

Product

BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT - I (C)

Beheermaatschappij: CPR Asset Management (hierna: "wij" of "de beheermaatschappij"), lid van de Amundi bedrijvengroep.

FR0010232298 - Valuta: EUR

Website van de beheermaatschappij: www.cpram.com

Bel +33 153157000 voor meer informatie.

De Autorité des marchés financiers ("AMF") is verantwoordelijk voor het toezicht van CPR ASSET MANAGEMENT met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan CPR ASSET MANAGEMENT is in Frankrijk vergunning verleend onder het nummer GP-01056 en zij staat onder toezicht van de AMF.

Productiedatum van het essentiële-informatiedocument: 26/05/2026.

Wat is dit voor een product?

Type: Aandelen van BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De looptijd van het product is 99 jaar. De Beheermaatschappij kan het product ontbinden door vereffening of fusie met een ander product overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

AMF Classification ("Autorité des Marchés Financiers"): Kortlopende geldmarkt-ICB met een variabele intrinsieke waarde

Doelstellingen: Door in te schrijven op BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT belegt u in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, schatkistpapier enz.) met een maximale looptijd van 397 dagen, in het kader van een zeer lage blootstelling aan het renterisico. Het doel is om een nettorendement te behalen dat hoger is dan de gekapitaliseerde €STR, een index die representatief is voor de geldmarktrente in de eurozone, en tegelijkertijd een maatschappelijk verantwoorde beleggingsbenadering te voeren en de CO₂-uitstoot te verminderen om in 2050 "klimaatneutraal" te zijn. In bepaalde marktsituaties, zoals een heel laag niveau van de €STR, kan de intrinsieke waarde van de Sicav echter structureel dalen, wat het doel van kapitaalbehoud van de Sicav in gevaar kan brengen.

Het beheerteam kiest de aandelen voor het fonds op basis van een kredietanalyse die kijkt naar hoe liquide, hoe lang ze lopen, hoe goed ze renderen en hoe goed ze zijn, plus een niet-financiële analyse die kijkt naar ESG-criteria (milieu, maatschappij en governance).

Het beheerteam selecteert hoogwaardige geldmarktinstrumenten in euro's of andere valuta's, waarbij ook rekening wordt gehouden met hun resterende looptijd.

Deze effecten, van publieke of private emittenten, worden volgens een interne waarderings- en risicocontroleprocedure geselecteerd uit een vooraf bepaald beleggingsuniversum. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich bij hun verwerving op niet-exclusieve manier baseren op de ratings van "beleggingskwaliteit van erkende" ratingbureaus die zij het meest pertinent acht; ze zorgt er echter te allen tijde voor elke mechanische afhankelijkheid ten opzichte van deze noteringen te vermijden tijdens de looptijd van de effecten.

Het beleggingsuniversum wordt ook begeleid op basis van uitsluitingen op basis van niet-financiële criteria:

- standaard uitsluitingen die voor alle beheermaatschappijen gelden
- sectorale uitsluitingen van de Amundi-groep; de details van het Beleid van de groep inzake Verantwoord Beleggen zijn te vinden op www.bft-im.fr
- uitsluiting van emittenten met een ESG-rating F en G bij aankoop (elke emittent in het beleggingsuniversum krijgt een ESG-rating, gaande van A (beste rating) tot G (slechtste rating), volgens een "Best in Class"-methodologie. Beperking van deze benadering: geen enkele sector wordt bij voorbaat uitgesloten)
- bedrijven die een deel van hun omzet halen uit fossiele brandstoffen (steenkool, olie, gas, enz....), behalve obligaties die specifiek bedoeld zijn om groene, sociale en/of duurzame projecten te financieren, en bedrijven die niet voldoen aan de criteria van het Franse SRI-label, worden uitgesloten.

De portefeuille is samengesteld op basis van een selectie van effecten waarbij financiële en niet-financiële criteria worden gecombineerd, met als doel de volatiliteit te beheersen door de risico's te spreiden. Het beheerteam houdt rekening met duurzaamheidsfactoren in het beleggingsproces door een dubbele niet-financiële doelstelling na te streven: decarbonisatie en verbetering van de ESG-rating.

• Doelstelling inzake decarbonisatie: de koolstofintensiteit van de portefeuille moet op elk moment 30% lager zijn dan die van het beleggingsuniversum en het traject van de koolstofintensiteit van de portefeuille moet op elk moment lager zijn dan het traject van de koolstofintensiteit van het beleggingsuniversum.

- We meten de CO₂-uitstoot (CO₂-intensiteit, uitgedrukt in ton CO₂-equivalent per miljoen euro omzet). Deze maatregel wordt genomen met betrekking tot de directe emissies (scope 1), de indirecte emissies (scope 2) en alle overige indirecte emissies stroomopwaarts in de waardeketen (scope 3).

Voor emittenten uit de financiële sector, waarvan de indirecte emissies van nature moeilijk te beoordelen zijn, wordt het proces aangevuld met aanvullende vereisten: de emittenten moeten lid zijn van een Net-Zero-alliantie, zich hebben verbonden aan de Science-Based Targets Initiative (SBTi), of onderworpen zijn aan een kwalitatieve analyse van hun klimaatengagementen door de beheermaatschappij. Daarnaast zal er systematisch een engagement worden aangegaan met financiële emittenten over hun transitieplannen.

-De bepaling van het traject van de koolstofintensiteit is geïnspireerd op de methodologie van de Climate Transition Benchmark (CTB)-indices, die voorschrijft dat het decarbonisatietraject van 7% per jaar wordt berekend vanaf het niveau van de koolstofintensiteit op 31-12-2019, waarop een vermindering van 30% wordt toegepast.

Beperking van de benadering: de gepresenteerde doelstellingen zijn afhankelijk van de ondernemingen zelf en van hun eigen doelstellingen en trajecten. Het fonds kadert binnen een ambitie tot decarbonisatie van de samenleving, maar dit mag in geen geval worden beschouwd als een garantie of enige resultaatsverplichting.

- Om te voorkomen dat uitsluitend wordt onderworpen of gedesinvesteerd in sectoren met een hoge koolstofintensiteit, hanteert het fonds een minimumvereiste om te beleggen in zogeheten HCIS-sectoren ("High Climate Impact Sector"), die een grote impact hebben op klimaatverandering en de beperking ervan: de som van de wegingen van de HCIS-sectoren in de portefeuille moet groter zijn dan 75% van de som van de wegingen van diezelfde sectoren binnen het beleggingsuniversum.

• Doelstelling voor verbetering van de ESG-rating: de gemiddelde ESG-rating van de portefeuille moet hoger zijn dan de gemiddelde ESG-rating van het beleggingsuniversum na uitsluiting van 25% van de slechtst beoordeelde aandelen. Vanaf 01-01-2026 zal dit percentage van de laagst gewaardeerde effecten worden verhoogd tot 30% in het kader van de SRI-certificering.

Minstens 90% van de effecten wordt onderworpen aan een koolstofintensiteitsmeting en een ESG-rating. Om te kijken of er rekening wordt gehouden met niet-financiële criteria (doelstelling voor verbetering van de rating en doelstelling voor decarbonisatie), worden de indices van het beleggingsuniversum als volgt gewogen: 75% ICE BofA 1-3 Year Euro Financial, herzien op basis van 60% Frankrijk en 40% buiten Frankrijk, en 25% ICE BofA 1-3 Year Euro Non-Financial, herzien op basis van 60% Frankrijk en 40% buiten Frankrijk.

De Sicav heeft minimaal 50% van haar nettovermogen belegd bij Franse emittenten en/of tegenpartijen. Pensioenen worden in de geografische blootstellingen opgenomen door rekening te houden met de tegenpartij waarmee deze transacties worden verwerkt. Monetaire ICB's en contanten waarin de ICBE ook kan beleggen, worden niet meegeteld bij het berekenen van de geografische blootstelling.

Effecten in vreemde valuta zijn afgedekt tegen het wisselkoersrisico; er kan echter een restwisselkoersrisico van 2% bestaan.

In afwijking van het voorgaande kan de limiet van 5% van het vermogen van de ICB per entiteit worden verhoogd naar 100% van zijn vermogen wanneer het fonds belegt in geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of gezamenlijk worden uitgegeven door bepaalde overheidsinstellingen, semi-overheidsinstellingen of supranationale instellingen uit de Europese Unie zoals bepaald in Verordening 2017/1131 van het Europees Parlement en van de Raad van 14 juni 2017.

De SICAV beschikt over het SRI-label.

De SICAV kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Er kunnen financiële termijnsinstrumenten worden gebruikt voor afdekking. De ICB wordt actief beheerd. De index wordt met terugwerkende kracht gebruikt als indicator voor prestatievergelijkingen. De beheerstrategie is discretionair en niet onderhevig aan indexbeperkingen.

De ICB is geclassificeerd als een artikel 8-fonds in de zin van de SFDR-verordening (Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de "SFDR-verordening")).

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers die weinig of geen basiskennis van en/of ervaring hebben met beleggen in fondsen, die streven naar een waardestijging van hun belegging met gedeeltelijk of volledig behoud van het belegde kapitaal gedurende de aanbevolen periode van bezit, en die bereid zijn een middelmatig risico op hun beginkapitaal te nemen.
Het product staat niet open voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika/"U.S. Person" (de definitie van "U.S. Person" is beschikbaar op de website van de beheermaatschappij www.cpram.com en/of in het prospectus).

Terugkoop en transactie: De aandelen kunnen dagelijks worden verkocht (verzilverd) zoals aangegeven in het prospectus tegen de betrokken transactieprijs (intrinsieke waarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende aandelencategorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd.

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit product, inclusief het prospectus en de financiële verslagen, is op verzoek gratis beschikbaar bij: CPR Asset Management - 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.
De intrinsieke waarde van het product is beschikbaar op www.cpram.com

Depositaris: CACEIS Bank.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 1 dag.

Het laagste risico

Het hoogste risico

De synthetische risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Hij geeft aan hoe groot de kans is dat dit product verlies lijdt in geval van marktbewegingen of als wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dit is de klasse met laagste risico. Dit betekent dat potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties van het product zeer zwak zijn en dat, als de marktomstandigheden verslechteren, ons vermogen om u te betalen zeer weinig waarschijnlijk wordt aangetast.

Bijkomende risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.
Het gebruik van complexe producten zoals derivaten kan de beweging van effecten in uw portefeuille versterken.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Fonds beïnvloeden. Zie het prospectus van BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT.

PRESTATIESCENARIO'S

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag		
Belegging van EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 dag
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement in geval van uitstap vóór 1 dag. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,4%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.990
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	0,0%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.040
	Gemiddeld rendement per jaar	0,4%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Ongunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28-10-2021 en 30-11-2021
Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-11-2017 en 28-12-2017
Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28-12-2023 en 31-1-2024

Wat gebeurt er als CPR Asset Management niet kan uitbetalen?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's los van de beheermaatschappij. Als de beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het product die door de bewaarder worden bewaard. Als de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies voor het product beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

- EUR 10.000 belegd.

Belegging van EUR 10.000	
Scenario's	Als u uitstapt na 1 dag*
Totale kosten	€0
Effect van de kosten**	0,0%

* Aanbevolen periode van bezit.
 ** Dit illustreert het effect van de kosten over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere producten worden gegeven. Wij brengen geen instapkosten in rekening

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 dag
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	Tot 0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- exploitatiekosten	of 0,09% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	0,02 EUR
Transactiekosten	0,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van het volume van onze aan- en verkopen.	0,01 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	10,00% van de jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% ESTR CAPITALISE (OIS). De berekening wordt toegepast op elke berekeningsdatum van de Intrinsieke Waarde, zoals beschreven in het prospectus. Underperformances van de afgelopen 5 jaar moeten worden goedge maakt voordat er verdere prestatievergoedingen kunnen worden opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande raming van de totale kosten omvat het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook ontvangen als het rendement van het deelnemingsrecht over de observatieperiode negatief is maar wel boven het rendement van het referentie-actief blijft.	0,00 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag. Deze periode is gebaseerd op onze beoordeling van het risico en de opbrengstkenmerken en kosten van het Fonds. Dit product is bedoeld als belegging op korte termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 1 dag aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: orders voor het terugkopen van deelnemingen moeten binnen zijn vóór 14:30 uur (Parijse tijd) op de dag waarop de intrinsieke waarde wordt vastgesteld. Raadpleeg het prospectus van BFT MONETAIRE COURT TERME ISR CLIMAT voor meer informatie over terugkopen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft, kunt u:

- Een brief sturen naar CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Frankrijk
- Een e-mail sturen naar client.servicing@cpram.com

In geval van klacht moet u duidelijk uw contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. U vindt meer informatie op onze website www.cpram.com.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moet u contact opnemen met deze persoon voor informatie over hoe u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Fonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Fonds, vinden op onze website www.cpram.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen bij de statutaire zetel van de Beheermaatschappij.

Wanneer dit product wordt gebruikt als unit-linked in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.
 In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties in het verleden van het Fonds voor de laatste 10 jaar downloaden op www.cpram.com.
 Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.cpram.com.