

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 Trésorerie ISR – Anteilsklasse I – FR0010609115

📌 Produkt

Produkt: La Française Trésorerie ISR – Anteilsklasse I

ISIN-Code: FR0010609115

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: 02.05.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

📌 Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts: Investmentfonds (FCP) nach französischem Recht

Produktlebensdauer: 99 Jahre

Ziele: Das Anlageziel des Fonds mit der Klassifizierung „Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV) und standardisiert“ besteht in der Suche nach kurzfristigen Anlagemöglichkeiten mit dem Ziel, eine Wertentwicklung zu erzielen, die der des €STR (thesauriert) nach Abzug der Verwaltungsgebühren entspricht, und zwar durch Investitionen in ein Portfolio von Emittenten, die zuvor nach ESG-Kriterien ausgewählt wurden.

Referenzindex: €STR (thesauriert). Der Referenzindex dient lediglich Vergleichszwecken. Der Anlageverwalter kann nach eigenem Ermessen in die Wertpapiere anlegen, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt.

Anlagestrategie:

Der Anlageprozess des Fonds verbindet eine außerfinanzielle Analyse und eine (qualitative und quantitative) Finanzanalyse. Die außerfinanzielle Analyse von Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien wird von „La Française Sustainable Investment Research“ durchgeführt. Das Researchzentrum hat ein proprietäres ESG-Modell entwickelt, was uns eine selektive Herangehensweise an das Anlageuniversum ermöglicht. Dieses automatisierte Tool verwendet Rohdaten von verschiedenen Datenanbietern, um KPIs (Key Performance Indicators) zu berechnen. Die Kriterien für die Analyse von Emittenten sind z. B.:

– Umweltaspekte: CO₂-Ausstoß, Abfallmanagement, etc.

– Soziales: Ausbildung des Personals, sozialer Dialog usw.

– Governance: Managementstruktur, Beziehung zu den Aktionären, Vergütungspolitik etc.

Am Ende des Rating-Prozesses wird jedem Emittenten ein Rating von 0 (schlechteste Note) bis 10 (beste Note) zugewiesen. Dieses Rating spiegelt die Anlagechancen oder, umgekehrt, die außerfinanziellen Risiken wider. Bestimmte Emittenten werden im Zuge der Ausschlusspolitik der La Française Gruppe systematisch ausgeschlossen. Anschließend werden 20 % der Emittenten mit den niedrigsten ESG-Scores im ursprünglich abgedeckten Anlageuniversum ausgeschlossen. Diese ausgeschlossenen Emittenten bilden zusammen die ESG-Ausschlussliste, in die der Fonds nicht investieren darf. Der Anteil der auf Basis dieser ESG-Kriterien analysierten Emittenten im Portfolio ist größer als 90 % der Wertpapiere im Portfolio. Die von der Verwaltungsgesellschaft verwendete Methodik zur Berücksichtigung nichtfinanzieller Kriterien weist Einschränkungen auf, die sich auf die Qualität der vom ESG-Research-Team erhobenen Informationen und die Transparenz der verschiedenen Emittenten beziehen.

Der Fonds beschränkt seine Anlage auf Finanzinstrumente mit einer maximalen Restlaufzeit von bis zu 2 Jahren bei Instrumenten mit variablen oder änderbaren Zinssätzen und einer Fälligkeit innerhalb von höchstens 397 Tagen bei festverzinslichen Instrumenten. Bei Finanzinstrumenten mit variabler oder veränderbarer Verzinsung muss sich die Referenz auf einen Geldmarktsatz oder -index beziehen. Das Portfolio besteht zu mindestens 75 % aus europäischen festverzinslichen, variablen verzinslichen oder veränderbar verzinslichen Anleihen des Euroraums, Schatzwechseln, kurz- oder mittelfristigen handelbaren Schuldtiteln und ergänzend dazu aus Barmitteln. Der Fonds kann auch in sogenannte grüne Anleihen aus Ländern des Euroraums und/oder OECD-Ländern außerhalb des Euroraums investieren. Der Anteil grüner Anleihen am Fonds hängt von der Marktentwicklung und der Höhe der Einlagen ab. Als solcher kann dieser Anteil bis zu 10 % des Fonds ausmachen. Diese grünen Anleihen müssen den vier Hauptprinzipien der Green Bond Principles entsprechen. Diese lauten: Mittelverwendung, Prozess der Projektauswahl und -bewertung, Fondsmanagement und Berichterstattung. Schließlich müssen die Emittenten dieser Anleihen die außerfinanzielle Analyse, die qualitative finanzielle Analyse sowie die quantitative finanzielle Analyse positiv bestehen. Das Portfolio wird in Emittenten mit einem Rating von A-2 oder P2 (nach Standard & Poor's, Moody's, Fitch) oder einem gleichwertigen Rating gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft angelegt. Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich nicht ausschließlich oder automatisch auf externe Ratings. Sie führt eine eigene Bonitätsanalyse durch, um die Bonität der Vermögenswerte zum Zeitpunkt der Anlage oder im Falle von deren Minderung zu bewerten und so entscheiden zu können, ob sie zu veräußern oder zu halten sind. Das Portfolio kann Geldmarktinstrumente umfassen, die von einer lokalen, regionalen oder zentralstaatlichen Stelle oder der Zentralbank eines Mitgliedstaates, der EZB, der Europäischen Union oder der Europäischen Investitionsbank, der Europäischen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, der Entwicklungsbank des Europarates, der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, dem Internationalen Währungsfonds, der Europäischen Finanzstabilisierungsfazilität, dem Europäischen Stabilitätsmechanismus, dem Europäischen Investitionsfonds oder von supranationalen europäischen Emittenten der öffentlichen Hand (explizite oder implizite Garantie des Mitgliedsstaates, in dem der öffentliche Emittent seinen Sitz hat) oder den nationalen Zentralbanken ausgegeben oder garantiert werden. Die Sensitivitätskennzahl beträgt zwischen 0 und 0,5. Der Fonds kann bis zu 10 % in Anteile oder Aktien von Geldmarkt-OGAW/AIF anlegen. Der Fonds kann Pensionsgeschäfte abschließen (Kauf und Verkauf von Wertpapieren). Diese Transaktionen, die der Verwirklichung des Anlageziels dienen müssen, ermöglichen die Steuerung der Liquidität. Der Fondsmanager sichert das Wechselkursrisiko bei Anlagen in Wertpapieren, deren Währung nicht der Euro ist (Währung der OECD-Länder außerhalb des Euroraums), systematisch ab. Ein Rest-Wechselkursrisiko aufgrund einer nicht perfekten Absicherung kann jedoch nicht ausgeschlossen werden. Der Fonds wird Termingeschäfte oder bedingte Finanzinstrumente mit einem zugrunde liegenden Zinssatz, Wechselkurs oder Index, der für eine dieser Kategorien repräsentativ ist, zum Zwecke der Absicherung von Zins- und Wechselkursrisiken einsetzen. Dabei kann es sich um Futures, Forwards, Optionen oder Swaps auf Zins- und Wechselkursindizes handeln. Der Umfang dieser Geschäfte darf das Gesamtvermögen des Fonds nicht übersteigen.

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: Professionellen Kunden im Sinne der MiFID vorbehalten

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

Depotbank:

BNP Paribas S.A.

Sonstige Informationen:

Rücknahmeanträge werden jeden Tag (T) um 12:00 Uhr bei La Française AM Finance Services für Anteile, die als Inhaberanteile bei Euroclear registriert sind, und bei IZNES für Anteile, die als reine Namensanteile beim Gemeinsamen Elektronischen Registrierungssystem (DEEP) von IZNES registriert werden sollen oder registriert sind, gesammelt und auf der Grundlage des aktuellen Nettoinventarwerts bearbeitet, mit Abwicklung zum Zeitpunkt T.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

⌚ Was sind die Risiken und möglichen Erträge?

Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Monate 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 1 von 7 eingestuft, das heißt, in die niedrigste 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 den FCP, die in diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Kreditrisiko, Risiko in Verbindung mit den Auswirkungen von Anlagetechniken wie Derivaten, Kontrahentenrisiko:

Da dieses Produkt keinen Schutz vor marktunüblichen 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: 3 Monate Investitionsbeispiel: 10.000 €		Bei Rückgabe nach 3 Monaten
Szenarien		
Stressszenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.960 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,36 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	9.960 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,36 %
Mittleres Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.000 €
	Durchschnittliche Rendite	-0,02 %
Günstiges Szenario	Mögliche Auszahlung nach Abzug der Kosten	10.090 €
	Durchschnittliche Rendite	0,93 %

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: 12/2019 und 03/2020.

Diese Art von mittlerem Szenario ist bei einer Anlage aufgetreten zwischen: 11/2016 und 02/2017.

Diese Art von günstigem Szenario ist bei einer Anlage aufgetreten zwischen: 06/2023 und 09/2023.

Diese Tabelle listet die Beträge auf, die Sie in drei Monaten 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 3 Monaten
Gesamtkosten	4 €
Kostenwirkung*	0,04 %

(*) Dies veranschaulicht die Kostenauswirkungen während einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Kostenauswirkungen anderer PRIIPs verglichen werden.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Ausgabe oder Rücknahme		Bei Rückgabe nach 3 Monaten
Ausgabekosten	maximal 0,00 % 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.	0 €
Rücknahmekosten	Wir berechnen für dieses Produkt keine Rücknahmekosten.	0 €
Wiederkehrende Kosten [jährlich erhoben]		

Verwaltungsgebühren und sonstige administrative und betriebliche Kosten	maximal 0,11 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des vergangenen Jahres.	3 €
Transaktionskosten	0,05 % 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.	1 €
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: 3 Monate

Möglichkeiten und Bedingungen für eine Desinvestition vor Fälligkeit: Rücknahmeanträge werden jeden Tag (T) um 12:00 Uhr bei La Française AM Finance Services für Anteile, die als Inhaberanteile bei Euroclear registriert sind, und bei IZNES für Anteile, die als reine Namensanteile beim Gemeinsamen Elektronischen Registrierungssystem (DEEP) von IZNES registriert werden sollen oder registriert sind, gesammelt und auf der Grundlage des aktuellen Nettoinventarwerts bearbeitet, mit Abwicklung zum Zeitpunkt T.

📧 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: FCP

Der Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8 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/linvestissement-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.