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 SUSTAINABLE PLANET

Código ISIN de la acción RC: FR0000444366
Subfondo de CM-AM SICAV
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT,
Crédit Mutuel Alliance Fédérale

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

Este OICVM se gestiona activamente y de forma discrecional, mediante un filtro cualitativo extrafinanciero según la política aplicada por Crédit Mutuel Asset Management y respetando las exigencias de la certificación francesa de ISR. Tiene como objetivo de gestión tratar de conseguir una rentabilidad superior a la evolución de los mercados de renta variable de la zona euro en el horizonte de inversión recomendado, mediante una gestión selectiva de los valores emitidos por sociedades que respeten los criterios de desarrollo sostenible y de responsabilidad social. 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, el Euro Stoxx Large (Net return). La asignación de activos y la rentabilidad pueden diferir de los de la composición del indicador de comparación. El índice se determina al precio de cierre y se expresa en euros, con los dividendos reinvertidos.

la temática del OICVM hace referencia al objetivo de mejorar la huella medioambiental del hombre. El medioambiente representa generalmente a «todos los elementos que rodean a un individuo o una especie, algunos de los cuales contribuyen directamente a su subsistencia». Con el fin de alcanzar el objetivo de gestión, el equipo de gestión selecciona empresas mediante un enfoque discrecional denominado stock picking (selección de valores). El universo de inversión inicial está constituido por valores de la Unión Europea, Suiza y Noruega, así como del Reino Unido, con una capitalización bursátil superior a 500 millones de euros y que cuentan con una calificación ESG, y se le aplican los diferentes criterios extrafinancieros que se indican a continuación. Así, la estrategia de gestión del OICVM establece un universo de valores objetivo gracias a un proceso extrafinanciero, completado con un análisis financiero. 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 (ESG), y en excluir aquellas que comporten un riesgo al respecto. El proceso de gestión se divide en los cuatro pasos siguientes:

1. Filtro ESG: el equipo de gestión aplicará un filtro extrafinanciero en función de los criterios ESG resultantes de una metodología propia desarrollada por el departamento de Análisis financiero responsable y sostenible. Este filtro comprende los criterios de calidad de gobernanza, societarios, sociales, medioambientales y la implicación de la empresa o de los Estados en un enfoque socialmente responsable. Por ejemplo, se incluyen en nuestras categorías ESG para el pilar E, la intensidad del carbono; para el pilar S, la política de recursos humanos; y para el pilar G, la proporción de consejeros independientes. Este filtro establece una clasificación de 1 a 5 (siendo 5 la mejor). Los gestores conservarán únicamente las empresas con una clasificación superior a 2. En cuanto a la gestión de controversias, cada título será objeto de un análisis, seguimiento y calificación específicos. La gestión excluirá a todas las empresas con fuertes controversias. Este primer filtro ESG permite eliminar al menos el 20% de los valores con menor calificación
2. Filtro temático: a continuación, los valores restantes pasan por el filtro temático basado en los cinco pilares siguientes:

- Eficiencia medioambiental: soluciones para hacer los edificios, las infraestructuras y los procesos industriales más inteligentes, más limpios y seguros.
- Ciudades y movilidad del futuro: el desarrollo del transporte colectivo, la mejora de la vivienda.
- Economía circular: producir bienes y servicios de manera sostenible, limitando el consumo y el desperdicio de recursos y la generación de residuos. El reciclaje corresponde también a esta temática.
- Energías alternativas: las energías no fósiles (solar, eólica, biomasa, hidrógeno, etc.).
- Vivir mejor: proteger al ser humano de los riesgos sanitarios, participar en el bienestar del individuo minimizando a su vez su impacto en el medioambiente.

Las empresas seleccionadas estarán expuestas a uno de los cinco pilares anteriores.

3. Análisis financiero: los valores se analizan desde el punto de vista financiero, para mantener solo aquellos cuya calidad está claramente reconocida. Este universo constituye la lista de valores bajo supervisión, admisibles para la inversión.
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 de stock picking (selección de valores). La construcción de la cartera se realiza según las convicciones de los gestores (potencial y calidad).

Con carácter accesorio, el equipo de gestión podrá invertir en OIC. Los OIC gestionados por Crédit Mutuel Asset Management que cuentan con la certificación de ISR se incluirán en el filtro cualitativo extrafinanciero aplicado por la sociedad gestora.

Como mínimo el 90% de los valores de inversión directa y OIC seleccionados por el equipo de gestión incluyen criterios extrafinancieros. El OICVM podrá invertir en valores de inversión directa y en participaciones o acciones de OIC que no incluyan criterios extrafinancieros hasta un máximo del 10% del patrimonio neto. Dicha selección de OIC/valores de inversión directa podría dar lugar a una falta de coherencia entre los activos subyacentes por lo que respecta a sus enfoques, criterios o técnicas de gestión.

Como resultado del análisis financiero, las empresas que obtengan las mejores calificaciones ESG no se seleccionan automáticamente en la construcción de la cartera.

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

Del 60% al 110% en los mercados de renta variable, de cualquier zona geográfica, de cualquier capitalización y de todos los sectores, incluidos:

- del 60% al 110% en los mercados de la zona euro;
- del 0% al 25% en los mercados de fuera de la zona euro, del 0% al 10% en los mercados de América, Asia y el Pacífico;
- del 0% al 10% en acciones de capitalización inferior a 150 millones de euros.

Del 0% al 10% en instrumentos de deuda soberana, de sectores públicos y privados, de cualquier zona geográfica, de categoría de inversión (*investment grade*) de acuerdo con el análisis de la sociedad gestora o el de las agencias de calificación.

Del 0% al 25% al riesgo de cambio de divisas distintas al euro.

Los títulos admisibles al plan de ahorro en acciones francés (PEA) suponen en todo momento como mínimo el 75% del patrimonio neto del OICVM.

También podrá invertir en los siguientes instrumentos:

- Contratos financieros a plazo fijo o de opciones y títulos con derivados implícitos, utilizados con fines de exposición o de cobertura al riesgo de renta variable, sin conllevar una sobreexposición de la cartera.

Asignación de importes de reparto: capitalización

Horizonte de inversión recomendado: superior a cinco años

Este OICVM puede 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 12:00 horas y se ejecutan al 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).

PERFIL DE RIESGO Y REMUNERACIÓN:

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

1	2	3	4	5	6	7

capital; la categoría 1 significa 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 6 debido a su fuerte exposición a los mercados de renta variable

SIGNIFICADO DE ESTE INDICADOR: este indicador permite medir el potencial de rentabilidad prevista 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 6 no ofrece ninguna garantía con respecto a su

internacionales, que pueden registrar fluctuaciones importantes y conllevar fuertes variaciones del valor liquidativo y, por consiguiente, un perfil de riesgo y de rendimiento elevado.

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
Riesgo vinculado al impacto de técnicas como los productos derivados: el uso de derivados puede provocar que el valor liquidativo por participación se vea reducido durante periodos breves si la exposición actúa en contra de los movimientos del mercado.

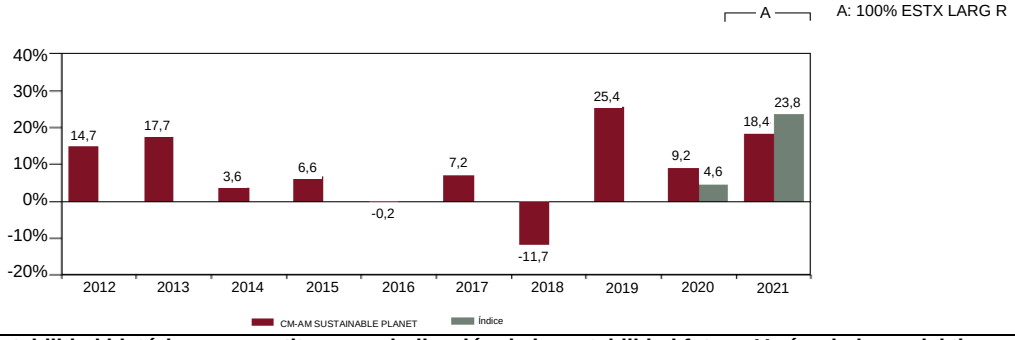
GASTOS

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

GASTOS PERCIBIDOS CON ANTERIORIDAD O CON POSTERIORIDAD A LA INVERSIÓN	
GASTOS DE ENTRADA	2,00% como máximo, impuestos incluidos
GASTOS DE SALIDA	Ninguno
El porcentaje indicado es el máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión o antes de abonar el producto de la inversión. 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 A LO LARGO DE UN AÑO	
GASTOS CORRIENTES	1,90%, impuestos incluidos
GASTOS DETRAÍDOS DEL OICVM EN DETERMINADAS CONDICIONES ESPECÍFICAS	
COMISIÓN DE RENTABILIDAD SUPERIOR	Ninguna

Se informa al inversor de que la cifra de «gastos corrientes» se basa en los gastos del ejercicio cerrado a 31/03/2022. Dichos gastos pueden variar de un año a otro. 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 superior del OICVM, las posibles comisiones de rentabilidad superior de los fondos ostentados ni los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada o de salida abonados por el OICVM cuando compra o vende participaciones o acciones de otros organismos 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 se calcula con los cupones y dividendos netos reinvertidos, después de gastos de gestión directos e indirectos, y sin gastos de entrada y salida
FECHA DE CREACIÓN DEL OICVM: 16/06/2000 **FECHA DE CREACIÓN DE LA ACCIÓN:** 16/06/2000
- DIVISA DE DENOMINACIÓN: euro
CAMBIOS IMPORTANTES DURANTE EL PERIODO: 30/06/2021: el fondo de inversión colectiva CM-AM OBJECTIF ENVIRONNEMENT fue absorbido por el subfondo de CM-AM SICAV denominado CM-AM SUSTAINABLE PLANET (anteriormente CM-AM OBJECTIF ENVIRONNEMENT). Se trata de un simple cambio de estatus jurídico; el subfondo de SICAV del mismo nombre, creado en esa misma fecha, conserva las mismas características del fondo de inversión colectiva, su código ISIN y sus rentabilidades.

INFORMACIÓN PRÁCTICA

El OICVM no está disponible para los residentes en Estados Unidos de América/Personas estadounidenses (la definición está disponible en el sitio web).
NOMBRE DEL DEPOSITARIO: Banque Fédérative du Crédit Mutuel
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 accionista a:

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT
Service Relations Distributeurs
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 ACCIONES: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT.
RÉGIMEN FISCAL: el OICVM es admisible al plan de ahorro en acciones francés (PEA). Este OICVM tiene derecho al régimen de deducción de derecho común durante el periodo de tenencia, que puede aplicarse al importe neto de la plusvalía. El OICVM no tributa el impuesto de sociedades y los accionistas están sujetos a un régimen de transparencia. Dependiendo de su régimen fiscal, las plusvalías y posibles ingresos relacionados con la tenencia de acciones 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 está disponible en el sitio web www.creditmutuel-am.eu o previa solicitud por escrito a la sociedad gestora, Crédit Mutuel Asset Management – Service Relations Distributeurs – 4, rue Gaillon – 75002 París.
CERTIFICACIÓN de ISR: el OICVM cuenta con la certificación francesa de ISR

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 **07/09/2022.**