

WESENTLICHE INFORMATIONEN FÜR DEN ANLEGER

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Anlegern die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Potenziellen Anlegern empfehlen wir die Lektüre dieses Dokuments, damit sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

CM-CIC DOLLAR CASH

Anteilklasse C: FR0000984254

Verwaltungsgesellschaft: CM-CIC ASSET MANAGEMENT

Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Dieser **OGAW** strebt über die empfohlene Anlagedauer eine Wertentwicklung an, die dem Durchschnitt des US-Tagesgeldsatzes Fed Funds abzüglich Verwaltungsgebühren entspricht. In einem besonders niedrigen, negativen oder volatilen Zinsumfeld kann der Nettoinventarwert des Fonds strukturell bedingt sinken, was sich negativ auf die Performance des Fonds auswirken und das Anlageziel des Kapitalerhalts gefährden könnte.

Der Fonds verwendet keinen Referenzindex, da er durch gezielte Titelauswahl nach fundamentalen Kriterien unabhängig von der Zugehörigkeit zu einer Benchmark verwaltet wird.

Der OGAW gehört zur Kategorie: Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV)

Zum Erreichen seines Anlageziels verfolgt der OGAW einen aktiven Verwaltungsstil, um eine ähnliche Wertentwicklung wie der Durchschnitt des Tagesgeldsatzes der US-Notenbank bei einem mit diesem Zinssatz vergleichbaren Marktrisiko und zugleich einen stetigen Anstieg des Nettoinventarwerts zu erzielen.

Bei der Auswahl und Überwachung der Zinsinstrumente verlässt sich die Verwaltungsgesellschaft nicht ausschließlich oder automatisch auf das Urteil von Ratingagenturen. Vielmehr stützt sie sich vornehmlich auf eigene Kreditanalysen, die unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilinhaber die Grundlage für ihre Anlageentscheidungen bilden.

Zum Ausdruck kommt dies in:

- der aktiven Verwaltung der durchschnittlichen Laufzeit der Titel entsprechend der erwarteten Zinsentwicklung der Notenbanken, der Verwaltung der Geldmarkt-Zinskurve und der Verwaltung der Schwankungen des Tagesgeldsatzes der US-Notenbank im Monatsverlauf. Die Aufteilung zwischen variabel und festverzinslichen Wertpapieren erfolgt in Abhängigkeit von der erwarteten Schwankung der Zinssätze.

- der Verwaltung des Kreditrisikos in Ergänzung zur täglichen Verwaltung eines Teils des Portfolios mit dem Ziel einer Steigerung der Portfoliorendite durch eine rigorose Auswahl der Emittenten aus dem Privatsektor.

Der Fonds hält auf US-Dollar lautende Finanzinstrumente: In Frankreich oder in einem der Länder der Eurozone ansässige Personen sind einem Währungsrisiko in Höhe ihrer Anlage ausgesetzt.

Das Portfolio besteht aus Geldmarktinstrumenten, die den Kriterien der Richtlinie 2009/65/EG entsprechen, und aus Termineinlagen bei Kreditinstituten. Bei der Zusammensetzung bedient sich die Verwaltungsgesellschaft **eines internen Analyse- und Bewertungsverfahrens bzw. eines nicht ausschließlichen Vergleichs mit den Kurzfrist-Ratings von bei der ESMA registrierten Ratingagenturen, die das Instrument bewertet haben und die nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft maßgeblich sind. Eine automatische Abhängigkeit von diesen Ratings wird dabei vermieden.**

Wenn kein Rating für das Instrument vorliegt, bestimmt die Verwaltungsgesellschaft in einem internen Prozess ein gleichwertiges Rating.

Ein Geldmarktinstrument besitzt keine hohe Kreditqualität, wenn es nicht mindestens eines der beiden besten Kurzfrist-Ratings, ermittelt gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft, aufweist.

Der OGAW beschränkt seine Anlagen auf Finanzinstrumente mit einer Restlaufzeit von höchstens zwei Jahren, sofern der Zinssatz innerhalb von höchstens 397 Tagen angepasst werden kann.

Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit bis zur Fälligkeit (WAM – Weighted Average Maturity) beträgt höchstens sechs Monate. Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit bis zum Erlöschen der Finanzinstrumente (WAL – Weighted Average Life) beträgt höchstens zwölf Monate. In Ausnahmefällen kann er mehr als 5% und bis zu 100% seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumenten anlegen, die einzeln oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasi-staatlichen oder supranationalen Stellen ausgegeben oder garantiert werden.

Der Fonds darf bis zu 10% seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts oder in allgemein ausgerichteten Investmentfonds französischen Rechts anlegen, die den Bedingungen in Artikel R.214-13 des Währungs- und Finanzgesetzbuchs entsprechen und durch die Verordnung (EU) 2017/1131 geregelt sind.

Er kann außerdem anlegen in:

fixen oder bedingten Terminfinanzkontrakten, die zur Absicherung des Zins- und des Wechselkursrisikos eingesetzt werden.

Einlagen, Wertpapierpensionsgeschäften als Pensionsgeber und Pensionsnehmer

Das Eingehen von direkten oder indirekten Aktien- und Rohstoffrisiken, selbst über Finanzkontrakte, ist nicht zulässig.

Ergebnisverwendung: vollständige Thesaurierung

Empfohlene Anlagedauer: mindestens 7 Tage

Dieser Fonds eignet sich unter Umständen nicht für Anleger, die beabsichtigen, ihr Kapital vor Ablauf dieser Frist aus dem Fonds abzuziehen.

Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen:

Die Anträge werden jeden Tag um 12 Uhr (T) zentral erfasst und auf der Grundlage des zu den Börsenkursen des Vortages (T-1) berechneten letzten Nettoinventarwerts ausgeführt.

Die Berechnung des Nettoinventarwerts erfolgt täglich, jedoch nicht an Feiertagen in Frankreich und den Vereinigten Staaten oder wenn die Börsen in Paris oder in den Vereinigten Staaten geschlossen sind. Der Nettoinventarwert kann jedoch bis zur Ausführung von Aufträgen neu berechnet werden, um zwischenzeitlich eingetretene außergewöhnliche Marktereignisse zu berücksichtigen.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Mit geringerem Risiko

Mit höherem Risiko

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

Potenziell geringere Rendite

Potenziell höhere Rendite

BEDEUTUNG DIESES INDIKATORS:

Dieser Indikator ermöglicht die Messung des Volatilitätspotenzials des OGAW und des Risikos, dem Ihr Kapital ausgesetzt ist.

Die zur Berechnung dieses synthetischen Indikators verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des OGAW.

Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie sowie die Einstufung des OGAW in eine Kategorie können sich mit der Zeit ändern.

Anleger sollten beachten, dass ein höheres Ertragspotenzial auch mit einem höheren Verlustrisiko einhergeht. **Die Einstufung in die Risikoklasse „1“ heißt nicht, dass Ihr Kapital garantiert werden kann.** Die Risikoklasse „1“ bedeutet, dass geringe Risiken für Ihr Kapital bestehen, das Ertragspotenzial jedoch begrenzt ist. Diese Risikoklasse kann jedoch nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Dieser OGAW ist der Kategorie 1 zugeordnet. Ausschlaggebend dafür ist sein Engagement in Geldmarktinstrumenten, die eines der beiden höchsten Ratings einer oder mehrerer Ratingagenturen besitzen oder ein „Investment Grade“-Rating bei besicherten Anleihen und sich auf den Tagesgeldsatz FED FUNDS oder sehr kurzfristige Zinsen beziehen und folglich eine geringe Zinssensitivität aufweisen.

Die Volatilität des Nettoinventarwerts und das Kapitalverlustrisiko sind daher gering.

WESENTLICHE, IM INDIKATOR NICHT BERÜCKSICHTIGTE RISIKEN:

Kreditrisiko: Bei einer Verschlechterung der Qualität der Emittenten oder wenn ein Emittent nicht mehr in der Lage ist, seinen Zahlungsverpflichtungen nachzukommen, kann der Wert der Instrumente sinken, was einen Rückgang des Nettoinventarwerts bewirken kann.

Mit dem Einsatz von derivativen Instrumenten verbundenes Risiko:

Der Einsatz von derivativen Instrumenten kann kurzzeitig zu beträchtlichen Schwankungen des Nettoinventarwerts führen.

GEBÜHREN

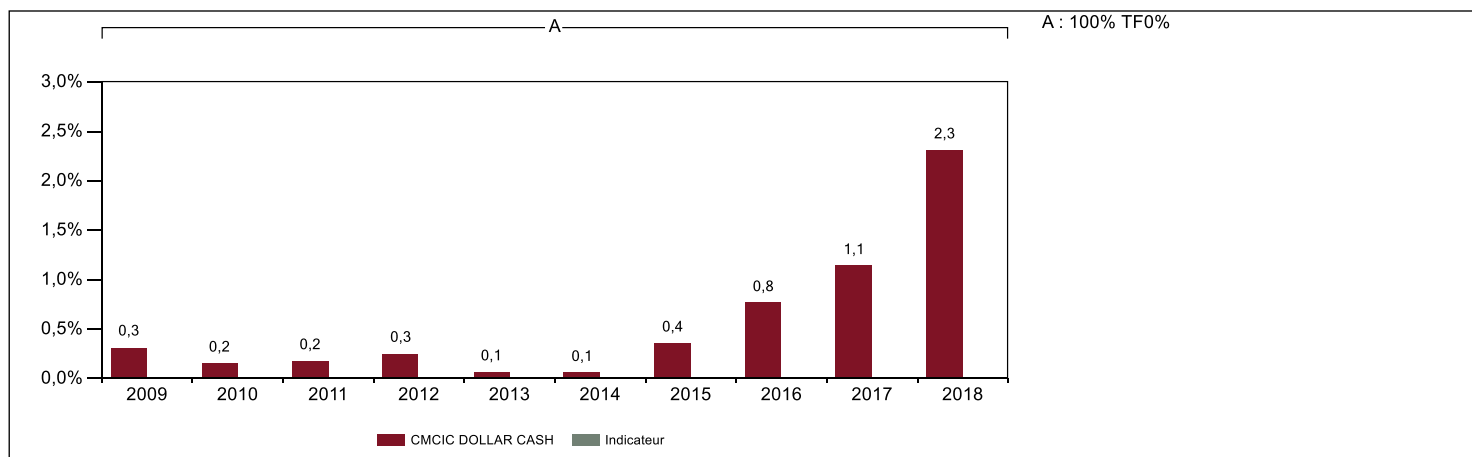
Aus den entrichteten Gebühren und Provisionen werden die Kosten für den Betrieb des OGAW bestritten, unter anderem auch die Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Fondsanteile. Sie schmälern den potenziellen Wertzuwachs der Anlagen.

EINMALIGE GEBÜHREN VOR UND NACH DER ANLAGE	
AUSGABEAUFSCHLAG	entfällt
RÜCKNAHMEABSCHLAG	entfällt
Der angegebene Prozentsatz ist der Höchstbetrag, der vor der Anlage vom Kapital des Anlegers bzw. vom Zeichnungswert der OGAW-Anteile am Tag der Ausführung des Auftrags erhoben werden kann. In bestimmten Fällen kann der Anleger weniger zahlen. Die aktuelle Höhe des Ausgabeauf- bzw. des Rücknahmeabschlags kann der Anleger bei seinem Finanzberater oder der Vertriebsgesellschaft erfragen.	
VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ERHOBENE GEBÜHREN	
LAUFENDE GEBÜHREN (*)	0,15% inkl. Steuern
VOM FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ERHOBENE GEBÜHREN	
AN DIE WERTENTWICKLUNG DES FONDS GEBUNDENE GEBÜHR (PERFORMANCE-GEBÜHR)	entfällt

(*) Anleger sollten beachten, dass die Angabe unter dem Punkt „laufende Gebühren“ auf den Gebühren des am 31.03.2019 beendeten Geschäftsjahres basiert. Diese Gebühren können sich von Jahr zu Jahr ändern. Die Berechnung der laufenden Gebühren berücksichtigt keine eventuellen Performance-Gebühren der gehaltenen Fonds. Ausführliche Informationen über die Gebühren entnehmen Sie bitte dem Kapitel „Gebühren“ im Prospekt dieses OGAW, der auf der Website www.cmcic-am.fr bereitgestellt wurde.

Die laufenden Gebühren beinhalten weder die Performance-Gebühren noch die Transaktionsgebühren außer den Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen, die der Fonds beim Kauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen entrichtet.

WERTENTWICKLUNG DER VERGANGENHEIT



HINWEIS:

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Die Wertentwicklung verläuft nicht konstant.

Die Berechnung der Wertentwicklung des OGAW erfolgt auf der Grundlage der Wiederanlage der Nettokuponzahlungen sowie nach mittelbaren und unmittelbaren Verwaltungsgebühren und vor Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen.

AUFLEGUNGSDATUM DES OGAW: 22.05.2002

FONDSWÄHRUNG: US-Dollar

WESENTLICHE VERÄNDERUNGEN WÄHREND DES ZEITRAUMS: entfällt

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

NAME DER DEPOTBANK: LA BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

WEITERE INFORMATIONEN ÜBER DEN OGAW (Prospekt/Jahresbericht/Halbjahresbericht): Der Prospekt und die letzten Jahres- und Halbjahresberichte des OGAW werden den Anteilhabern auf formlose schriftliche Anfrage bei der nachstehend aufgeführten Stelle innerhalb von 8 Werktagen kostenlos zugesandt:

CM-CIC ASSET MANAGEMENT

Service Marketing et Communication

4, rue Gaillon – 75002 PARIS

WEITERE PRAKTISCHE INFORMATIONEN, INSBESONDERE ZUM NETTOINVENTARWERT: Der Nettoinventarwert ist bei allen Stellen erhältlich, die Zeichnungs- und Rücknahmeanträge entgegennehmen.

STEUERLICHE BEHANDLUNG:

Entsprechend den für die jeweiligen Anteilhaber anwendbaren Steuervorschriften können eventuelle Kapitalgewinne und Erträge aus Anteilen des OGAW steuerpflichtig sein.

Der OGAW unterliegt nicht der französischen Körperschaftssteuer. Für die Anteilhaber gilt eine Transparenzregelung. Die Besteuerung der vom OGAW ausgeschütteten Beträge bzw. der latenten oder realisierten Wertsteigerungen oder Wertminderungen des OGAW hängt von den auf die spezielle Situation des Anlegers anwendbaren Steuervorschriften und/oder von der für den OGAW geltenden Gerichtsbarkeit ab. Anleger, die über ihre steuerliche Situation im Unklaren sind, sollten sich an ihren Steuerberater wenden.

Angaben zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf der Website www.cmcic-am.fr oder auf formlose schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft an CM-CIC AM – Service Marketing et Communication – 4, rue Gaillon – 75002 PARIS erhältlich.

CM-CIC ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen irreführenden, unrichtigen oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts zu vereinbarenden Erklärung haftbar gemacht werden.

Dieser OGAW wurde in Frankreich zugelassen und untersteht der Aufsicht durch die französische Finanzmarktaufsicht (Autorité des Marchés Financiers (AMF)).

CM-CIC ASSET MANAGEMENT wurde in Frankreich zugelassen und untersteht der Aufsicht durch die französische Finanzmarktaufsicht (Autorité des Marchés Financiers (AMF)).

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10.05.2019