

Produkt

BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT – I (C)

Verwaltungsgesellschaft: CPR Asset Management (im Folgenden: „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe.

FR0010232298 – Währung: EUR

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.cpram.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +33 153157000.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF“) ist für die Aufsicht von CPR ASSET MANAGEMENT in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

CPR ASSET MANAGEMENT ist in Frankreich unter der Nr. GP-01056 zugelassen und untersteht der Aufsicht der AMF.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 26/05/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Aktien an BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der in Form einer SICAV gegründet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann das Produkt in Übereinstimmung mit den rechtlichen Anforderungen durch Liquidation oder Fusion mit einem anderen Produkt auflösen.

Klassifizierung der AMF („Autorité des Marchés Financiers“): Kurzfristiger Standard-Geldmarkt-OGA mit variablem Nettoinventarwert

Ziele: Durch Zeichnung des BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT investieren Sie in Geldmarktinstrumente und Schuldtitel (Anleihen, handelbare Forderungspapiere usw.) mit einer maximalen Laufzeit von 397 Tagen, die einem sehr geringen Zinsrisiko unterliegen. Ziel ist es, eine Rendite nach Gebühren zu erzielen, die über dem kapitalisierten €STR liegt, dem repräsentativen Index für Geldmarktzinsen in der Eurozone. Gleichzeitig verfolgt der Fonds einen sozial verantwortlichen Investmentansatz und einen Ansatz zur Reduzierung der Kohlenstoffintensität, mit dem Ziel, bis 2050 das „Netto null“ zu erreichen. In bestimmten Marktsituationen, wie z. B. bei sehr niedrigem Stand des €STR, kann der Nettoinventarwert der SICAV jedoch strukturell sinken, was das Ziel des Kapitalerhalts der SICAV gefährden könnte.

Um dies zu erreichen, wählt das Verwaltungsteam die für den Fonds in Frage kommenden Wertpapiere aus und stützt sich dabei auf eine Kreditanalyse, die auf den Kriterien Liquidität, Laufzeit, Rentabilität und Qualität beruht und mit einer nicht-finanziellen Analyse kombiniert wird, die auf ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) beruht.

Das Anlageteam wählt qualitativ hochwertige Geldmarktinstrumente in Euro oder Fremdwährungen aus und berücksichtigt dabei auch deren Restlaufzeit.

Diese Wertpapiere von öffentlichen oder privaten Emittenten werden nach einem internen Verfahren zur Risikobewertung und -überwachung aus einem zuvor festgelegten Anlageuniversum ausgewählt. Um die Bonität dieser Instrumente zu bewerten, kann sich die Verwaltungsgesellschaft bei deren Erwerb, jedoch nicht ausschließlich, auf die Investment-Grade-Ratings anerkannter Ratingagenturen beziehen, die sie für die maßgeblichsten hält; sie achtet jedoch darauf, während der gesamten Haltedauer der Wertpapiere eine mechanische Abhängigkeit von diesen Ratings zu vermeiden.

Das Anlageuniversum wird auch durch Ausschlüsse auf der Grundlage nicht-finanzieller Kriterien eingeschränkt:

- normative Ausschlüsse, die für alle Verwaltungsgesellschaften gelten

- sektorale Ausschlüsse der Amundi-Gruppe; Einzelheiten zur verantwortlichen Anlagepolitik der Gruppe finden Sie unter www.bft-im.fr

- Ausschlüsse von Emittenten mit ESG-Bewertung F und G zum Kaufzeitpunkt (jedem Emittenten im Anlageuniversum wird eine ESG-Bewertung zugewiesen, das von A (beste Bewertung) bis G (schlechteste Bewertung) reicht und auf einer „Best in Class“-Methodik basiert. Einschränkung dieses Ansatzes: kein Sektor wird von vornherein ausgeschlossen)

- Ausschluss von Unternehmen, die einen gewissen Anteil ihres Umsatzes mit fossilen Energieträgern (Kohle, Öl, Gas usw.) erzielen, außerhalb von Anleiheemissionen, die speziell zur Finanzierung grüner, sozialer und/oder nachhaltiger Projekte bestimmt sind, und von Unternehmen, die nicht die Kriterien für die französische SRI-Kennzeichnung erfüllen.

Der Aufbau des Portfolios basiert auf der Titelauswahl durch die Kombination von finanziellen und nicht-finanziellen Kriterien im Rahmen einer Volatilitätskontrolle durch Risikostreuung. Das Anlageteam integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, indem es ein doppeltes nicht-finanzielles Ziel verfolgt: Dekarbonisierung und Verbesserung der ESG-Bewertung.

- Ziel der Dekarbonisierung: Die CO₂-Intensität des Portfolios muss zu jedem Zeitpunkt um 30 % niedriger sein als jene des Anlageuniversums und der Pfad der CO₂-Intensität des Portfolios muss zu jedem Zeitpunkt niedriger sein als der Pfad der CO₂-Intensität des Anlageuniversums.

- Es wird eine Messung der CO₂-Emissionen (CO₂-Intensität, ausgedrückt in Tonnen CO₂-Äquivalent pro Million Euro Umsatz) durchgeführt. Diese Messung erfolgt anhand der direkten Emissionen (Scope 1), der indirekten Emissionen (Scope 2) und aller anderen indirekten Emissionen, die der Wertschöpfungskette vorgelagert sind (Scope 3).

Bei Emittenten aus dem Finanzsektor, deren indirekte Emissionen naturgemäß schwer zu bewerten sind, wird der Prozess durch zusätzliche Auflagen ergänzt: Die Emittenten müssen Mitglied einer Net-Zero-Allianz sein, SBTi-Verpflichtungen (Science-Based Target Initiative) eingegangen sein oder Gegenstand einer qualitativen Analyse ihrer Klimaschutzverpflichtungen durch die Verwaltungsgesellschaft sein. Darüber hinaus wird systematisch eine Verpflichtung der Finanzemittenten bezüglich ihrer Übergangspläne vorgenommen.

- Die Ermittlung des Pfades der CO₂-Intensität orientiert sich an der Methodik der Climate Transition Benchmark (CTB)-Indizes, die vorsieht, dass der Dekarbonisierungspfad von 7 % pro Jahr ausgehend vom Stand der CO₂-Intensität am 31.12.2019 berechnet wird, auf den ein Rückgang um 30 % angewendet wird.

Einschränkung dieses Ansatzes: Die bekannt gegebenen Ziele sind von den Unternehmen selbst sowie ihren eigenen Zielen und Pfaden abhängig. Der Fonds strebt eine Dekarbonisierung der Gesellschaft an, was jedoch keine Garantie oder Verpflichtung zu einem bestimmten Ergebnis darstellt.

- Um eine reine Untergewichtung oder Desinvestition von CO₂-intensiven Sektoren zu vermeiden, weist der Fonds einen Mindestanlage-Schwellenwert für sogenannte HCIS („High Climate Impact Sector“), die einen großen Einfluss auf den Klimawandel und seine Abschwächung haben: Die Summe der Gewichtungen der HCIS im Portfolio muss mehr als 75 % der Summe der Gewichtung dieser Sektoren innerhalb des Anlageuniversums betragen.

- Ziel der Verbesserung der ESG-Bewertung: die durchschnittliche ESG-Bewertung des Portfolios muss besser als die durchschnittliche ESG-Bewertung des Anlageuniversums nach Ausschluss von 25 % der am schlechtesten bewerteten Unternehmen sein. Ab dem 01.01.2026 steigt dieser Prozentsatz der am schlechtesten bewerteten Titel im Rahmen der SRI-Kennzeichnung auf 30 %.

Bei mindestens 90 % der Wertpapiere werden die CO₂-Intensität gemessen und eine ESG-Bewertung erstellt. Um die Berücksichtigung von nicht-finanziellen Kriterien (Ziel der Verbesserung der Bewertung und Ziel der Dekarbonisierung) zu bewerten, werden die Indizes des Anlageuniversums wie folgt gewichtet: 75 % ICE BofA 1-3 Year Euro Financial, umbasiert auf Frankreich zu 60 % und außerhalb von Frankreich zu 40 %, und 25 % ICE BofA 1-3 Year Euro Non-Financial, umbasiert auf Frankreich zu 60 % und außerhalb von Frankreich zu 40 %.

Die SICAV ist zu mindestens 50 % ihres Nettovermögens in französischen Emittenten und/oder Gegenparteien engagiert. Pensionsgeschäfte werden über die Berücksichtigung der Gegenpartei, mit der diese Geschäfte abgewickelt werden, in das geografische Engagement einbezogen. Geldmarkt-OGA und Barmittel, in die der OGAW ebenfalls investieren kann, werden bei der Berechnung des geografischen Engagements nicht berücksichtigt.

Wertpapiere in Fremdwährungen werden gegen das Wechselkursrisiko abgesichert; es kann jedoch ein Restrisiko von 2 % bestehen.

Ziele: Abweichend davon kann die Obergrenze von 5 % der Vermögenswerte des OGA pro Körperschaft auf 100 % seiner Vermögenswerte angehoben werden, wenn der Fonds in Geldmarktinstrumente investiert, die einzeln oder gemeinsam von bestimmten staatlichen, quasi-staatlichen oder supranationalen Einrichtungen der Europäischen Union gemäß der Europäischen Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 begeben oder garantiert werden.

Die SICAV hat eine SRI-Kennzeichnung.

Die SICAV kann vorübergehende An- und Verkäufe von Wertpapieren tätigen. Finanztermingeschäfte können zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Der OGA wird aktiv verwaltet. Die Benchmark wird im Nachhinein als Indikator für Performancevergleiche verwendet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an die Benchmark gebunden.

Bei dem OGA handelt es sich um einen Artikel-8-Fonds im Sinne der SFDR-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“)).

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und/oder ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage bei Erhalt der Gesamtheit oder eines Teils des investierten Kapitals erhöhen und Erträge erzielen möchten, und die bereit sind, ein mittleres Risiko für ihr anfängliches Kapital einzugehen. Das Produkt ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition des Begriffs „US-Personen“ finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft www.cpram.com und/oder im Prospekt).

Rückkauf und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt täglich zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt des BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über dieses Produkt, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – F-75730 Paris Cedex 15. Der Nettoinventarwert des Produkts ist auf www.cpram.fr verfügbar.

Verwahrstelle: CACEIS Bank.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszusahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Der Einsatz von komplexen Produkten wie z.B. Derivaten kann stärkere Schwankungen der Wertpapiere Ihres Portfolios nach sich ziehen.

Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 1 Tag	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite bei Ausstieg vor 1 Tag. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.960 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.990 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.040 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.10.2021 und 30.11.2021

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.11.2017 und 28.12.2017

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.12.2023 und 31.01.2024.

Was geschieht, wenn CPR Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Produkt ist ein von der Verwaltungsgesellschaft getrennter Pool von Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und von der Rendite des Produkts. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Tag*	
Kosten insgesamt	0 €	
Auswirkungen der Kosten**	0,0 %	

* Empfohlene Haltedauer.

** Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden. Wir berechnen keine Einstiegsgebühr

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten		Wenn sie aussteigen nach 1 Tag
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	Bis zu 0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,02 EUR
Transaktionskosten	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,01 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10,00 % der jährlichen Outperformance des Referenzvermögens 100 % ESTR CAPITALISE (OIS). Die Berechnung erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Modalitäten. Jede unterdurchschnittliche Wertentwicklung aus den letzten 5 Jahren muss vor einer Neuberechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren aufgeholt werden. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann erhoben, wenn die Wertentwicklung des Anteils über den Beobachtungszeitraum negativ ist, aber immer noch über der Wertentwicklung des Referenzvermögenswerts liegt.	0,00 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag. Diese Dauer basiert auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Fonds. Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 1 Tag lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Die Aufträge zur Rücknahme von Aktien müssen vor 14:30 Uhr (Ortszeit Paris) am Berechnungstag des Nettoinventarwerts eingehen. Weitere Einzelheiten zu Rücknahmen entnehmen Sie bitte dem Prospekt des BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an CPR Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie eine E-Mail an client.servicing@cpram.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.cpram.com verfügbar.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Fonds, auf unserer Website www.cpram.com. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitallebensversicherungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungsunfähigkeit des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Vertragsinformationen enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Fonds über die letzten 10 Jahre unter www.cpram.com herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.cpram.com.