DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

CM-AM HUMAN CARE

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

CM-AM HUMAN CARE
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT - Crédit Mutuel Alliance Fédérale
Código ISIN de la participación ER: FR0013226370
Sitio web del productor: www.creditmutuel-am.eu
Para obtener más información, llame al 0 810 001 288 (número con recargo 0,06 €/min + precio de llamada local)

Este OICVM está autorizado en Francia y está regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF). La AMF es responsable de la supervisión de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT en relación con este documento de datos fundamentales. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT es una Sociedad de gestión de carteras autorizada en Francia con el número GP 97-138 y regulada por la AMF.
Fecha de producción del documento de datos fundamentales: 01/01/2024.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO DE PRODUCTO DE INVERSIÓN

OICVM en forma de fondo de inversión colectiva (Fondo)

PLAZO DEL OIC

Este OIC se ha creado por un plazo de 99 años, que podrá prorrogarse de acuerdo con las condiciones estipuladas en el reglamento.

OBJETIVOS

Este OICVM se gestiona activamente y de forma discrecional, aplicando un análisis fundamental y financiero, cumpliendo un filtro cualitativo extrafinanciero de acuerdo con la política adoptada por Crédit Mutuel Asset Management y cumpliendo los requisitos de la certificación de ISR de Francia. Tiene como objetivo de gestión obtener una rentabilidad, después de gastos, vinculada a la evolución de los mercados de renta variable en el horizonte de inversión recomendado, invirtiendo en empresas cotizadas que respeten criterios de desarrollo sostenible y responsabilidad social y contribuyan a la economía del bienestar.
No se gestiona con respecto a un índice.
El objetivo de inversión del fondo es brindar las personas los medios para que puedan llevar una vida sana y promover su bienestar, a la vez que se obtiene rentabilidad a largo plazo. A partir de un universo de inversión inicial compuesto por valores de la Unión Europea, Suiza y Noruega, y el Reino Unido con una capitalización bursátil superior a 500 millones de euros y que han sido calificados como ASG, el equipo de gestión establece un universo de valores objetivo mediante un proceso extrafinanciero completado con un análisis fundamental. La estrategia del OICVM se basa en un enfoque selectivo que consiste en dar preferencia a las empresas con mejor calificación o aquellas que demuestren buenas perspectivas de sus prácticas en materia medioambiental, social y de gobernanza (ASG), y en excluir aquellas que comporten un riesgo al respecto.
Proceso de gestión:
1. Filtro ASG y gestión de controversias: el equipo de gestión aplicará filtros extrafinancieros en función de los criterios ASG resultantes de una metodología propia desarrollada por el departamento de Análisis financiero responsable y sostenible. Comprende los criterios de calidad de gobernanza, societarios, sociales, medioambientales y la implicación de la empresa en un enfoque socialmente responsable. Por ejemplo, se incluyen en nuestras categorías ASG para el pilar A, la intensidad del carbono; para el pilar S, la política de recursos humanos; y para el pilar G, la proporción de consejeros independientes. Determina una clasificación de 1 a 5. En cuanto a la gestión de controversias, cada título será objeto de un análisis, seguimiento y calificación específicos. La gestión excluirá a todos los emisores con fuertes controversias. Este primer filtro permite eliminar al menos el 20% de los valores con menor calificación.
2. Filtro temático: a continuación, el equipo de gestión selecciona empresas que, por su volumen de negocio, sus inversiones o sus innovaciones, responden a uno de los tres pilares de inversión siguientes:
- Prevenir: empresas que ofrecen soluciones, productos o servicios que permiten prevenir enfermedades relacionadas con nuestro estilo de vida o reducir sus riesgos.
- Sanar: empresas del ámbito de la medicina que curan dolencias y promueven el bienestar del individuo en su entorno personal o en la sociedad.
- Realizarse: empresas que contribuyen al bienestar psíquico.
3. Análisis fundamental: dentro de este universo de inversión mejorado, el equipo de gestión analiza las empresas desde el punto de vista financiero y extrafinanciero, según criterios cualitativos y cuantitativos para que el equipo de gestión pueda tener una perspectiva completa de la política social adoptada por la empresa y la solidez de sus fundamentos.
4. Construcción de la cartera: de esta lista reducida se incluyen en la cartera los valores que presentan una valoración que el equipo de gestión considera atractiva, siguiendo un enfoque denominado *stock picking* (selección de valores). La construcción de la cartera se realiza según las convicciones de los gestores (potencial y calidad).
La parte del activo analizada de acuerdo con criterios extrafinancieros supera el 90%.
El OICVM se compromete a respetar las siguientes horquillas de exposición en el patrimonio neto:
Del 70% al 120% en los mercados de renta variable, de cualquier zona geográfica, capitalización y sector.
El OICVM podrá tener exposición a valores de pequeña capitalización, es decir, inferior a 3 millones de euros (máximo del 40%), acciones de países emergentes (máximo del 20%), acciones de países no pertenecientes a la Unión Europea (máximo del 25%).
Del 0% al 20% en instrumentos de deuda soberana, pública o privada, de cualquier zona geográfica, de categoría de inversión (investment grade) de acuerdo con el análisis de la Sociedad de gestión o el de las agencias de calificación.
Hasta un 100% del patrimonio neto al riesgo de cambio de divisas.
También podrá invertir en los siguientes instrumentos:
- contratos financieros a plazo fijo o de opciones, títulos con derivados implícitos, utilizados con fines de cobertura y/o exposición a los riesgos de renta variable, de tipos de interés y de cambio de divisas, que pueden conllevar una sobreexposición de la cartera;
- adquisiciones y cesiones temporales de títulos.
Asignación de los importes de reparto: capitalización.
Condiciones de suscripción y reembolso: las órdenes de suscripción y reembolso se tramitan todos los días hábiles a las 12:00 horas y se ejecutan tomando como referencia el valor liquidativo del día. El valor liquidativo se calcula cada día hábil a las cotizaciones al cierre bursátil, salvo los días de cierre de la Bolsa de París (calendario Euronext SA).

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este OICVM está destinado a inversores que busquen un horizonte de inversión a largo plazo coherente con el del OIC. Se dirige a inversores con unos conocimientos básicos mínimos de los productos y mercados financieros, y que estén dispuestos a aceptar un riesgo de pérdida de capital. El OIC no está

disponible para los residentes en Estados Unidos de América/Personas estadounidenses (*US Persons*). Para más información, consulte el glosario disponible en el sitio web de Crédit Mutuel Asset Management.
El objetivo de este OICVM es lograr la revalorización del capital, incluyendo al mismo tiempo criterios no financieros en su proceso de gestión. 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 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, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 París, y se encuentran disponibles en el sitio web 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

1	2	3	**4**	5	6	7

Riesgo más bajo — Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el OICVM durante 5 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este OICVM en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el OICVM pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este OICVM en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa «un riesgo medio». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras del OICVM como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en el valor liquidativo del OICVM como posible.
Los riesgos siguientes pueden suponer una reducción del valor liquidativo: riesgo de contraparte, riesgo vinculado al impacto de técnicas como los productos derivados. Para más información, consulte el perfil de riesgo del folleto.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.
Lo que obtenga de este OICVM dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del OICVM y de un valor sustitutivo adecuado* durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
** Para más información, consulte el glosario disponible en el sitio web de Crédit Mutuel Asset Management.*

Período de mantenimiento recomendado:		**5 años**	
Ejemplo de inversión:		**10.000 EUR**	
		En caso de salida después de 1 año	**En caso de salida después de 5 años**
Escenarios			
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	***Lo que podría recibir tras deducir los costes***	2.080 EUR	2.310 EUR
	Rendimiento medio cada año	-79,2%	-25,4%
Desfavorable	***Lo que podría recibir tras deducir los costes***	7.200 EUR	7.700 EUR
	Rendimiento medio cada año	-28%	-5,1%
Moderado	***Lo que podría recibir tras deducir los costes***	10.340 EUR	12.040 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,4%	3,8%
Favorable	***Lo que podría recibir tras deducir los costes***	13.790 EUR	15.610 EUR
	Rendimiento medio cada año	37,9%	9,3%

El escenario desfavorable se produjo para una inversión en el OICVM entre el 31/08/2021 y el 31/01/2023.
El escenario moderado se produjo para una inversión en el OICVM entre el 30/09/2015 y el 30/09/2020.
El escenario favorable se produjo para una inversión en el OICVM entre el 28/06/2013 y el 29/06/2018.

¿QUÉ PASA SI CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NO PUEDE PAGAR?

El producto es una copropiedad de instrumentos financieros y depósitos independiente de la sociedad de gestión de la cartera. En caso de impago esta, los activos del producto mantenidos por el depositario no se verán afectados. En caso de impago del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga ya que los activos del depositario están segregados por ley de los activos del producto.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este OICVM o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:
- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	183 EUR	1.143 EUR
Incidencia anual de los costes*	1,8%	1,9% cada año

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,6% antes de deducir los costes y del 3,7% después de deducir los costes.*

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No aplicamos costes de entrada.	0 EUR
Costes de salida	No aplicamos costes de salida para este OICVM.	0 EUR
Costes corrientes (detraídos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,53% del valor de su inversión cada año. El porcentaje indicado se basa en los gastos del año anterior.	153 EUR
Costes de operación	0,30% del valor de su inversión cada año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes al producto. El importe real varía en función de la cantidad que compremos y vendamos.	30 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Este producto no aplica ninguna comisión de rentabilidad.	0 EUR

Se aplican diferentes costes de entrada en función del importe de inversión. Para más información, consulte el apartado «Gastos y comisiones» del folleto.

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

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO: más de 5 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, puede solicitar el reembolso de sus participaciones antes de que finalice el período de mantenimiento recomendado, sin tener que pagar ninguna penalización. Sin embargo, la rentabilidad del fondo puede verse afectada.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Las reclamaciones pueden enviarse por escrito por correo postal a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon - 75002 París, o por correo electrónico a la siguiente dirección: amweb@creditmutuel.fr. Para más información, consulte el apartado de tratamiento de reclamaciones en la siguiente dirección: www.creditmutuel-am.eu/fr/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html.

OTROS DATOS DE INTERÉS

La información sobre 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.

El OICVM cuenta con la certificación de ISR.

Cuando este producto se utilice como componente vinculado a un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre este contrato, como los costes del contrato, que no están incluidos en los costes expuestos en este documento, el contacto en caso de siniestro y lo que ocurre si la compañía de seguros incurre en impago, figura en el documento de datos fundamentales de este contrato, que debe facilitarle su asegurador o corredor o cualquier otro mediador de seguros de conformidad con su obligación legal.

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.