

ESSENTIËLE BELEGGERINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande deze icbe. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in deze icbe. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet wenst te beleggen.

CM-AM GLOBAL LEADERS
ISIN-code aandeel IC: FR0012287423
Compartiment van de BEVEK "CM-AM SICAV"
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT
Crédit Mutuel Alliance Fédérale

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID:

Deze icbe wordt actief en discretionair beheerd. Ze heeft als beheerdoelstelling over de aanbevolen beleggingstermijn na aftrek van de kosten een rendement te bieden dat gekoppeld is aan de evolutie van wereldwijde aandelen door te beleggen in internationale bedrijven waarvan het leiderschap berust op het vermogen van het merk of het bedrijfsmodel, een bron van waardecreatie voor de aandeelhouder.

Voor deze vorm van beheerstrategie waarvoor de beheerder een speelruimte heeft in de activa-allocatie is geen referentie-indicator vereist. De prestatie van de icbe kan echter dichter bij die van een indicator voor vergelijking en waardering achteraf zoals de MSCI AC World Index worden gebracht.

De activa-allocatie en de prestatie kunnen verschillen van die van de samenstelling van de vergelijkingsindicator.

De index wordt weerhouden tegen de slotkoers en uitgedrukt in euro, dividenden herbelegd.

Om de beheerdoelstelling te verwezenlijken, hanteert de icbe een actief en strikt beheer van effectenselectie ("stock picking") binnen het universum van internationale eersterangswaarden.

Deze selectie is gebaseerd op een fundamentele analyse van effecten en macro-economische groeiverwachtingen zonder vooraf bepaalde sectorale of geografische allocatie.

Het beheerproces is gebaseerd op een effectenselectie aan de hand van fundamentele criteria, buiten elk criterium om deel uit te maken van een marktindex.

De geselecteerde effecten moeten beschikken over een merk, dat door een breed publiek wordt erkend en moeten een waardering bieden die verenigbaar is met hun vooruitzichten.

Het effectenselectieproces is gebaseerd op de financiële analyse en heeft betrekking op aandelen van bedrijven met

- leidende merken of merken met hoogwaardige bedrijfsmodellen;
- merken met opkomende, invloedrijke en/of nieuwe gebruikswijzen;
- renaissance-merken die een bijzondere opportuniteit vertonen.

De icbe verbindt zich ertoe de volgende blootstellingsvorken voor het nettovermogen in acht te nemen:

Van 80% tot 110% op de aandelenmarkten, uit alle geografische zones (met inbegrip van opkomende landen), alle kapitalisaties, uit alle sectoren. De icbe zal kunnen worden blootgesteld aan waarden van kleine kapitalisaties (20%).

0% tot 10% in staats-, overheids- en private rente-instrumenten van alle geografische zones (met inbegrip van opkomende landen), alle ratings volgens de analyse van de beheermaatschappij of van de ratingbureaus of zonder rating.

Van 0% tot 10% in converteerbare obligaties

Tot 100% van het nettovermogen tegen het wisselkoersrisico.

Hij kan ook gebruik maken van:

- vaste of optionele financiële termijncontracten en effecten waarin derivaten zijn opgenomen, die worden gebruikt als afdekking van en/of blootstelling aan aandelen-, rente-, krediet- en wisselkoersrisico's en die kunnen leiden tot een overblootstelling van de portefeuille;
- tijdelijke aan- en verkopen van effecten.

Bestemming van de uitkeerbare bedragen: Totale kapitalisatie

Deze icbe is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inbreng vóór 5 jaar op te nemen.

Voorwaarden voor inschrijving en terugkoop:

Inschrijvings- en terugkooporders worden elke dag om 12 uur gecentraliseerd en uitgevoerd op basis van de volgende intrinsieke waarde van de volgende dag.

De intrinsieke waarde wordt dagelijks berekend op basis van de slotkoersen op de beurs met uitzondering van feestdagen in Frankrijk of de dagen waarop de beurs van Parijs gesloten is (kalender Euronext SA).

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL:

Lager risico, Hoger risico,
Potentieel lager rendement Potentieel hoger rendement

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

BETEKENIS VAN DEZE INDICATOR:

Aan de hand van deze indicator kan het volatiliteitsniveau van de icbe en het risico waaraan uw kapitaal is blootgesteld, worden gemeten.

Historische gegevens, zoals gebruikt voor de berekening van deze synthetische indicator, vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van de icbe. Het is niet zeker dat de hier vermelde risico- en opbrengstcategorie ongewijzigd blijft en de indeling van de icbe kan in de tijd evolueren. Merk op dat een hoge winstmogelijkheid ook een hoog risico op verlies inhoudt. De risicocategorie "5" biedt geen garantie voor uw kapitaal. Categorie "1" betekent dat uw kapitaal onderhevig is aan lage risico's maar dat de winstmogelijkheden beperkt zijn. Het staat niet gelijk aan risicoloze beleggingen.

Deze icbe is ingedeeld in categorie 5 vanwege zijn blootstelling aan de rente- en aandelenmarkten die sterk kunnen schommelen. De intrinsieke waarde kan immers veranderingen ondergaan die worden veroorzaakt door de maturiteit van de effecten, de gevoeligheid van de portefeuille en de volatiliteit van de aandelenmarkt.

BELANGRIJKE RISICO'S WAARMEE GEEN REKENING WORDT GEHOUDEN IN DE INDICATOR:

Kredietrisico: Als de kwaliteit van de emittenten daalt of als de emittent zijn looptijden niet meer kan nakomen, kan de waarde van deze effecten dalen.

Tegenpartijrisico: Het tegenpartijrisico meet het risico op verlies in geval van wanbetaling wanneer een tegenpartij niet in staat is om aan haar contractuele verplichtingen na te komen.

Risico verbonden aan de impact van technieken zoals derivaten: Het gebruik van derivaten kan leiden tot aanzienlijke veranderingen in de intrinsieke waarde wanneer er sprake is van blootstelling in een richting die strijdig is met de marktontwikkelingen.

Als deze risico's zich voordoen, kan dat leiden tot een daling van de intrinsieke waarde.

KOSTEN:

De betaalde kosten en provisies worden aangewend om de beheerkosten van de icbe, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten van de aandelen, te dekken. Ze verminderen de potentiële groei van beleggingen.

KOSTEN DIE VOOR OF NA DE BELEGGING WORDEN AFGEHOUDEN

INSTAPKOSTEN

2%

UITSTAPKOSTEN

Nihil

Dit is het maximale bedrag dat van uw kapitaal kan worden afgehouden voordat het wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw belegging aan u worden uitgekeerd. In bepaalde gevallen kan de belegger minder betalen. De belegger kan de feitelijke in- en uitstapkosten bekomen bij zijn financiële adviseur of distributeur.

KOSTEN DIE DOOR DE ICBE WORDEN AFGEHOUDEN OVER EEN JAAR

LOPENDE KOSTEN

1,01% incl. btw

KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN DOOR DE ICBE WORDEN AFGEHOUDEN

PRESTATIEVERGOEDING

Nihil

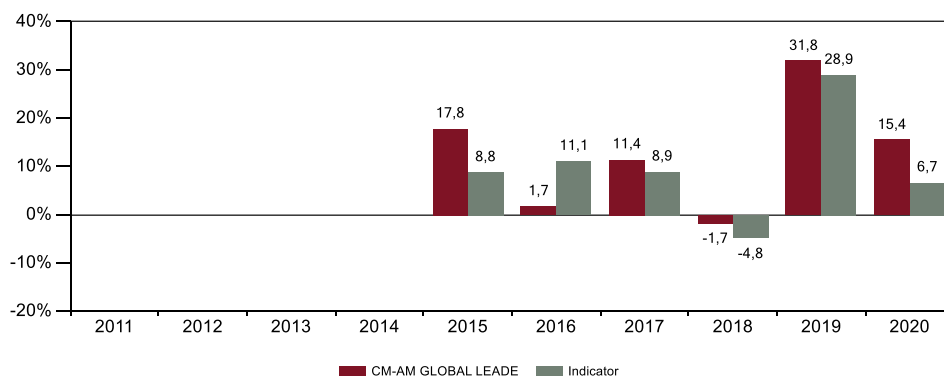
De belegger wordt erop gewezen dat het cijfer van de "lopende kosten" is gebaseerd op de kosten van het boekjaar dat is afgesloten op 30/09/2019. Deze kosten kunnen van boekjaar tot boekjaar variëren.

Voor meer informatie over de kosten kunt u verwijzen naar het deel "Kosten" in het prospectus van deze icbe, dat beschikbaar is op de website www.creditmutuel-am.eu

De lopende kosten omvatten niet de prestatievergoedingen van de icbe, de eventuele prestatievergoedingen van de aangehouden fondsen en de transactiekosten, met uitzondering van de in- of uitstapkosten die de icbe betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten of aandelen van andere collectieve beheervehikels.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN:

A : 100% MSCI WORLD FREE



WAARSCHUWING: De prestaties uit het verleden houden geen voorspelling in met betrekking tot de toekomstige prestaties. Ze zijn niet constant in de tijd.

Het rendement van de icbe wordt berekend met coupons en dividenden herbelegd, en na aftrek van directe en indirecte beheerkosten en exclusief in- en uitstapkosten. Dat van de vergelijkingsindicator wordt berekend dividenden herbelegd.

- OPRICHTINGSDATUM VAN DE ICBE: 12/12/2014

- OPRICHTINGSDATUM VAN HET AANDEEL: 12/12/2014

- MUNTEENHEID: Euro

- BELANGRIJKE WIJZIGINGEN TIJDENS DE PERIODE: Per 31/12/2019 is het GBF CM-CIC GLOBAL LEADERS opgeslorpt door het compartiment van CM-CIC SICAV, ook wel CM-CIC GLOBAL LEADERS genoemd. Het gaat om een gewone juridische statuutwijziging, waarbij het op diezelfde datum opgerichte compartiment van de BEVEK met dezelfde naam op identieke wijze de kenmerken van het GBF, zijn ISIN-code en zijn prestaties behoudt.

PRAKTISCHE INFORMATIE:

De icbe staat niet open voor ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika/US Person (definitie is beschikbaar op de website).

NAAM VAN DE BEWAARDER: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

PLAATS EN MODALITEITEN VOOR HET BEKOMEN VAN INFORMATIE OVER DE ICBE (prospectus/jaarverslag/halfjaarlijks document): Het prospectus van de icbe en de laatste jaarlijkse en periodieke documenten worden gratis verstuurd binnen een termijn van 8 werkdagen op eenvoudig schriftelijk verzoek van de aandeelhouder aan:

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT

Service marketing et communication

4 rue Gaillon -75002 PARIS

PLAATS EN MODALITEITEN VOOR HET BEKOMEN VAN ANDERE PRAKTISCHE INFORMATIE, MET NAME DE INTRINSIEKE WAARDE: Alle instellingen die zijn aangesteld om de inschrijvingen en terugkopen te ontvangen.

PLAATS EN MODALITEITEN VOOR HET BEKOMEN VAN INFORMATIE OVER DE ANDERE AANDELENCATEGORIEËN: CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT.

BELASTINGSTELSEL:

De icbe is niet onderworpen aan de vennootschapsbelasting en voor de aandeelhouder geldt een fiscaal transparantiestelsel. Afhankelijk van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten verbonden aan het bezit van aandelen van de icbe onderworpen zijn aan belastingheffing.

Deze icbe komt in aanmerking voor de regeling inzake de gemeenschappelijke aftrek voor de houdertermijn die kan worden toegepast op het nettobedrag van de meerwaarde. Als de belegger twijfelt over de fiscale situatie adviseren wij hem of zij zich tot een belastingadviseur kan wenden.

De elementen betreffende het vergoedingsbeleid van de beheermaatschappij zijn beschikbaar op de website www.creditmutuel-am.eu of op eenvoudig schriftelijk verzoek bij de beheermaatschappij bij CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Service marketing et communication – 4, rue Gaillon -75002 PARIS

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet coherent is met de overeenkomstige delen van het prospectus van de icbe.

Deze icbe is erkend door Frankrijk en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT is erkend door Frankrijk en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).
De hier verschafte essentiële beleggersinformatie is nauwkeurig en correct op 01/04/2021.