

# Documento de datos fundamentales

## CM-AM ADVANCED

### OBJETIVO

Este documento contiene datos fundamentales sobre el producto de inversión. No es un documento comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarlo a comprender la naturaleza de este producto y los posibles riesgos, costes, ganancias y pérdidas que comporta invertir en él, así como para ayudarlo a compararlo con otros productos.

### PRODUCTO

#### CM-AM ADVANCED

#### CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Código ISIN de la participación ER: FR0013240678

Sitio web del oferente: [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu)

Llame al número 0 810 001 288 para obtener más información (número con recargo de 0,06 €/min + precio de llamada local)

Este OICVM está autorizado por Francia y regulado por la Autoridad de los Mercados Financieros francesa (AMF). La AMF se encarga de controlar a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT en lo referente al presente documento de datos fundamentales. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT es una sociedad de gestión de cartera autorizada en Francia con el número GP 97-138 y regulada por la AMF.

**Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:** 31/12/2024

### ¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

#### TIPO DE PRODUCTO DE INVERSIÓN

OICVM en forma de fondo de inversión colectiva

#### VIDA ÚTIL DEL OIC

Este OIC se ha creado con una duración de 99 años que puede prorrogarse en las condiciones previstas en el reglamento.

#### OBJETIVOS

Este OICVM se gestiona de forma activa y discrecional. Tiene como objetivo de gestión la búsqueda de un rendimiento, después de gastos, superior al de su indicador de referencia, el 70% BLOOMBERG EUROAGG 3-5 Y TR UNHEDGED + 18% Standard & Poor's 500 + 12% Euro Stoxx® 50 NR, durante el período de inversión recomendado. La composición del OICVM puede diferir significativamente del desglose del indicador.

Los índices se tienen en consideración según el precio de cierre y se expresan en euros, con dividendos e intereses reinvertidos.

Para alcanzar el objetivo de gestión, el gestor utiliza de forma discrecional una gestión dinámica y flexible en instrumentos financieros.

La estrategia utilizada procede de los siguientes elementos:

- Una gestión flexible de la construcción de cartera: la selección de títulos materializados y, adicionalmente, la de participaciones o acciones de OICVM y/o FIA se efectúan siguiendo criterios cuantitativos (sectores de actividad, perspectivas de actividad de las sociedades para los títulos materializados) y cualitativos (sociedad de gestión, gestor, proceso para los OICVM y/o FIA). Esta construcción pretende ser progresiva y dinámica en el tiempo.
- Una gestión flexible entre las estrategias de renta variable, de renta variable neutral al mercado y de tipos de interés.

La estrategia de renta variable neutral al mercado tiene como objetivo correlacionarse con los mercados. Esta estrategia se lleva a cabo en títulos materializados a través de acciones cubiertas proporcionalmente por contratos financieros de la misma naturaleza y, adicionalmente, con OIC long short neutrales al mercado y productos sintéticos long short neutrales al mercado compuestos por fondos de renta variable.

El gestor adoptará una gestión flexible en los mercados internacionales. No hay una zona geográfica preponderante.

A continuación, habida cuenta de la asignación estratégica decidida en el comité de gestión de Crédit Mutuel Asset Management y dentro del límite de su margen de maniobra, el gestor dispone de un margen para construir su cartera.

Los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) son uno de los componentes de la gestión, pero su peso en la decisión final no está definido previamente.

El índice de referencia del OIC no evalúa o no incluye en sus componentes características medioambientales y/o sociales.

**El OICVM se compromete a respetar los siguientes rangos de exposición del activo neto:**

**Del 0 % al 35 % en los mercados de renta variable de cualquier zona geográfica (incluidos los países emergentes), capitalización y sector.**

**Del 65 % al 200 % en instrumentos de tipos de interés, soberanos, públicos, privados, de cualquier zona geográfica (incluidos los países emergentes), de cualquier calificación según el análisis de la sociedad de gestión o el de las agencias de calificación o sin calificación. El OICVM podrá exponerse a instrumentos de tipos de interés especulativos (20 % como máximo)**

**Del 0 % al 20 % en obligaciones convertibles.**

**Hasta el 30 % del activo neto al riesgo de cambio.**

También puede intervenir en: - los contratos financieros a plazo fijo u opcionales, títulos con derivados incorporados utilizados con fines de cobertura y/o de exposición a los riesgos de renta variable, de tipos de interés, de crédito y de cambio, que pueden conllevar una sobreexposición de la cartera.

- las adquisiciones y cesiones temporales de títulos.

**Asignación de sumas distribuibles:**Capitalización y/o distribución

Condiciones de suscripción/reembolso Las órdenes de suscripción y reembolso se tramitan cada día hábil a las 11 horas y se ejecutan tomando como referencia el valor liquidativo del día. El valor liquidativo se calcula cada día hábil según los precios de cierre bursátil, a excepción de los días de cierre de la Bolsa de París (calendario Euronext SA).

#### INVERSORES MINORISTAS OBJETIVO

Este OICVM va destinado a inversores que buscan un período de inversión a medio plazo acorde con el del OIC. Se dirige a inversores con un conocimiento mínimo básico de los productos y mercados financieros, y que aceptan un riesgo de pérdida de capital.

El OIC no está disponible para los residentes de los Estados Unidos de América/«U.S. Person». Para más información, consulte el glosario disponible en el sitio web de Crédit Mutuel Asset Management.

Este OICVM tiene como objetivo el crecimiento y la distribución del capital. Las personas que deseen invertir deben consultar a su asesor financiero, que les ayudará a evaluar las soluciones de inversión adecuadas a sus objetivos, sus conocimientos y experiencia de los mercados financieros, su patrimonio y su sensibilidad al riesgo. También expondrá los riesgos potenciales.

#### INFORMACIÓN PRÁCTICA

**Nombre del depositario:** BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

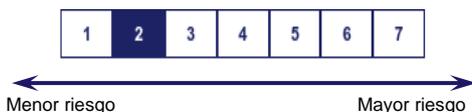
El folleto informativo del OICVM, así como los últimos documentos anuales y periódicos, se envían gratuitamente en un plazo de 8 días hábiles previa solicitud por escrito a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, 128 Bd Raspail – 75006 PARÍS, y están disponibles en el sitio web [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu).

El valor liquidativo está disponible en la sociedad de gestión.

Para más información, consulte el apartado «Otros datos de interés» del documento.

## ¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

### INDICADOR DE RIESGO



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá este OICVM durante más de 4 años

El indicador resumido de riesgo permite evaluar el nivel de riesgo de este OICVM en comparación con otros. Indica la probabilidad de que este OICVM incurra en pérdidas en caso de movimientos del mercado o nuestra incapacidad para pagarle.

Hemos clasificado este OICVM en la clase de riesgo 2 de 7, que es una clase de riesgo bajo. En otras palabras, las pérdidas potenciales derivadas de los futuros resultados de este OICVM se sitúan en un nivel bajo y, si la situación se deteriorara en los mercados, es muy poco probable que el valor liquidativo de este OICVM se vea afectado.

Los siguientes riesgos pueden conllevar una disminución del valor liquidativo: riesgo de contraparte, riesgo vinculado al impacto de las técnicas como los productos derivados, riesgo de crédito-especulativo. Para obtener más información, consulte el perfil de riesgo del folleto informativo.

Dado que este OICVM no ofrece protección frente a imprevistos del mercado, es posible que pierda la totalidad o parte de su inversión.

### ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras que se muestran incluyen todos los costes del producto en sí, pero no necesariamente todos los gastos adeudados a su asesor o distribuidor. Estas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a las cantidades que recibe.

Lo que obtendrá de este producto depende del rendimiento futuro del mercado. La evolución futura del mercado es aleatoria y no puede predecirse con precisión.

Los escenarios adversos, intermedios y favorables presentados representan ejemplos que utilizan los mejores y peores resultados, así como el rendimiento medio del producto, calculados sobre un mínimo de 10 años de datos. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro. El escenario de tensiones muestra lo que podría obtener en situaciones extremas del mercado.

Periodo de inversión recomendado: 4 años Ejemplo de inversión: 10 000 €		Si sale después de 1 año	Si sale después de 4 años
<b>Escenarios</b>			
<b>Mínimo</b>	<b>Sin rentabilidad mínima garantizada. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.</b>		
<b>Tensiones</b>	<b>Lo que podría obtener después de deducir costes</b>	7 390 €	7850 €
	Rentabilidad media anual	-26,10 %	-5,90 %
<b>Desfavorable</b>	<b>Lo que podría obtener después de deducir costes</b>	8830 €	9350 €
	Rentabilidad media anual	-11,70 %	-1,70 %
<b>Intermedio</b>	<b>Lo que podría obtener después de deducir costes</b>	10 170 €	10 600 €
	Rentabilidad media anual	1,70 %	1,50 %
<b>Favorable</b>	<b>Lo que podría obtener después de deducir costes</b>	11 240 €	12 180 €
	Rentabilidad media anual	12,40 %	5,10 %

Este tipo de escenario desfavorable se produjo para una inversión entre: 09/2018 y 09/2022.

Este tipo de escenario intermedio se produjo para una inversión entre: 12/2016 y 12/2020.

Este tipo de escenario favorable se produjo para una inversión entre: 01/2014 y 01/2018.

## ¿QUÉ SUCEDE SI CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NO PUEDE REALIZAR LOS PAGOS?

El producto es una copropiedad de instrumentos financieros y de depósitos distinta de la sociedad de gestión de cartera. En caso de incumplimiento de esta última, los activos del producto conservados por el depositario no se verán afectados. En caso de incumplimiento del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se atenúa debido a la segregación legal de los activos del depositario de los del producto.

## ¿QUÉ ME VA A COSTAR ESA INVERSIÓN?

La persona que le venda este OICVM o le aconseje sobre el mismo puede pedirle que pague costes adicionales. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión.

### COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Las tablas muestran las cantidades deducidas de su inversión para cubrir los diferentes tipos de costes. Tales importes dependen de la cantidad que invierta, de cuánto tiempo mantenga el producto y de la rentabilidad del producto. Las cantidades indicadas son ilustraciones basadas en un ejemplo de monto de inversión y diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año usted recuperaría la cantidad invertida (rentabilidad anual de 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, el producto evoluciona como se indica en el escenario intermedio.
- Se invierten 10 000 euros.

Inversión: 10 000 €	Si sale después de 1 año	Si sale después de 4 años
<b>Costes totales</b>	59 €	252 €
<b>Incidencia de los costes*</b>	0,60 %	0,60 %

(\*)Refleja la medida en que los costes reducen su rentabilidad cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si se sale al final del periodo de mantenimiento recomendado, se espera que su rendimiento anual promedio sea del 2,10 % antes de deducir los costes y del 1,50 % después de la deducción.

Es posible que compartamos los costes con la persona que le vende este OICVM para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

## COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		Si sale después de 1 año
Coste de entrada	Máximo del 0,00 % del importe que paga al momento de entrada en la inversión, sin incluir los costes de distribución de su producto. La persona que le vende el producto le informará de los costes reales.	0 €
Coste de salida	No cobramos coste de salida para este producto.	0 €
Costes recurrentes [soportados anualmente]		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos y de explotación	0,50 % del valor de su inversión por año. El porcentaje indicado se basa en los gastos del ejercicio anterior.	52 €
Costes de transacción	0,10 % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes al producto. La cantidad real varía dependiendo de cuánto compremos y vendamos.	7 €
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No existe una comisión de rendimiento para este producto.	0 €

## ¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

### PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: superior a 4 años

No existe un período de mantenimiento mínimo para este OICVM, sino un período de mantenimiento recomendado que se ha calculado de acuerdo con los objetivos de inversión del fondo.

Por consiguiente, le será posible solicitar el reembolso de sus participaciones antes de que finalice el período de mantenimiento recomendado sin tener que pagar indemnización alguna. No obstante, el rendimiento del fondo puede verse afectado.

## ¿CÓMO PUEDO PRESENTAR UNA RECLAMACIÓN?

Para cualquier reclamación relativa a este producto financiero, podrá enviarse un correo postal a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Direction des Fonctions Supports, 128 Bd Raspail – 75006 PARÍS, o un correo electrónico a la siguiente dirección: [amweb@creditmutuel.fr](mailto:amweb@creditmutuel.fr). Para obtener más información, consulte el apartado de gestión de reclamaciones en la siguiente dirección: [www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html](http://www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html).

## OTROS DATOS DE INTERÉS

La información relativa a la rentabilidad histórica del OICVM y los cálculos de los escenarios de rentabilidad histórica se encuentran disponibles en la ficha técnica del OIC en el sitio web [www.creditmutuel-am.eu](http://www.creditmutuel-am.eu).

Cuando este producto se utilice como soporte en unidad de cuenta de un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre este contrato, como los costes del contrato, no incluidos en los costes indicados en el presente documento, el contacto en caso de reclamación y lo que ocurre en caso de incumplimiento de la entidad aseguradora, corredor o cualquier otro intermediario de seguros de conformidad con su obligación legal, se presentará en el documento de datos fundamentales de este contrato.

**CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto informativo del OIC.**