

DATOS FUNDAMENTALES PARA EL INVERSOR

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este OICVM que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del OICVM y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

CM – AM TEMPERE INTERNATIONAL

Participación ER: FR0013239928

Fondo gestionado por CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT,

Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Participación para su comercialización en España

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN:

Este OICVM se gestiona activamente y de forma discrecional. Tiene como objetivo de gestión obtener una rentabilidad vinculada a la evolución de los mercados de renta variable y renta fija en el horizonte de inversión recomendado.

Este tipo de estrategia de gestión, para la que el gestor tiene flexibilidad en la asignación de activos, no precisa de un índice de referencia. No obstante, la rentabilidad del OICVM podrá compararse con la de un indicador de comparación y de apreciación a posteriori, compuesto por: 10% por el S&P 500 Tr en euros + 6,5% Stoxx 600 Tr + 1% Nikkei 225 Tr en euros + 2,5% MSCI EM en euros + 80% FTSE MTS Eurozone Government Bond 5-7Y Index.

La asignación de activos y la rentabilidad pueden diferir de los de la composición del indicador de comparación.

Los índices se determinan al precio de cierre y se expresan en euros, con los dividendos y cupones reinvertidos.

El gestor realiza una gestión dinámica y flexible de OICVM y/o FIA de manera discrecional.

Para alcanzar el objetivo de gestión, la estrategia aplicada consiste en lo siguiente:

- Una definición de la asignación estratégica a largo plazo en OICVM y/o FIA.
- Una gestión flexible de la construcción de cartera: se realizará una selección de OICVM, FIA y/o fondos de inversión en función de criterios cuantitativos y cualitativos (sociedad gestora, gestor, proceso). Dicha construcción podrá variar y ser dinámica a lo largo del tiempo. El gestor sigue la evolución de los componentes geográficos y sectoriales de los índices de referencia.

A continuación, teniendo en cuenta las conclusiones del comité de gestión estratégica de CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, en función de la asignación estratégica decidida en el comité de gestión y dentro del límite de su margen de maniobra, el gestor dispone de márgenes tácticos para aprovechar las fluctuaciones del mercado y realizar una asignación táctica sobreponderando o infraponderando determinadas zonas mediante OICVM, FIA o fondos de inversión especializados.

El OICVM también está autorizado para obtener exposición a los mercados de renta fija mediante la inversión directa en valores de deuda negociables.

Los criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) se tienen en cuenta en la gestión, pero su peso en la decisión final no se define de antemano.

Para la selección y el seguimiento de los títulos de renta fija, la sociedad gestora no recurre de forma exclusiva o sistemática a las agencias de calificación. La sociedad gestora hace hincapié en su propio análisis del crédito, que sirve de base para tomar decisiones de gestión en interés de los partícipes.

El OICVM se compromete a respetar las siguientes horquillas de exposición en el patrimonio neto:

Del 10% al 30% en los mercados de renta variable, de cualquier zona geográfica (incluidos los países emergentes), de cualquier capitalización y/o sector.

Del 50% al 90% en instrumentos de renta fija soberana, del sector público y privado, de cualquier zona geográfica, incluidos los países emergentes, de cualquier calificación de acuerdo con el análisis de la sociedad gestora o el de las agencias de calificación o sin calificación, incluidos:

- del 0% al 10% en instrumentos de renta fija que se han vuelto especulativos tras la adquisición según el análisis de la sociedad gestora o el de las agencias de calificación, o sin calificar;
- del 0% al 5% en instrumentos de renta fija sin calificación.

Del 0% al 20% en total a valores de países emergentes y de pequeña capitalización.

Del 0% al 45% al riesgo de cambio de divisas distintas al euro.

Se podrá invertir en:

- hasta el 20% de su patrimonio neto en valores de deuda e instrumentos del mercado monetario;
- hasta el 20% de su patrimonio neto en OICVM de derecho francés o extranjero, en fondos de inversión de tipo general de derecho francés, que cumplan los requisitos previstos en el artículo R.214-13 del Código Monetario y Financiero francés.

También podrá invertir en los siguientes instrumentos:

- contratos financieros a plazo fijo o de opciones, utilizados con fines de cobertura y/o exposición a los riesgos de renta variable, de tipos y de cambio de divisas.

El apalancamiento es del 100%.

- depósitos, préstamos de efectivo.

Asignación de importes de reparto: capitalización

Horizonte de inversión recomendado: superior a tres años

Este OICVM podría no ser adecuado para inversores que prevean retirar su aportación antes de que venza dicho plazo.

Condiciones de suscripción y reembolso:

Las órdenes de suscripción y reembolso se tramitan cada día **hábil** a las **9:00** horas y se ejecutan al valor liquidativo del día siguiente.

El valor liquidativo se calcula cada día a las cotizaciones al cierre, salvo los días de cierre de la Bolsa de París.

PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN:

A menor riesgo, ← → A mayor riesgo,
Potencialmente menor remuneración Potencialmente mayor remuneración

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

SIGNIFICADO DE ESTE INDICADOR:

Este indicador permite medir el nivel de volatilidad del OICVM y el riesgo al que está expuesto su capital.

Los datos históricos, como los utilizados en el cálculo de este indicador sintético, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del OICVM.

La categoría de riesgo y remuneración mostrada no permanecerá invariable necesariamente y la clasificación del OICVM podrá cambiar a lo largo del tiempo. Tenga en cuenta que una alta posibilidad de ganancias comporta también un alto riesgo de pérdidas. La categoría de riesgo 3 no ofrece ninguna garantía con respecto a su capital; la categoría 1 implica que su capital está expuesto a riesgos reducidos, pero las posibilidades de obtener ganancias son limitadas. No significa que la inversión esté exenta de riesgo.

Este OICVM se ha clasificado en la categoría 3, debido a su exposición a los mercados de tipos de interés y de renta variable, que pueden experimentar fluctuaciones importantes.

En efecto, el valor liquidativo puede sufrir variaciones provocadas por el vencimiento de los títulos, la sensibilidad de la cartera y la volatilidad del mercado de renta variable.

RIESGOS IMPORTANTES NO RECOGIDOS POR EL INDICADOR:

Riesgo de crédito: en caso de deterioro de la calidad de los emisores o si el emisor ya no está en condiciones de hacer frente a sus vencimientos, el valor de estos títulos puede disminuir, provocando así una reducción del valor liquidativo. Los valores «especulativos» conllevan un mayor riesgo de incumplimiento y pueden sufrir mayores variaciones.

GASTOS

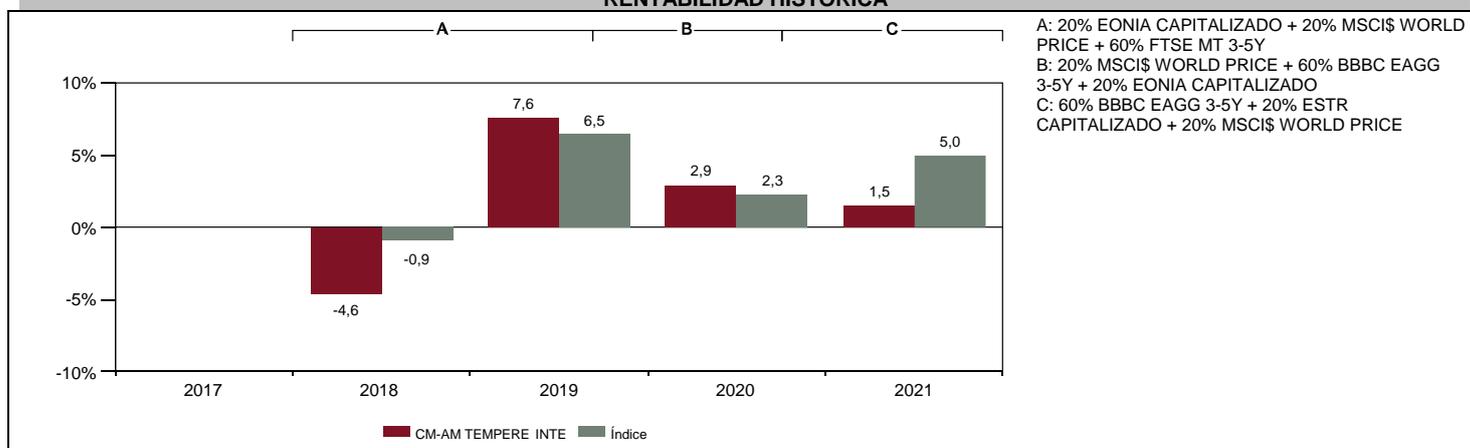
Los gastos y comisiones soportados están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del OICVM, incluidos los de comercialización y distribución de las participaciones. Reducen el crecimiento potencial de las inversiones

GASTOS PERCIBIDOS CON ANTERIORIDAD O CON POSTERIORIDAD A LA INVERSIÓN	
GASTOS DE ENTRADA	Ninguno
GASTOS DE SALIDA	Ninguno
Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión/antes de abonar el valor de suscripción de la participación del OICVM el día de ejecución de la orden. Es posible que en algunos casos se deba pagar un importe inferior. El inversor puede consultar a su asesor o distribuidor para conocer el importe de gastos de entrada y de salida que realmente pagará.	
GASTOS DETRAÍDOS DEL OICVM EN UN AÑO	
GASTOS CORRIENTES	1,46%, impuestos incluidos
GASTOS DETRAÍDOS DEL OICVM EN DETERMINADAS CONDICIONES ESPECÍFICAS	
Comisión de rentabilidad	Ninguna

Se informa al inversor de que la cifra de «gastos corrientes» se basa en los gastos del ejercicio cerrado a 31/12/2021. Dichos gastos pueden variar de un año a otro. El cálculo de los gastos corrientes no incluye las posibles comisiones de rentabilidad superior de los fondos mantenidos. Si desea obtener más información sobre los gastos, consulte el apartado «Gastos» del folleto informativo del OICVM, disponible en el sitio web www.creditmutuel-am.eu.

Los gastos corrientes no incluyen las comisiones de rentabilidad ni los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada o de salida pagados por el OICVM por la compra o venta de participaciones o acciones de otras instituciones de inversión colectiva.

RENTABILIDAD HISTÓRICA



ADVERTENCIA: la rentabilidad histórica no constituye una indicación de la rentabilidad futura. Varía a lo largo del tiempo.

La rentabilidad del OICVM se calcula con cupones y dividendos netos reinvertidos, y sin gastos de gestión directos e indirectos y sin gastos de entrada y salida.

La del indicador de comparación se calcula con los cupones y dividendos reinvertidos.

- FECHA DE CREACIÓN DEL OICVM: 02/06/1995

- FECHA DE CREACIÓN DE LA PARTICIPACIÓN: 14/12/2017

- DIVISA DE DENOMINACIÓN: euro

- CAMBIOS IMPORTANTES DURANTE EL PERIODO: ninguno.

INFORMACIÓN PRÁCTICA:

NOMBRE DEL DEPOSITARIO: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL (BFCM)

LUGAR Y PROCEDIMIENTO PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE EL OICVM (folleto informativo/informe anual/documento semestral): el folleto informativo del OICVM y los últimos documentos anuales y periódicos se enviarán gratuitamente en el plazo de ocho días hábiles, previa solicitud por escrito del partícipe a:

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Servicio de marketing y comunicación

4, rue Gaillon - 75002 París

LUGAR Y PROCEDIMIENTO PARA OBTENER OTRA INFORMACIÓN PRÁCTICA, ESPECIALMENTE EL VALOR LIQUIDATIVO: Todas las entidades designadas para recibir las suscripciones y los reembolsos.

LUGAR Y PROCEDIMIENTO PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE OTRAS CATEGORÍAS DE PARTICIPACIONES: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT.

RÉGIMEN FISCAL:

El OICVM no tributa el impuesto de sociedades y los partícipes están sujetos a un régimen de transparencia fiscal. Según su régimen fiscal, las plusvalías y posibles ingresos relacionados con la tenencia de participaciones del OICVM pueden estar sujetos a tributación.

Si el inversor tiene dudas sobre su situación fiscal, le recomendamos que consulte a un asesor fiscal.

La información relativa a la política de remuneración de la sociedad gestora se encuentra disponible en el sitio web www.creditmutuel-am.eu o previa solicitud por escrito a la sociedad gestora, dirigida a CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Servicio de marketing y comunicación – 4, rue Gaillon – 75002 París.

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 OICVM.

Este OICVM está autorizado por Francia y regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT está autorizada por Francia y está regulada por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos y están actualizados a 27/07/2022.