La Française Carbon Impact 2026 TD

Vertriebszulassung: FR ES DE NL CH

WICHTIGE KENNZAHLEN

Nettoinventarwert : 105.90€

Fondsvermögen : 125,83Mio.€

SYNTHETISCHE RISIKOINDIKATOR

1 **2** 3 4 5 6 7

Geringstes Risiko — Höchstes Risiko

ANLAGEHORIZONT

Fällig am 31/12/2026

MERKMALE

Rechtsform : Teilfonds des Französisch SICAV LA FRANCAISE

AMF-Klassifizierung : Anleihen weltweit

Auflagedatum : 22/05/2020

Anlageziel : OAT 0.25 % 25/11/2026

Ertragsverwendung : Ausschüttung und/oder Thesaurierend

Währung : EUR

Bewertungshäufigkeit : Täglich

Kundentyp : Alle Kundentypen

Wesentliche, im Indikator nicht berücksichtigte Risiken : Kreditrisiko, Kontrahentenrisiko, Mit dem Einsatz von Finanzinstrumenten wie Derivate verbundenes Risiko

FONDSDETAILS

ISIN : FR0013467032

Bloomberg Ticker : LFC26TD FP Equity

Orderannahmeschluss : T vor 12 Uhr

Settlement Buy/Sell : T+2 werktage

Qualifiziert für Aktiensparpläne (PEA) : Nein

Ausgabeaufschlag max. : 3%

Rücknahmegebühr max. : 0%

Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten : 0.74%

Verwahrstelle : BNP Paribas SA

Bewertungsstelle : BNP Paribas SA

Verwaltungsgesellschaft : Crédit Mutuel Asset Management

Fondsmanager : Akram GHARBI, Aurore LE CROM, Paul TROUSSARD, Emma GAYRARD

ANLAGESTRATEGIE

Ziel des nachhaltigen Renten Laufzeitfonds ist es, über einen empfohlenen Anlagezeitraum von 7 Jahren ab dem Auflegungsdatum des Fonds bis zum 31. Dezember 2026 eine Performance (nach Gebühren) zu erzielen, welche über der vom französischen Staat in EUR ausgegebenen Anleihen mit Fälligkeit 2026 liegt. Hierfür investiert der Fonds in Emittenten, im Einklang mit unserer firmeneigenen Kohlenstoffphilosophie stehen. Das Investmentvermögen ist nach dem InvStRefG als übrige Fonds klassifiziert.

WERTENTWICKLUNG

Die genannten Zahlen beziehen sich auf vergangene Jahre. Frühere Wertentwicklungen sind kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Bei diesen Wertentwicklungen wurden Provisionen und Gebühren in Verbindung mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen nicht berücksichtigt.

Kumuliert	1 Monat	3 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Fonds	0.13%	0.59%	2.01%	2.83%	21.65%	12.96%	20.42%

Annualisiert	3 Jahre	5 Jahre	Seit Auflage
Fonds	6.74%	2.47%	3.53%

WERTENTWICKLUNGSHISTORIE

		Jan.	Feb.	Mar.	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr
2025	Fonds	-0.01%	0.40%	-0.03%	0.36%	0.40%	0.28%	0.28%	0.17%	0.13%				-
2024	Fonds	0.20%	-0.05%	0.69%	-0.35%	0.62%	0.32%	1.00%	0.68%	0.66%	0.15%	0.52%	0.13%	4.67%
2023	Fonds	2.25%	-0.56%	0.40%	0.52%	0.37%	0.33%	1.38%	0.30%	-0.01%	0.04%	2.18%	1.98%	9.53%
2022	Fonds	-1.61%	-1.76%	-0.65%	-2.31%	-0.64%	-4.57%	3.71%	-1.42%	-3.51%	1.28%	2.80%	-0.09%	-8.72%
2021	Fonds	-0.03%	0.10%	0.37%	0.42%	0.21%	0.45%	0.42%	0.19%	-0.26%	-0.63%	-0.26%	0.71%	1.71%

WERTENTWICKLUNG SEIT AUFLAGE

FONDSKENNZAHLEN

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Volatilität des Fonds	0.93%	2.32%	3.21%
Sharpe ratio	0.39	1.61	0.25

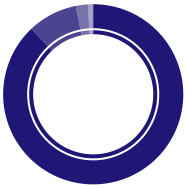
	Seit Auflage
Max. Gewinn	22.15%
Max. Verlust	-13.17%
Recovery	525 Tage (am 21/03/2024)

Crédit Mutuel Asset Management: 128 boulevard Raspail 75006 Paris. Von der AMF unter der Nummer GP 97 138 zugelassene Vermögensverwaltungsgesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Kapital von 3.871.680 EUR, eingetragen im Handelsregister von Nanterre unter der Nummer 388 555 021 Code APE 6630Z. Intrakommunale Mehrwertsteuer: FR 70 3 88 555 021. Crédit Mutuel Asset Management ist eine Einheit der Groupe La Française, der Vermögensverwaltungsholding von Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

La Française Carbon Impact 2026 TD

ANLAGEKLASSE

in % des Fondsvermögens



Festverzinsliche Anleihen	87.95%
Variabel verzinslich	8.95%
Kasse	2.15%
Wandelanleihen	0.95%

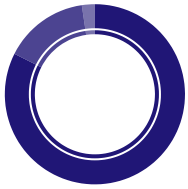
STRATEGY

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Credit IG Euro	34.68%
Credit Hochzins Euro	22.96%
Nicht-ständige Nachrangige	15.79%
Credit IG USA	8.49%
Euro-Kern-Regierungen	4.80%
Credit Schwellenländer	4.16%
Euro Staatsanleihen Peripherie	2.41%
Credit Hochzins USA	1.81%
Credit IG Sonstige	1.80%
Wandelanleihen	0.95%

WÄHRUNG

Anleihen in %



EUR	82.41%
USD	15.26%
GBP	2.33%

LAND

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Frankreich	24.41%
Deutschland	11.05%
Italien	10.15%
USA	9.08%
Spanien	8.12%
Großbritannien	7.85%
Niederlande	5.29%
Schweden	4.62%
Polen	3.64%
Island	2.57%
Sonstige	11.07%

RISIKOKENNZAHL

Modifizierte Duration	0.85	Duration	0.89
Rendite bis Laufzeitende	3.30%	Anzahl der Wertpapiere	109
Yield-to-worst	3.01%	Anzahl der Emittenten	97
Spread-Anleihe (vs. Swap und bp)	102	Durchschnittliches Emissionsrating	BBB-
Einfluss der Währungsabsicherungen	-0.35%	Durchschnittliches Emittenten-Rating	BBB
Durchschnittlicher Kupon	3.72%	% der Bestände (callable)	55.12%

Die angegebene Rendite a) ist kein Renditeversprechen, b) kann sich im Laufe der Zeit in Abhängigkeit von den Marktbedingungen ändern, c) ist der gewichtete Durchschnitt der Momentanrenditen der Wertpapiere im Portfolio, die auf die lokale Währung lauten, d) berücksichtigt keine eventuellen Ausfälle, die auftreten können, e) ist eine Brutto-Direktrendite, die keine Absicherungskosten einbezieht.
Der Einfluss der Währungsabsicherungen ist eine Schätzung der Kosten für die Absicherung über ein Jahr.

RATINGS

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

● Emissionsrating ● Emittenten-Rating

	Emissionsrating	Emittenten-Rating
AA	5.60%	8.04%
A	13.61%	27.20%
BBB	50.46%	35.60%
BB	19.22%	18.20%
B	8.01%	7.39%
NR	0.95%	1.41%

LAUFZEIT

Anleihen in %

2025	8.43%
2026	35.71%
2027	55.87%

SEKTOR

in % des Fondsvermögens (Ohne kasse)

Finanzen	46.57%
Konsum, nichtzyklisch	16.42%
Konsum, zyklisch	13.13%
Staat	7.21%
Industriewerte	6.63%
Kommunikation	4.13%
Öffentliche Dienstleistungen	1.38%
Rohstoffe	1.37%
Technologie	1.00%

TOP 10-EMITTENTEN

Ohne Geldmarkt

Name	Land	Sektor	Emittenten-Rating	Gewichtung
Französisch Staat	Frankreich	Staat	AA-	4.80%
Italienischer Staat	Italien	Staat	BBB-	2.41%
Société Générale	Frankreich	Finanzen	A+	2.22%
Grand City Properties Sa	Luxemburg	Finanzen	BBB	2.13%
Unicaja Banco Sa	Spanien	Finanzen	BBB	2.05%
Deutsche Bank Ag	Deutschland	Finanzen	A	1.76%
Volkswagen Financial Services Overseas Ag	Deutschland	Konsum, zyklisch	BBB+	1.61%
Renault Sa	Frankreich	Konsum, zyklisch	BB+	1.57%
Unicredit	Italien	Finanzen	BBB+	1.56%
Crédit Agricole Sa	Frankreich	Finanzen	A+	1.54%

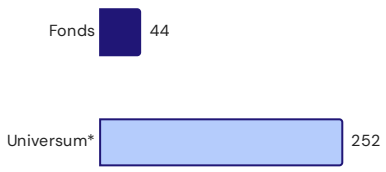
Anzahl der Emittenten: 97 **Top-10 Werte:** 21.65%

La Française Carbon Impact 2026 TD

**Universum: 30% Bloomberg Global Aggregate Corporate, 70% ICE BofAML BB-B Global High Yield Index*

KOHLENSTOFFINTENSITÄT

Äquivalent CO2 Tonnen / M€ Erlöse



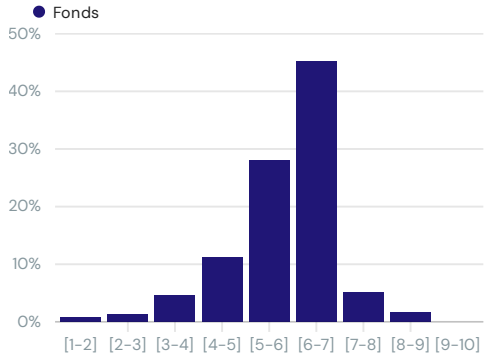
CARBON IMPACT SCORING

Min 1 / Max 10

	Fonds	Universum*
Carbon Impact Deckungsrate	100.00%	94.52%
Carbon Impact Scoring	5.79	5.15

VERTEILUNG DER CARBON IMPACT -SCORES

Min 1 / Max 10



CO2-FUSSABDRUCK DES SEKTORS

Äquivalent CO2 Tonnen / M€ investiert

Sektoren	Gewichtung	Carbon footprint	CO2-Fußabdruck relativ zum Universum*
Konsum, nichtzyklisch	16.42%	4	4
Industriewerte	6.63%	4	4
Rohstoffe	1.37%	3	3
Konsum, zyklisch	13.13%	3	3
Öffentliche Dienstleistungen	1.38%	2	2
Finanzen	46.57%	0	0
Kommunikation	4.13%	0	0
Technologie	1.00%	0	0
Total		**16**	**16**

BESTE CARBON IMPACT-SCORES

Min 1 / Max 10

Emittent	Gewichtung	Carbon Impact Scoring
Peoplecert Wisdom Issuer	1.03%	8.72
Edf	0.33%	8.49
Koninklijke Kpn Nv	0.20%	8.43
Securitas Treasury Ireland Dac	1.24%	7.61
Thermo Fisher Scientific Inc	0.69%	7.40

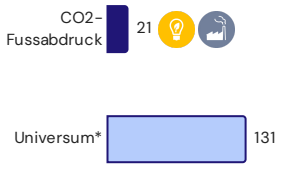
SCHLECHTESTE CARBON IMPACT-SCORES

Min 1 / Max 10

Emittent	Gewichtung	Carbon Impact Scoring
Sherwood Financing Plc	0.81%	1.65
Teva Pharmaceutical Fin Ii Bv	1.38%	2.67
Tk Elevator Midco Gmbh	1.36%	3.12
Q-park Holding I Bv	1.49%	3.17
Hamburg Commercial Bank Ag	0.48%	3.48

CARBON FOOTPRINT

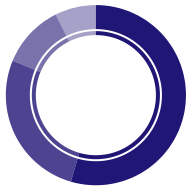
Äquivalent CO2 Tonnen / M€ investiert



Reduzierung des Carbon footprint im Vergleich zum Universum	84%

UNTERNEHMENSUNIVERSUM

in % des Fondsvermögens



Kohlenstoffarm	53.30%
Unternehmen im Wandel	26.20%
Ehrgeiz erforderlich	11.14%
Winners	7.21%

WICHTIGSTE GREEN BONDS

Emittent	Gewicht	Carbon Impact Scoring
Unicaja Banco Sa	1.42%	5.49
Landsbankinn	1.40%	6.50
Abanca Corp Bancaria Sa	1.32%	3.48
Volvo Car Ab	1.29%	6.96
Unicredit	0.86%	6.01
Green Bonds:	**8.84%**	

Crédit Mutuel Asset Management: 128 boulevard Raspail 75006 Paris. Von der AMF unter der Nummer GP 97 138 zugelassene Vermögensverwaltungsgesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Kapital von 3.871.680 EUR, eingetragen im Handelsregister von Nanterre unter der Nummer 388 555 021 Code APE 6630Z. Intrakommunale Mehrwertsteuer: FR 70 3 88 555 021. Crédit Mutuel Asset Management ist eine Einheit der Groupe La Française, der Vermögensverwaltungsholding von Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

La Française Carbon Impact 2026 TD

**Universum: 30% Bloomberg Global Aggregate Corporate, 70% ICE BofAML BB-B Global High Yield Index*

AUSWIRKUNGSDATEN

auf einem Portfolio von 200 Mio. € (Quelle : https://www.epa.gov/energy/greenhouse-gas-equivalencies-calculator)

Carbon footprint
84%
untere
21 tCO2/m vs 0 tCO2/m*

Jährliche Energieeinsparung von
-500
Häuser

70 000
Bäume für 10 Jahre wachsen, um die investierte Summe von 200 Mio. € zu kompensieren
0 wenn in das Universum* investiert

-900
Autos von der Straße genommen

-180 000
recycelte Müllsäcke

DEFINITIONEN AUSSERFINANZIELLER BEGRIFFE

Carbon Impact Score: Der Carbon Impact Score wird als einfacher Durchschnitt der Indikatoren für jede Kategorie der TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) auf Unternehmensebene berechnet und kann angepasst werden, um zusätzliche Informationen widerzuspiegeln, die den ESG-Analysten zur Verfügung stehen angemessen.

CO2-Intensität: Die CO2-Intensität eines Unternehmens berechnet sich als Verhältnis zwischen der Menge der Treibhausgasemissionen (THG) des Unternehmens in Tonnen CO2eq und dem Umsatz.

CO2-Fußabdruck: aggregierte Emissionen des Emittenten für Scope 1 und 2 pro Million Euro Unternehmenswert. Die Emissionsdaten entsprechen dem von ISS auf der Grundlage der verfügbaren Quellen überprüften und genehmigten Endwert.

Green Bonds : Green Bonds wird von einem Unternehmen begeben und die Erlöse werden zur Finanzierung oder Refinanzierung von Projekten verwendet, die der Taxonomie der zulässigen Erlösverwendung gemäß den „Grünen Anleihen-Prinzipien" entsprechen.

Low Carbon : Die Low-Carbon-Klassifizierung resultiert aus einer proprietären Kohlenstoffanalyse. Wenn ein Unternehmen zu dieser Kategorie gehört, bedeutet dies, dass sein CO2-Intensitätspfad deutlich unter dem Referenzszenario von 2 Grad (um nicht zu sagen 1,5 °C) seines Sektors liegt.

Unternehmen im Wandel : Unternehmen, die unserer Meinung nach ein sehr starkes Potenzial zur CO2-Reduktion bieten.

Ambition erforderlich : Die Ambition erforderliche Klassifizierung resultiert aus einer proprietären Kohlenstoffanalyse. Wenn ein Unternehmen zu dieser Kategorie gehört, bedeutet dies, dass das Unternehmen erhebliche Anstrengungen unternimmt, um die CO2-Emissionen einzudämmen, sein CO2-Intensitätspfad jedoch noch nicht ausgerichtet ist oder unter dem Referenzszenario von 2 Grad seines Sektors liegt.

Frauen im Verwaltungsrat (%) : Prozentualer Anteil von Frauen im Verwaltungsrat (%): Anzahl der weiblichen Verwaltungsratsmitglieder / Gesamtzahl der Verwaltungsratsmitglieder.

Menschenrechtspolitik (%): Anzahl der Unternehmen, die über eine Menschenrechtspolitik verfügen (%).

ESG-bezogener Bonus : Prozentsatz der Unternehmen, die ESG-Ziele in die Kriterien für die Gewährung variabler Vergütungen aufgenommen haben.

Crédit Mutuel Asset Management: 128 boulevard Raspail 75006 Paris. Von der AMF unter der Nummer GP 97 138 zugelassene Vermögensverwaltungsgesellschaft. Aktiengesellschaft mit einem Kapital von 3.871.680 EUR, eingetragen im Handelsregister von Nanterre unter der Nummer 388 555 021 Code APE 6630Z. Intrakommunale Mehrwertsteuer: FR 70 3 88 555 021. Crédit Mutuel Asset Management ist eine Einheit der Groupe La Française, der Vermögensverwaltungsholding von Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

La Française Carbon Impact 2026 TD

DISCLAIMER

Wichtiger Hinweis: Vereinfachtes und unverbindliches Dokument.
Dieses Dokument ist für professionelle und nicht professionelle Kunden geeignet – ein nicht bindendes Dokument. Bitte beachten Sie vor dem Kauf die Verkaufsunterlagen, die im Internet unter www.creditmutuel-am.eu erhältlich sind. Quelle der Daten: Crédit Mutuel Asset Management, Bloomberg
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen (Themen, Investmentprozesse, im Portfolio gehaltene Wertpapiere usw.) sind zum angegebenen Datum gültig, können sich jedoch ändern. Bezugnahmen auf Einstufungen, Ratings oder Auszeichnungen stellen keine Garantie für künftige Ergebnisse dar und sind langfristig nicht konstant.
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen weder ein Angebot oder eine Aufforderung zu Investitionen noch eine Anlageberatung, eine Empfehlung bestimmter Anlagen oder eine Rechtsberatung dar. Die Zahlenangaben haben keinen vertraglichen Wert und können sich ändern.
Informationen über den Fonds, einschließlich Performanceberechnungen und sonstige Daten, werden von der Verwaltungsgesellschaft zum Datum des Dokuments bereitgestellt. In diesen Wertentwicklungen sind weder Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen noch Steuern berücksichtigt. Der Wert der Anlagen und die damit verbundenen Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und die Anleger erhalten möglicherweise nicht den gesamten ursprünglich investierten Betrag zurück. Wechselkursschwankungen können auch den Wert der Anlage beeinflussen. Aus diesem Grund und angesichts der üblicherweise erhobenen Ausgabeaufschläge eignet sich ein Investment in der Regel nicht als kurzfristige Anlage. Gebühren und Kosten wirken sich negativ auf die Fondsperformance aus.
In der Vergangenheit erzielte Ergebnisse sind keine Gewähr für künftige Renditen und zeitlich nicht konstant. Die Anlage in einen OGA kann Risiken bergen. Anleger erhalten die angelegten Beträge möglicherweise nicht zurück. Falls Sie investieren möchten, kann Ihnen ein Finanzberater dabei helfen, Anlagelösungen im Einklang mit Ihren Zielen, Ihrem Kenntnisstand und Ihrer Erfahrung auf den Finanzmärkten, Ihrem Vermögen und Ihrer Risikosensitivität zu beurteilen, und Ihnen auch mögliche Risiken vorstellen.
Die steuerliche Behandlung des Besitzes, des Kaufs oder Verkaufs von Fondsanteilen hängt vom jeweiligen steuerlichen Status oder der steuerlichen Behandlung jedes Anlegers ab und kann Änderungen unterliegen. Potenziellen Anlegern wird dringend empfohlen, den Rat ihres Steuerberaters einzuholen.
Obwohl dieses Dokument mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt wurde, geben wir keine ausdrückliche oder implizite Garantie (auch gegenüber Dritten) für die Richtigkeit, Zuverlässigkeit oder Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen ab. Es liegt im Ermessen des Empfängers, ob er den Informationen auf dieser Seite Glauben schenkt. Diese Informationen enthalten keine ausreichenden Einzelheiten, um eine Anlageentscheidung zu ermöglichen.
Die Basisinformationsblätter (BIB), die Verwaltungsverfahren und die Verkaufsprospekte stehen auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft (www.creditmutuel-am.eu) zur Verfügung. Das Basisinformationsblatt muss Anlegern vor jeder Zeichnung ausgehändigt werden.
Die Verteilung dieses Dokuments kann in einigen Ländern eingeschränkt sein. Der Vertrieb des OGA ist nicht in allen Ländern zulässig und sein Angebot und sein Verkauf an bestimmte Anleger kann durch lokale Regulierungsbehörden eingeschränkt werden.
Dieser OGA darf weder in den Vereinigten Staaten (einschließlich ihrer Territorien und Besitzungen) angeboten, verkauft, vermarktet oder übertragen werden noch direkt oder indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, US-Bürgern oder einer US-Person zugutekommen.
Der Nachdruck bzw. die Nutzung dieses Dokuments ist nur mit ausdrücklicher Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft zulässig. Die Namen, Logos oder Slogans, die die Produkte oder Dienstleistungen der Verwaltungsgesellschaft identifizieren, sind das ausschließliche Eigentum der Verwaltungsgesellschaft und dürfen nur mit der vorherigen schriftlichen Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft verwendet werden.
Die Ratings von Morningstar und/oder Lipper sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte vorbehalten. Die vorgelegten Informationen: (1) sind Eigentum von Morningstar und/oder Lipper und/oder deren Informationsanbietern, (2) dürfen weder vervielfältigt noch weiterverbreitet werden, (3) werden ohne Gewährleistung ihrer Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität bereitgestellt. Weder Morningstar und/oder Lipper noch ihre Content-Anbieter haften für Schäden oder Verluste, die sich aus der Nutzung dieser Informationen ergeben.
Wichtige Informationen für Anleger in Deutschland : Informations- und Zahlstelle: BNP PARIBAS Securities Services S.A. – Zweigniederlassung Frankfurt am Main, Europa-Allee 12, 60327 Frankfurt am Main
Wichtige Informationen für Anleger in Spanien : Lokaler Vertreter: Allfunds Bank S.A. – Calle Estafeta 6, Complejo Plaza de la Fuente, Edificio 3, La Moraleja, Spanien
Wichtige Informationen für Anleger in Italien : Lokale Vertriebsstelle: BNP PARIBAS Securities Services – Via Ansperto 5, 20123 Mailand, Italien
Wichtige Informationen für Anleger im Vereinigten Königreich : Informations- und Zahlstelle: BNP Paribas Securities Services London, 5 Moorgate, London, EC2R 6PA United Kingdom
Wichtige Informationen für Anleger in der Schweiz : Lokaler Vertreter: ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich und lokale Zahlstelle: NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, P.O. Box, CH-8024 Zürich
Wichtige Informationen für Anleger in Singapur : Der Fonds ist nicht gemäß Artikel 286 des Securities and Futures Act (Cap. 289) („SFA") zugelassen oder gemäß Artikel 287 des SFA anerkannt und der Fonds ist nicht zum öffentlichen Angebot zugelassen. Dieses Material und alle anderen Dokumente, die im Zusammenhang mit dem Angebot oder Verkauf von Anteilen ausgegeben werden, sind kein Prospekt im Sinne des SFA und werden nicht als Prospekt bei der Monetary Authority of Singapore (Singapurs Zentralbank und Behörde zur Finanzmarktregulierung) eingereicht oder registriert. Die gesetzliche Haftung gemäß SFA für den Inhalt von Prospekten ist nicht anwendbar. Gemäß Artikel 304 des SFA darf weder ein Angebot oder eine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf der Anteile gemacht noch ein Dokument oder sonstiges Material (einschließlich, aber nicht beschränkt auf das vorliegende Material), das sich auf den Fonds bezieht, direkt oder indirekt an andere Personen in Singapur als institutionelle Anleger (wie in Artikel 4A des SFA definiert) verbreitet oder verteilt werden. Ergeht ein Angebot an institutionelle Anleger gemäß Artikel 304 des SFA, können bestimmte Beschränkungen für Aktien gelten, die im Rahmen eines solchen Angebots erworben werden.

SFDR-Klassifizierung : Die Sustainable Finance Disclosure Regulation zielt darauf ab, Kapitalflüsse in verantwortungsvollere Anlagen zu lenken, Transparenz, Konsistenz und Qualität der Informationen für Anleger zu gewährleisten und somit einen Vergleich der verschiedenen Anlagevehikel zu ermöglichen.
Es gilt für alle Finanzmarktakteure aber auch für Produkte.
3 Produktkategorien:
1/ Automatisch werden alle Fonds in Artikel 6 eingeordnet, ohne Nachhaltigkeitsziel.
2/ Danach kommt Artikel 8 für Fonds, die fördern ESG-Eigenschaften.
3/ Artikel 9 geht noch weiter, mit einem nachhaltigen und messbaren Anlageziel. Das heißt, die Fonds investieren in eine Aktivität, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt, wie beispielsweise die Reduzierung von CO2-Emissionen oder die Bekämpfung von Ungleichheit.

Weitere Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft (www.creditmutuel-am.eu)

Manager: Aktuelles Anlageteam; die Zusammensetzung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Wichtiger Hinweis: Vereinfachtes und unverbindliches Dokument.
Dieses Dokument ist für professionelle und nicht professionelle Kunden geeignet – ein nicht bindendes Dokument. Bitte beachten Sie vor dem Kauf die Verkaufsunterlagen, die im Internet unter www.creditmutuel-am.eu erhältlich sind. Quelle der Daten: Crédit Mutuel Asset Management, Bloomberg
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen (Themen, Investmentprozesse, im Portfolio gehaltene Wertpapiere usw.) sind zum angegebenen Datum gültig, können sich jedoch ändern. Bezugnahmen auf Einstufungen, Ratings oder Auszeichnungen stellen keine Garantie für künftige Ergebnisse dar und sind langfristig nicht konstant.
Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen weder ein Angebot oder eine Aufforderung zu Investitionen noch eine Anlageberatung, eine Empfehlung bestimmter Anlagen oder eine Rechtsberatung dar. Die Zahlenangaben haben keinen vertraglichen Wert und können sich ändern.
Informationen über den Fonds, einschließlich Performanceberechnungen und sonstige Daten, werden von der Verwaltungsgesellschaft zum Datum des Dokuments bereitgestellt. In diesen Wertentwicklungen sind weder Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilen noch Steuern berücksichtigt. Der Wert der Anlagen und die damit verbundenen Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und die Anleger erhalten möglicherweise nicht den gesamten ursprünglich investierten Betrag zurück. Wechselkursschwankungen können auch den Wert der Anlage beeinflussen. Aus diesem Grund und angesichts der üblicherweise erhobenen Ausgabeaufschläge eignet sich ein Investment in der Regel nicht als kurzfristige Anlage. Gebühren und Kosten wirken sich negativ auf die Fondsperformance aus.
In der Vergangenheit erzielte Ergebnisse sind keine Gewähr für künftige Renditen und zeitlich nicht konstant. Die Anlage in einen OGA kann Risiken bergen. Anleger erhalten die angelegten Beträge möglicherweise nicht zurück. Falls Sie investieren möchten, kann Ihnen ein Finanzberater dabei helfen, Anlagelösungen im Einklang mit Ihren Zielen, Ihrem Kenntnisstand und Ihrer Erfahrung auf den Finanzmärkten, Ihrem Vermögen und Ihrer Risikosensitivität zu beurteilen, und Ihnen auch mögliche Risiken vorstellen.
Die steuerliche Behandlung des Besitzes, des Kaufs oder Verkaufs von Fondsanteilen hängt vom jeweiligen steuerlichen Status oder der steuerlichen Behandlung jedes Anlegers ab und kann Änderungen unterliegen. Potenziellen Anlegern wird dringend empfohlen, den Rat ihres Steuerberaters einzuholen.
Obwohl dieses Dokument mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt wurde, geben wir keine ausdrückliche oder implizite Garantie (auch gegenüber Dritten) für die Richtigkeit, Zuverlässigkeit oder Vollständigkeit der darin enthaltenen Informationen ab. Es liegt im Ermessen des Empfängers, ob er den Informationen auf dieser Seite Glauben schenkt. Diese Informationen enthalten keine ausreichenden Einzelheiten, um eine Anlageentscheidung zu ermöglichen.
Die Basisinformationsblätter (BIB), die Verwaltungsverfahren und die Verkaufsprospekte stehen auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft (www.creditmutuel-am.eu) zur Verfügung. Das Basisinformationsblatt muss Anlegern vor jeder Zeichnung ausgehändigt werden.
Die Verteilung dieses Dokuments kann in einigen Ländern eingeschränkt sein. Der Vertrieb des OGA ist nicht in allen Ländern zulässig und sein Angebot und sein Verkauf an bestimmte Anleger kann durch lokale Regulierungsbehörden eingeschränkt werden.
Dieser OGA darf weder in den Vereinigten Staaten (einschließlich ihrer Territorien und Besitzungen) angeboten, verkauft, vermarktet oder übertragen werden noch direkt oder indirekt einer US-amerikanischen natürlichen oder juristischen Person, US-Bürgern oder einer US-Person zugutekommen.
Der Nachdruck bzw. die Nutzung dieses Dokuments ist nur mit ausdrücklicher Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft zulässig. Die Namen, Logos oder Slogans, die die Produkte oder Dienstleistungen der Verwaltungsgesellschaft identifizieren, sind das ausschließliche Eigentum der Verwaltungsgesellschaft und dürfen nur mit der vorherigen schriftlichen Einwilligung der Verwaltungsgesellschaft verwendet werden.
Die Ratings von Morningstar und/oder Lipper sind urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte vorbehalten. Die vorgelegten Informationen: (1) sind Eigentum von Morningstar und/oder Lipper und/oder deren Informationsanbietern, (2) dürfen weder vervielfältigt noch weiterverbreitet werden, (3) werden ohne Gewährleistung ihrer Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität bereitgestellt. Weder Morningstar und/oder Lipper noch ihre Content-Anbieter haften für Schäden oder Verluste, die sich aus der Nutzung dieser Informationen ergeben.