

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 EUROPE VALUE
ISIN-code aandeel IC: FR0012432565
Compartment van de BEVEK "CM-AM SICAV"
CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT
Crédit Mutuel Alliance Fédérale

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID:

Deze icbe wordt actief en discretionair beheerd. Zij wordt niet beheerd met een index als referentie.

Deze icbe heeft als beheerdoelstelling de portefeuille te valoriseren via een selectief beheer van effecten die ondergewaardeerd worden geacht, over de aanbevolen beleggingstermijn.

Om de beheerdoelstelling te verwezenlijken, hanteert de icbe een waarde-managementstijl, waarbij wordt belegd (levende effecten en/of deelnemingsrechten of aandelen van icb's) in ondergewaardeerde effecten, dat wil zeggen waarvan de beurswaarde lager is dan de industriële waarde of de activawaarde, maar waarvan kan worden geanticipeerd op een verandering van beursstatus als gevolg van het optreden van gebeurtenissen die de reële waarde van de vennootschap ten opzichte van de markt kunnen belichamen.

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

Van 60% tot 110% op de aandelenmarkten van alle geografische zones (met inbegrip van opkomende landen), alle kapitalisaties, alle sectoren.

- minimaal 60% op de aandelenmarkten van de Europese Unie;
- van 0% tot 25% op de markten voor aandelen met kleine kapitalisatie.

0% tot 10% in staats-, overheids- en privé-rente-instrumenten van alle geografische zones (met inbegrip van opkomende landen), van de categorie "Investment Grade" volgens de analyse van de beheermaatschappij of van de ratingbureaus of zonder rating, waarvan:

Van 0% tot 10% op de markt van de converteerbare obligaties.

Van 0% tot 10% aan het wisselkoersrisico op valuta's buiten de euro.

De effecten die in aanmerking komen voor een Frans aandelenspaarplan (PEA) vertegenwoordigen permanent minimaal 75% van de nettoactiva.

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

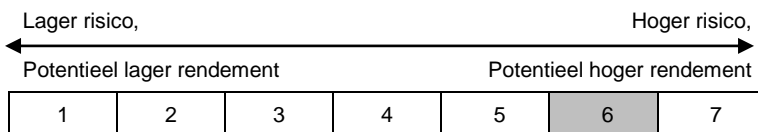
Aanbevolen beleggingstermijn: Langer dan 5 jaar.

Deze icbe is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inbreng vóór het verstrijken van deze termijn in te trekken.

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 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:



Deze icbe is ingedeeld in categorie 6 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.

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 "6" 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.

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

Nihil

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 VOÓR 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	0,75% incl. btw
----------------	-----------------

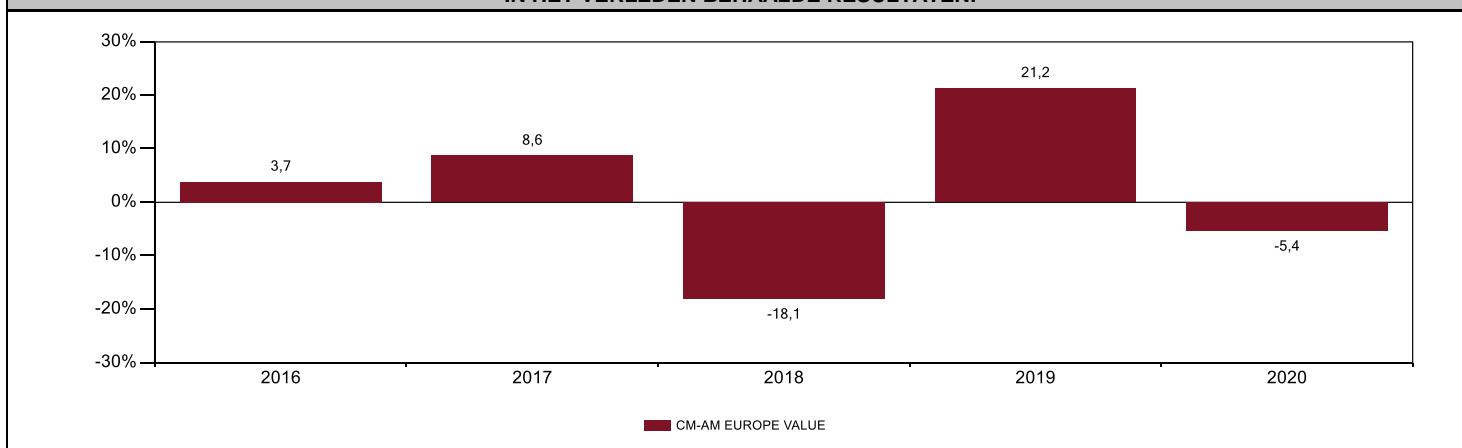
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN DOOR DE ICBE WORDEN AFGEHOUDEN

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:

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.

Er is geen referentie-indicator.

- **OPRICHTINGSDATUM VAN DE ICBE:** 07/03/1986

OPRICHTINGSDATUM VAN HET AANDEEL: 17/02/2015

- **MUNTEENHEID:** Euro

- **BELANGRIJKE WIJZIGINGEN TIJDENS DE PERIODE:** Per 20/07/2020 is het GBF CM-CIC EUROPE VALUE geabsorbeerd door het compartiment van CM-CIC SICAV, ook wel CM-CIC EUROPE VALUE genoemd. Het gaat om een gewone juridische statutwijziging, 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 komt in aanmerking voor het PEA.

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 gemeenrechtelijke aftrek voor de houdtermijn 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 - Dienst Marketing en 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 verschaftte essentiële beleggersinformatie is nauwkeurig en correct op 22/01/2021.