

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.

La Française Carbon Impact Floating Rates – Anteilsklasse I – FR0013439163

🕒 Produkt

Produkt: La Française Carbon Impact Floating Rates – Anteilsklasse I
ISIN-Code: FR0013439163

Initiator: Crédit Mutuel Asset Management. Die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF ist für die Kontrolle von Crédit Mutuel Asset Management im Hinblick auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Crédit Mutuel Asset Management ist in Frankreich unter der Nr. GP 97-138 zugelassen und wird von der AMF reguliert. Weitere Informationen erhalten Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft, www.la-francaise.com oder www.creditmutuel-am.eu, oder unter der Telefonnummer + 33 1 44 56 10 00.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 01.05.2024

🕒 Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts: Teilfonds der SICAV La Française

Produktlebensdauer: 99 Jahre

Ziele:

Der Fonds ist als „Anleihen und andere internationale Schuldtitle“ eingestuft und strebt über den empfohlenen Anlagezeitraum von 2 Jahren eine Nettorendite an, die folgende Werte übertrifft:

- o Euribor 3 Monate thesaurierend + 115 Basispunkte für die Anteilsklassen R O und R
- o Euribor 3 Monate thesaurierend + 150 Basispunkte für die Anteilsklassen C O und I
- o Euribor 3 Monate thesaurierend + 163 Basispunkte für die Anteilsklassen S O und S
- o SOFR + 115 Basispunkte für die Anteilsklasse R C USD H
- o SARON + 115 Basispunkte für die Anteilsklasse R C CHF H
- o SOFR + 150 Basispunkte für die Anteilsklasse T C USD H
- o SARON + 150 Basispunkte für die Anteilsklasse T C CHF H

Sensitivitätskennzahl: von 0 bis 0,5, durch Investitionen in ein Portfolio von Emittenten, die zuvor nach ESG-Kriterien gefiltert und auf ihre Vereinbarkeit mit dem Thema Energiewende analysiert wurden. Darüber hinaus verpflichtet sich der Fonds, einen gewichteten Durchschnitt der Treibhausgasemissionen des Portfolios pro investiertem Euro (Scope 1 und 2) zu erreichen, der mindestens 50 % niedriger ist als der des Composite-Referenzindex: 50 % Bloomberg Global Aggregate Corporate Index + 50 % ICE BofAML BB-B Global High Yield Index. Dieses Ziel der Treibhausgasreduzierung wird dauerhaft sein und jederzeit eingehalten werden.

Referenzindex: Der Fonds ist weder indexgebunden noch hat er einen Referenzindex. Für nachträgliche Vergleiche kann der Inhaber jedoch den 3-Monats-EURIBOR als Referenz heranziehen. Der Fonds wird nach eigenem Ermessen aktiv verwaltet.

Anlagestrategie:

Der Teilfonds ist bestrebt, die Kreditrisikoprämie zu erfassen und gleichzeitig die Sensitivität gegenüber Zinsrisiken zu minimieren, indem er in variabel verzinsliche oder festverzinsliche variabilisierte Schuldinstrumente investiert. Der Fondsmanager wendet qualitative und quantitative Kriterien für die geografische Allokation an. Das anfängliche Anlageuniversum des Teilfonds umfasst öffentliche Emittenten aus OECD-Mitgliedstaaten und private Emittenten, die den zusammengesetzten Indizes Bloomberg Global Aggregate Corporate Index und ICE BofAML BB-B Global High Yield Index angehören. Die Wertpapiere werden hauptsächlich aus diesem Anlageuniversum ausgewählt; sie können jedoch auch außerhalb dieses Anlageuniversums auf den europäischen und internationalen Märkten (auch Schwellenländer) bis zu einer Obergrenze von 10 % des Anlageuniversums ausgewählt werden, sofern diese Titel eine ESG-Punktzahl haben, die über der für das Anlageuniversum geltenden Ausschlussschwelle liegt, und die Anlagekriterien des Teilfonds erfüllen.

Die Emittenten unterliegen denselben Anforderungen, unabhängig davon, ob sie im Index vertreten sind oder nicht.

Zu diesem Zweck bedient sich die Verwaltungsgesellschaft des Research-Zentrums „La Française Sustainable Investment Research“ (im Folgenden „ESG-Research-Team“) des Unternehmens „La Française Group UK Limited“, das sich auf verantwortungsvolle Anlagekriterien spezialisiert hat.

Es wird darauf hingewiesen, dass mit dem Forschungszentrum „La Française Sustainable Investment Research“ des Unternehmens „La Française Group UK Limited“, das zur La Française Gruppe gehört, ein Risiko von Interessenkonflikten in Zusammenhang mit der Bereitstellung von ESG-Punktzahlen besteht. Um diese Situation zu bewältigen, hat die Verwaltungsgesellschaft Richtlinien zur Verwaltung von Interessenkonflikten erlassen und hält diese auf aktuellem Stand. Ihr Ziel besteht darin, Situationen potenzieller Interessenkonflikte zu identifizieren und zu analysieren sowie diese Situationen zu dokumentieren, zu verwalten und zu überwachen. Darüber hinaus wird die Bereitstellung von ESG-Punktzahlen vollständig von der Verwaltungsgesellschaft geregelt.

Der Anlageprozess basiert auf einem doppelten Ansatz: ESG-Integration mit starker Berücksichtigung im Fondsmanagement und thematische Ausrichtung. Jedem privaten oder öffentlichen Emittenten wird eine Note von 0 (schlechteste Note) bis 10 (beste Note) zugewiesen. Der Anteil der auf Basis dieser ESG-Kriterien analysierten Emittenten im Portfolio ist größer als 90 % der Wertpapiere im Portfolio. Als nächstes werden die 20 % der privaten Emittenten und 20 % der öffentlichen Emittenten mit den niedrigsten ESG-Punktzahlen aus dem ursprünglichen Anlageuniversum ausgeschlossen. Die von der Verwaltungsgesellschaft verwendete Methodik zur Berücksichtigung nichtfinanzieller Kriterien kann folgende Einschränkung im Hinblick auf die von dem ESG-Research-Team durchgeführten Analysen aufweisen, die von der Qualität der gesammelten Informationen und der Transparenz der Emittenten abhängen.

Der Teilfonds investiert insbesondere in fest oder variabel verzinsliche marktfähige Schuldverschreibungen, Einlagenzertifikate und Geldmarktinstrumente, die von einem Emittenten aus einem Mitgliedstaat der Eurozone oder der OECD ausgegeben oder garantiert werden. Der Teilfonds kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in private und bis zu 50 % in von Staaten oder staatlichen Organisationen ausgegebene (halbstaatliche, garantierte, supranationale) Schuldtitel mit festem, variablem oder in einem Swap-Geschäft getauschtem Zinssatz investieren. Der Teilfonds kann in Wertpapiere investieren, die über ein Investment-Grade-Rating (BBB- oder höher gemäß Standard & Poor's oder Baa3 von Moody's oder vergleichbares Rating gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft) und High Yield-Rating verfügen (von BB+ bis einschließlich B- nach Standard & Poor's oder von Ba1 bis einschließlich B3 nach Moody's oder gleichwertig nach der Analyse der Verwaltungsgesellschaft). Die Verwaltungsgesellschaft greift nicht ausschließlich oder automatisch auf externe Notierungen zurück, sondern kann eine solche Notierung in ihrer Kreditanalyse berücksichtigen, wenn sie herausgegeben wird. Der Teilfonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz des Nettovermögens in folgende Anlagen investieren oder darin engagiert sein: Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating: 100 % Wertpapiere mit High-Yield-Rating: 50 % Wertpapiere ohne Rating: 20 % unbefristete Anleihen (darunter Pflichtwandelanleihen): 10 % andere OGAW/OGA: 10 %. Der Fonds kann in grüne Anleihen investieren. Der Anteil der grünen Anleihen im Fonds kann variabel sein und ist nicht begrenzt. Der Manager kann in Wertpapiere investieren, die auf Euro und/oder andere Währungen lauten.

Da die Wertpapiere nicht auf Euro lauten, sichert der Manager das Wechselkursrisiko systematisch ab. Da keine vollständige Absicherung besteht, ist ein Restrisiko möglich. Der Teilfonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in Anteile oder Aktien von OGAW nach französischem oder ausländischem Recht und/oder in Anteile oder Aktien von OGA und/oder Investmentfonds investieren, welche den vier Kriterien des Artikels R214-13 des französischen Währungs- und Finanzgesetzes Code Monétaire et Financier entsprechen. Der Teilfonds kann in Terminfinanzinstrumente investieren, die an geregelten französischen und ausländischen Märkten oder an OTC-Märkten gehandelt werden: Futures, Optionen, Swaps, Devisentermingeschäfte, Credit Default Swaps (Single Name CDS oder Index-CDS) und Kreditderivate. Auf jedes Instrument werden Absicherungs- oder Risikostrategien angewandt, die darauf abzielen, (i) die allgemeine Absicherung des Portfolios oder bestimmter Anlageklassen im Portfolio gegen Marktrisiken sicherzustellen, (ii) bestimmte Vermögenswerte synthetisch nachzubilden oder (iii) das Engagement des

Teilfonds in gewissen Marktrisiken zu steigern. Der Teilfonds kann auch Total Return Swaps bis zu einer Obergrenze von 25 % seines Nettovermögens einsetzen. Der Teilfonds kann vorübergehende Wertpapierkäufe und -veräußerungen vornehmen, um (i) die Anlage der verfügbaren Liquidität sicherzustellen (Repogeschäfte) oder (ii) die Portfolioperformance zu optimieren (Wertpapierleihe).

Die Kriterien bei der Analyse von privaten Emittenten sind beispielsweise:

- Umweltaspekte: CO2-Ausstoß, Abfallmanagement usw.
- Soziale Aspekte: Ausbildung des Personals, sozialer Dialog usw.
- Governance: Managementstruktur, Beziehung zu den Aktionären, Vergütungspolitik etc.

Die Kriterien bei der Analyse von öffentlichen Emittenten sind beispielsweise:

- Umweltaspekte: Expositionsgrad im Hinblick auf Naturkatastrophen usw.
- Soziale Aspekte: Stand der menschlichen Entwicklung in den Ländern der Welt anhand des Index der menschlichen Entwicklung usw.
- Governance: Qualität der Governance eines Landes anhand des World Governance Indicator (WGI) usw.

Letzte Verkaufsprospekte, letzter Nettoinventarwert der Anteile, Jahresbericht und regelmäßig veröffentlichte Informationsunterlagen der Fondsanteile:

Die gesetzlichen Dokumente sind auf einfache Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich oder auf den Websites www.la-francaise.com und/oder www.creditmutuel-am.eu abrufbar. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern. Weitere Informationen werden vom Kundenservice über die folgenden Kontaktdaten bereitgestellt: serviceclient@la-francaise.com.

Angesprochene Kleinanleger:

Alle Zeichner, insbesondere institutionelle Anleger und private Großanleger

Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika/US Person steht der OGA nicht offen.

Depotbank: Depotbank des OGAW ist BNP Paribas S.A. mit Sitz in 9, rue du Débarcadère, 93500 Pantin (die „Depotbank“). BNP Paribas S.A., eingetragen im Handels- und Gesellschaftsregister unter der Nummer 662 042 449, ist eine von der Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) zugelassene und der Aufsicht der französischen Finanzmarktaufsichtsbehörde AMF unterliegende Einrichtung mit Sitz in Paris 9ème, 16 Boulevard des Italiens.

Sonstige Informationen:

Rücknahmeanträge werden jeden Tag (T) um 11 Uhr bei La Française AM Finance Services gesammelt und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt, und zwar mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktag).

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

⊗ Was sind die Risiken und möglichen Erträge?

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahre lang halten.

Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich sein, wenn Sie sich für einen Ausstieg vor diesem Termin entscheiden, und Sie könnten weniger ausgezahlt bekommen.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, das heißt, in eine niedrige Risikoklasse. Mit anderen Worten, die potenziellen Verluste in Verbindung mit den zukünftigen Ergebnissen des Produkts liegen auf einem niedrigen Niveau, und wenn sich die Situation auf den Märkten verschlechtern sollte, ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigt wird.

Bedeutende Risiken für die SICAV, die in dieser Kennzahl nicht berücksichtigt werden:

- Risiko in Verbindung mit den Auswirkungen von Anlagetechniken wie etwa Derivaten
- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko

Da dieses Produkt keinen Schutz vor marktüblichen Entwicklungen und Schwankungen bietet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren

Performanceszenarien

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 dargestellten Szenarien stellen Beispiele dar, die auf den Ergebnissen der Vergangenheit und bestimmten Annahmen basieren.

Empfohlener Anlagezeitraum: 2 Jahre Investitionsbeispiel: 10.000 €		Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Ausstieg nach 2 Jahren
Szenarien			
Stressszenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	7.970 €	8.590 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-20,25 %	-7,32 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.320 €	9.240 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-6,76 %	-3,86 %
Mittleres Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.740 €	9.830 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-2,56 %	-0,87 %
Günstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.290 €	10.670 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	2,95 %	3,30 %

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.

Diese Art von ungünstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 02/2014 und 02/2016.

Diese Art von mittlerem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 08/2017 und 08/2019.

Diese Art von günstigem Szenario ist aufgetreten bei einer Anlage zwischen: 01/2016 und 01/2018.

Diese Tabelle listet die Beträge auf, die Sie in zwei Jahren bei verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wenn Sie 10.000 € investieren.

Die verschiedenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Investition verhalten könnte. Sie können sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erhalten könnten.

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.

📍 Was geschieht, wenn Crédit Mutuel Asset Management nicht in der Lage ist, Auszahlungen zu tätigen?

Das Produkt ist ein separates Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen der Portfolioverwaltungsgesellschaft. Bei deren Ausfall 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?

Eventuell berechnet die Person, die Ihnen dieses Produkt 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 im Laufe der Zeit 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 würden (jährliche Rendite von 0 %) und dass sich das Produkt im Laufe der weiteren Haltedauer so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben,
- dass Sie 10.000 € investiert haben.

Anlagesumme: 10.000 €	Bei Rückgabe nach 1 Jahr	Bei Ausstieg nach 2 Jahren
Gesamtkosten	377 €	457 €
Kostenwirkung*	3,80 %	2,32 %

(*) Dies veranschaulicht, in welchem Maße die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich verringern. Es wird z. B. aufgezeigt, dass bei einem Ausstieg am Ende der empfohlenen Haltedauer eine durchschnittliche Rendite pro Jahr von 1,45 % vor Abzug der Kosten sowie von -0,87 % nach deren Abzug zu erwarten ist.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		Bei Rückgabe nach 1 Jahr
Ausgabekosten	maximal 3,00 % des Betrags, den Sie bei Tätigung der Anlage zahlen. Nicht eingeschlossen sind Vertriebskosten des Produkts. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	bis zu 300 €
Rücknahmekosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	maximal 0,45 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des vergangenen Jahres.	44 €
Transaktionskosten	0,35 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. 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.	34 €
Wiederkehrende Kosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 €

📍 Wie lange muss ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Möglichkeiten und Bedingungen für eine Desinvestition vor Fälligkeit: Die Rücknahmeanträge werden an jedem Tag (T) zentral bei La Française AM Finance Services um 11 Uhr gesammelt und auf der Grundlage des nächsten Nettoinventarwertes ausgeführt, und zwar mit Abwicklung zum Zeitpunkt T+2 (Werktag).

📍 Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Bei Beschwerden können Sie sich an den Kundenservice der La Française Gruppe unter der Adresse 128 boulevard Raspail, 75006 Paris wenden. (reclamations.clients@la-francaise.com), per Telefon unter +33 (0)1 53 62 40 60, oder über die Website: <https://www.la-francaise.com/fr/service-clientele/>

📍 Sonstige zweckdienliche Angaben

Kontoführer: BNP Paribas S.A.

Rechtsform: Anlagegesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Der Fonds verfolgt spezifische nachhaltige Anlageziele (Art. 9 SFDR).

Informationen über die Berücksichtigung von ESG-Kriterien (Umweltaspekte, Soziales und Governance) bei der Anlagepolitik sind auf der folgenden Website verfügbar: www.la-francaise.com und sind im Jahresbericht enthalten.

Weitere Informationen über die Einbeziehung von ESG-Kriterien (Umweltaspekte, Soziales und Governance) in die von der Verwaltungsgesellschaft angewandte Anlagepolitik, die Charta für nachhaltige Anlagen, den Bericht zur klimabewussten und verantwortungsvollen Anlagestrategie sowie die Engagement- und Ausschlusspolitik finden Sie online auf der folgenden Website: <https://www.la-francaise.com/fr/nous-connaître/nos-expertises/investissement-durable>.

Die Performance, die Ihr Produkt in der Vergangenheit erzielt hat, ist in grafischer Darstellung auf einfache Anfrage kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich oder auf den Websites www.creditmutuel-am.eu und/oder www.la-francaise.com abrufbar. Sie erhalten diese kostenlos, indem Sie sie bei serviceclient@la-francaise.com anfordern.

Nettoinventarwert und sonstige praktische Informationen: Niederlassungen der Verwaltungsgesellschaft und/oder www.la-francaise.com und/oder www.creditmutuel-am.eu

Bei Streitigkeiten im Zusammenhang mit Anlagedienstleistungen und Finanzinstrumenten haben Sie die Möglichkeit, sich an den Ombudsmann der AMF zu wenden.

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.