

Document met essentiële informatie

CM-AM DOLLAR CASH

DOEL

Dit document bevat essentiële informatie over het beleggingsproduct. Dit document bevat geen commerciële informatie. U ontvangt deze informatie op grond van een wettelijke verplichting om u te helpen inzicht te krijgen in de aard van het product en welke mogelijke risico's, kosten, winsten en verliezen met dit product samenhangen, en tevens om u te helpen het product te vergelijken met andere producten.

PRODUCT

CM-AM DOLLAR CASH

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-code IC-aandeel: FR0000984254

Subfonds van: CM-AM SICAV

Website van de ontwikkelaar: www.creditmutuel-am.eu

Bel 0 810 001 288 voor meer informatie (betaald nummer: € 0,06/min + kosten voor een lokaal gesprek)

Aan deze icbe is in Frankrijk een vergunning verleend en de icbe staat onder toezicht van de Franse Autorité des marchés financiers (AMF). De AMF is belast met de controle van CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT is een in Frankrijk onder nr. GP 97-138 erkende maatschappij voor portefeuillebeheer en staat onder toezicht van de AMF.

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 31/12/2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE BELEGINGSPRODUCT

ICbe in de vorm van een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (sicav)

In dit essentiële-informatiedocument wordt een subfonds beschreven van de sicav CM-AM. Het Prospectus van de icbe en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle subfondsen van de sicav CM-AM. De activa en passiva van de verschillende subfondsen zijn van elkaar gescheiden. Bijgevolg kunt u de deelbewijzen/aandelen die u in dit subfonds bezit niet omruilen voor aandelen van een ander subfonds van de sicav CM-AM.

LEVENSDUUR VAN DE ICB

Deze icb is opgericht voor een duur van 99 jaar, en deze kan worden verlengd onder de in de statuten voorziene voorwaarden.

DOELSTELLINGEN

Deze icbe wordt actief en discretionair beheerd. De icbe heeft als beheerdoelstelling het behalen van een rendement dat gelijk is aan dat van de referentie-indicator Capitalized SOFR (Secured Overnight Financing Rate), verminderd met de werkelijke beheerkosten, gedurende de aanbevolen beleggingstermijn. In geval van bijzonder lage, negatieve of volatiele rentevoeten kan de inventariswaarde van het fonds structureel dalen. Dit kan een negatief effect hebben op de prestaties van uw fonds en kan de beheerdoelstelling inzake kapitaalbehoud in het gedrang brengen.

Het wordt geklasseerd als: Geldmarktfondsen met een variabele intrinsieke waarde (VNAV) met standaardkarakter

Om de beheerdoelstelling te bereiken, hanteert de icbe een actieve beheerstijl om een rendement te behalen dat dicht aanleunt bij dat van de gekapitaliseerde SOFR in een marktrisicocontext die vergelijkbaar is met die van deze rente, waarbij de regelmatigheid van de evolutie van de inventariswaarde wordt gerespecteerd. Dit vertaalt zich in:

- Het actieve beheer van de gemiddelde looptijd van de effecten in functie van de verwachtingen op het gebied van de evolutie van de rentevoeten van de Centrale Banken, het beheer van de monetaire rentecurve en het beheer van de renteschommelingen van de SOFR in de loop van de maand. De verdeling tussen variabele en vaste rente evolueert in functie van de verwachtingen op het gebied van renteschommelingen.
- Het beheer van het kredietrisico als aanvulling op het deel van de portefeuille dat dagelijks wordt beheerd om het rendement van de portefeuille te verhogen: een zorgvuldige selectie van de waarderingen van de privésector maakt het mogelijk om het totale rendement van de portefeuille te verhogen. De icbe wordt uitgedrukt in USD: inwoners van Frankrijk of van een van de landen van de eurozone worden blootgesteld aan het wisselkoersrisico naar rato van hun belegging.

De portefeuille bestaat uit geldmarktinstrumenten die voldoen aan de criteria van Richtlijn 2009/65/EG en termijndeposito's van kredietinstellingen volgens een intern proces van analyse en beoordeling van de hoge kwaliteit door de beheermaatschappij, of door verwijzing, maar niet uitsluitend, naar kortetermijnratings van ratingbureaus die bij de ESMA geregistreerd zijn en die de beheermaatschappij het meest relevant acht, waarbij elke automatische afhankelijkheid van deze ratings wordt vermeden.

Als er geen rating is voor het instrument, dan bepaalt de beheermaatschappij via een intern proces een gelijkwaardige kwaliteit.

Een geldmarktinstrument is niet van hoge kredietkwaliteit indien het niet beschikt over minstens één van de twee beste kortetermijnratings die worden bepaald volgens de analyse van de beheermaatschappij.

De icbe beperkt de beleggingen tot financiële instrumenten met een resterende maximumlooptijd van 2 jaar of minder op voorwaarde dat de rente binnen een maximale termijn van 397 dagen herzienbaar is.

De gewogen gemiddelde looptijd tot de vervaldatum (in het Engels "WAM – Weighted Average Maturity") is korter dan of gelijk aan 6 maanden. De gewogen gemiddelde looptijd tot de vervaldatum van de financiële instrumenten (in het Engels "WAL – Weighted Average Life") is korter dan of gelijk aan 12 maanden. Bij wijze van uitzondering mag meer dan 5% van het nettovermogen worden belegd en mag tot 100% van het nettovermogen worden belegd in geldmarktinstrumenten die individueel of gezamenlijk zijn uitgegeven of gewaarborgd door bepaalde overheids-, quasi-overheids- of supranationale instanties.

Ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) zijn een van de componenten van het beheer, maar hun gewicht in de uiteindelijke beslissing wordt niet vooraf bepaald.

Tot 10 % van het nettovermogen kan worden belegd in icbe's naar Frans of buitenlands recht, in beleggingsfondsen met een algemeen doel naar Frans recht die voldoen aan de voorwaarden van artikel R.214-13 van het Franse Code Monétaire et Financier en vallen onder Verordening (EU) 2017/1131.

Er kan ook worden belegd in gesloten of optionele financiële termijncontracten en effecten die derivaten bevatten, gebruikt voor dekking en/of blootstelling aan rente-, krediet- en wisselkoersrisico's.

Rechtstreekse of onrechtstreekse blootstelling aan aandelen- en grondstoffenrisico's, zelfs via financiële contracten, is verboden.

Bestemming van de uitkeerbare sommen: Kapitalisatie

Inschrijvings-/terugkoopvoorwaarden: Orders worden elke werkdag om 12 uur gecentraliseerd en uitgevoerd op basis van de laatste inventariswaarde die wordt berekend op basis van de beurskoersen van de vorige dag. De inventariswaarde wordt dagelijks berekend, behalve op Franse en Amerikaanse

De tabellen tonen de bedragen die op uw belegging worden ingehouden om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product houdt en hoe het product presteert. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Wij namen het volgende aan:

- dat u het belegde bedrag zou terugkrijgen (0% jaarlijks rendement);
- er wordt 10 000 EUR geïnvesteerd.

Belegging: 10 000 \$	Als u na 7 dagen weer uitstapt
Totale kosten	\$ 0
Kosteneffect*	0,00 %

(*) Dit illustreert de effecten van de kosten over een periode van bezit van minder dan een jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers over het effect van de kosten die voor andere PRIIP's zijn verstrekt.

Het is mogelijk dat wij de kosten delen met de persoon die deze icbe aan u verkoopt om de diensten die deze persoon u levert te dekken. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN

Incidentele kosten als u in- of uitstapt		Als u na 7 dagen weer uitstapt
Instapkosten	Maximaal 0,00% van het bedrag dat u betaalt op het moment van instappen in de belegging, exclusief de distributiekosten van uw product. De persoon die u het product verkoopt, informeert u over de werkelijke kosten.	\$ 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	\$ 0
Terugkerende kosten [deze worden jaarlijks geïnd]		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	0,16 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het vermelde percentage is gebaseerd op de kosten van het vorige boekjaar.	\$ 0
Transactiekosten	0,08 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat hier om een schatting van de gemaakte kosten tijdens het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen van het product. Het werkelijke bedrag varieert naar gelang de hoeveelheid die wij kopen en verkopen.	\$ 0
Incidentele kosten die onder bepaalde omstandigheden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen of "carried interest"	Voor dit product is geen sprake van commissie in verband met de resultaten.	\$ 0

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: meer dan 7 dagen

Er geldt geen minimale periode van bezit voor deze icbe, maar een aanbevolen periode van bezit die is berekend in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen van het fonds.

Zo kunt u vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit de terugkoop van uw deelbewijzen vragen zonder dat u hiervoor een vergoeding hoeft te betalen. De prestaties van het fonds kunnen echter worden beïnvloed.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over dit financiële product kunnen per post worden gericht aan CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – F-75006 PARIJS, Frankrijk, of per e-mail aan het volgende adres: amweb@creditmutuel.fr. Meer informatie kunt u vinden in de rubriek klachtenafhandeling op het volgende adres: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementeringen/traitements-des-reclamations.html.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De informatie over de in het verleden behaalde resultaten van de icbe alsook de berekeningen van de scenario's voor in het verleden behaalde resultaten zijn beschikbaar via het beknopte overzicht van de icb op de website www.creditmutuel-am.eu.

Wanneer dit product wordt gebruikt als hulpmiddel in de rekeneenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van in gebreke blijven van de verzekeraar, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt verstrekt door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.

CRÉDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icb is.