergoeding van het management, de corruptiebestrijding).
De niet-financiële analyse van het model wordt afgemaakt met een volledige kwalitatieve analyse.
3. Thematische filter: De aandelen worden verder gescreend om na te gaan of ze passen in een van de drie thema's die het fonds belicht, namelijk:
- Elektrificatie en mobiliteit: economische ontwikkeling en klimaat verzoenen door te beleggen in elektrische netwerken, producenten van hernieuwbare energie en alle andere waardeketens rond duurzame elektrificatie en mobiliteit.
- Beheer van middelen: helpen om de afvalberg te verkleinen en middelen (op het vlak van landbouw, mijnbouw, bosbouw, visserij, energie, water) te hergebruiken om de druk op het milieu te temperen.
- Beter leven: de mens beschermen tegen gezondheidsrisico's, hem een veilige en eerlijke leefwereld bezorgen, deelnemen aan het welzijn van het individu en tegelijk de impact op het milieu tot een minimum beperken.

4. <u>Financiële analyse:</u> De waarden worden financieel geanalyseerd om enkel die te behouden waarvan de kwaliteit duidelijk wordt vastgesteld. Dit universum vormt de lijst van effecten die onder toezicht staan en in aanmerking komen voor belegging.
5. Portefeuilleopbouw: Op basis van die afgeslankte lijst worden de effecten met een waardering die het beheerteam aantrekkelijk acht, opgenomen in de portefeuille volgens een zogeheten effectenselectiebenadering. De portefeuille wordt samengesteld volgens de overtuigingen van de beheerders (potentieel en kwaliteit).
Bijkomend kan het beheerteam beleggen in icb's. Icb's die beheerd worden door Crédit Mutuel Asset Management en die het label ISR dragen, zullen de niet-financiële kwalitatieve filter bevatten volgens het beleid dat de beheermaatschappij voert.
Toch worden de ondernemingen met de beste ESG-ratings niet automatisch opgenomen in de portefeuille, aangezien de opname in de uiteindelijke portefeuille een discretionaire keuze van de beheerder blijft.
Minimaal 90% van de door het beheerteam geselecteerde levende effecten bevatten niet-financiële criteria en 90% van de door het beheerteam geselecteerde icb's genieten het Franse ISR-label. De icbe zal kunnen beleggen in levende effecten waarbij geen niet-financiële criteria worden opgenomen en in rechten van deelneming of aandelen van icb's zonder ISR-label binnen de limiet van 10% van het nettovermogen.
De icbe verbindt zich ertoe de volgende blootstellingsvorken voor het nettovermogen in acht te nemen:
60% tot 110% op de aandelenmarkten uit alle geografische regio's, van alle kapitalisaties en uit alle sectoren, waarvan:
- 60% tot 110% op de markten van de eurozone
- 0% tot 25% op markten buiten de eurozone, waaronder 0% tot 10% op markten in Amerika, Azië en de Stille Oceaan
- 0% tot 10% in kapitalisatieaandelen van minder dan 3 miljard euro

0% tot 10% in soevereine, publieke en privé-rente-instrumenten uit alle geografische regio's, die volgens de analyse van de beheermaatschappij of ratingbureaus tot de hoogwaardige categorie behoren
0% tot 25% aan het wisselkoersrisico op valuta's buiten de euro.
De effecten die in aanmerking komen voor het PEA vertegenwoordigen permanent minimaal 75% van het nettovermogen van de icbe.

De icbe kan ook beleggen in financiële futures of opties en in effecten waarin derivaten zijn verwerkt, die worden gebruikt voor blootstelling aan of afdekking van het aandelenrisico of het wisselkoersrisico, zonder dat de portefeuille daardoor overmatig blootgesteld raakt.

Bestemming van de uitkeerbare bedragen : Kapitalisatie
Inschrijvings-/terugkoopvoorwaarden: Inschrijvings- en terugkooporders worden elke werkdag om 12 uur gecentraliseerd en uitgevoerd op basis van de liquidatiewaarde van de dag. De intrinsieke waarde wordt dagelijks berekend op basis van de slotkoersen op de beurs met uitzondering van sluitingsdagen van de beurs van Parijs (kalender Euronext SA).

BEOOGDE PARTICULIERE BELEGGERS

Deze icbe is bestemd voor beleggers die een beleggingsduur van lange termijn beogen conform die van de icb. Ze is bestemd voor beleggers met minimaal een basiskennis van de producten en de financiële markten, die een risico van kapitaalverlies aanvaarden. De icb is niet beschikbaar voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika of voor 'US Persons'. Voor meer informatie verwijzen we naar het glossarium op de website van Crédit Mutuel Asset Management.
Deze icbe beoogt kapitaalgroei en houdt daarbij in haar beheerproces rekening met niet-financiële criteria. Als u wilt beleggen, neem dan contact op met uw financieel adviseur, die u zal helpen om de beleggingsoplossingen te bekijken die het beste bij uw doelstellingen en uw kennis van en ervaring met de financiële markten, uw vermogen en uw risicogevoeligheid passen. Die zal u ook op de mogelijke risico's wijzen.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Naam van de depositaris: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL
Het prospectus van de icbe en de recentste jaarlijkse en periodieke documenten worden u binnen 8 werkdagen gratis toegezonden op eenvoudig schriftelijk verzoek bij CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail - 75006 Parijs - Frankrijk, en zijn beschikbaar op de website www.creditmutuel-am.eu.
De intrinsieke waarde is beschikbaar bij de beheermaatschappij.
Voor meer informatie verwijzen we naar het hoofdstuk 'Andere nuttige informatie' in dit document.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



De risico-indicator gaat ervan uit dat u deze icbe aanhoudt gedurende meer dan 5 jaar.
De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk het risiconiveau van deze icbe te vergelijken met dat van andere. De indicator geeft weer hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op deze icbe wegens marktontwikkelingen of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.

We hebben deze icbe ingedeeld in klasse 4 van 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties van de icbe worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat de intrinsieke waarde van de icbe de impact ondervindt van een slechte markt aanwezig is. Het risico gekoppeld aan de impact van technieken zoals derivaten kan de intrinsieke waarde doen dalen. Voor meer informatie verwijzen wij naar het risicoprofiel in het prospectus.
Aangezien deze icbe niet in enige bescherming tegen de wisselvalligheid van de markt voorziet, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook een invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.
Wat u van dit product zult krijgen, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. Hoe de markt in de toekomst zal evolueren, valt niet precies te voorspellen. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn voorbeelden op basis van de beste en slechtste rendementen, evenals het gemiddelde rendement van het product op basis van de gegevens van een periode van minstens 10 jaar. De markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen beleggingsperiode: 5 jaar Beleggingsvoorbeeld: € 10.000		**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Scenario's			
Minimum	**Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stressscenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**€ 4.570**	**€ 3.910**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	**-54,3%**	**-17,1%**
Ongunstig scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**€ 7.750**	**€ 9.100**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	**-22,5%**	**-1,9%**
Gematigd scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**€ 10.040**	**€ 11.240**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	**0,4%**	**2,4%**
Gunstig scenario	**Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten**	**€ 13.750**	**€ 14.220**
	Gemiddeld jaarlijks rendement	**37,5%**	**7,3%**

Dat type ongunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen: 29/09/2017 en 30/09/2022.
Dat type gematigd scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen: 30/09/2019 en 30/09/2024.
Dat type gunstig scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen: 31/08/2016 en 31/08/2021.

WAT GEBEURT ER ALS CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN ?

Het product is een afzonderlijke entiteit van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT. Een eventueel faillissement van CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT heeft geen invloed op de activa in het product die worden bewaard door de depositaris. Als de depositaris failliet gaat, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt doordat de activa van de depositaris zijn gescheiden van die van het product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u deze icbe verkoopt of die u erover adviseert, brengt u mogelijk nog bijkomende kosten in rekening. In dat geval zal die persoon u informeren over die kosten en geeft hij of zij u een overzicht van het effect dat alle kosten op uw belegging zullen hebben.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

In de tabellen ziet u de bedragen die worden afgehouden van uw belegging om de verschillende types kosten te dekken. Die bedragen hangen af van het bedrag dat u belegt, van de termijn dat u het product in bezit houdt en van het rendement van het product. De bedragen die hier worden vermeld, zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een belegd bedrag en verschillende mogelijke beleggingstermijnen.
We gaan ervan uit dat:
- u het eerste jaar het belegde bedrag terugkrijgt (jaarlijks rendement van 0%) en dat het product voor andere perioden van bezit presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- € 10.000 wordt belegd.

Belegging: € 10.000	**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Totale kosten	**€ 412**	**€ 1.470**
Effect van de kosten*	**4,2%**	**2,6%**

(*) Dat geeft aan in welke mate de kosten uw rendement in de loop van de periode van bezit jaarlijks verminderen. Zo ziet u bijvoorbeeld dat, als u uitstapt aan het einde van de aanbevolen periode van bezit, uw verwachte gemiddelde jaarlijkse rendement 5,0% bedraagt vóór aftrek van kosten en 2,4% na aftrek van kosten.

Het is mogelijk dat wij de kosten delen met de persoon die u deze icbe verkoopt, als vergoeding voor de diensten die die u verstrekt. Die persoon zal u informeren over het bedrag.
Die cijfers omvatten de maximale distributiekosten die de persoon die u het product verkoopt, u kan aanrekenen (2,00% van het belegde bedrag / € 200). Die persoon zal u informeren over de werkelijke distributiekosten.

UITSPLITSING VAN DE KOSTEN

Eenmalige in- of uitstapkosten		**Als u uitstapt na 1 jaar**
Instapkosten	Maximaal 2,00% van het bedrag dat u betaalt bij de intekening, exclusief de distributiekosten voor het product. De persoon die u het product verkoopt, zal u informeren over de werkelijke kosten.	tot € 200
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	€ 0
Recurrente kosten [jaarlijks afgehouden]		
Beheerkosten en andere administratieve en operationele kosten	1,83% van de waarde van uw belegging per jaar. Het vermelde percentage is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar.	€ 179
Transactiekosten	0,34% van de waarde van uw belegging per jaar. Dat is een raming van de kosten wanneer wij de onderliggende beleggingen van het product aan- of verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van de hoeveelheid die wij aan- en verkopen.	€ 33
Onder bepaalde voorwaarden afgehouden bijkomende kosten		
Resultaatgebonden provisies en winstdelingsprovisie	Voor dit product zijn er geen resultaatgebonden provisies.	€ 0

HOE LANG MOET IK HET PRODUCT HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: meer dan 5 jaar

Er bestaat geen minimale periode van bezit voor deze icbe, maar wel een aanbevolen periode van bezit, die werd berekend op basis van de beleggingsdoelstellingen van het fonds. Zo kunt u de terugkoop van uw rechten van deelneming vragen vóór de aanbevolen periode van bezit is afgelopen zonder dat er een schadevergoeding wordt aangerekend. Dat kan echter wel gevolgen hebben voor het rendement van het fonds.
Dit product hanteert terugbetalingslimieten en een aangepaste intrinsieke waarde, waarvan de bepalingen worden toegelicht in het prospectus.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN ?

Alle klachten over dit financiële product kunt u schriftelijk versturen naar CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Direction des Fonctions Supports - 128 Bd Raspail, 75006 Parijs, Frankrijk, of e-mailen naar: amweb@creditmutuel.fr. Meer informatie vindt u in de sectie over klachtenbehandeling op het volgende adres: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De informatie over in het verleden behaalde resultaten van de icbe evenals de berekeningen van de scenario's van in het verleden behaalde resultaten zijn beschikbaar in de overzichtsfiche van de icb op de site www.creditmutuel-am.eu.
De icbe geniet het Franse ISR-label.
Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linkedinstrument gekoppeld aan een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dat contract, zoals de kosten van het contract die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactgegevens bij klachten en wat er gebeurt bij faillissement van de verzekeringsmaatschappij, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dat contract, dat uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon u dient te verstrekken in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet coherent is met de overeenkomstige delen van het prospectus van de icb.