

Product

CPR Silver Age - P

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

FR0010836163 - 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: 01/09/2026.

Wat is dit voor een product?

Type: Deelnemingsrechten van CPR Silver Age, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), opgericht in de vorm van een GBF.

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

AMF Classification ("Autorité des Marchés Financiers"): Internationale aandelen

Doelstellingen: Door in te schrijven op CPR Silver Age belegt u in een portefeuille van Europese aandelen die gekoppeld zijn aan de vergrijzing van de bevolking.

De beleggingsdoelstelling bestaat erin een hoger rendement tijdens de aanbevolen periode van bezit (vijf jaar) te verwezenlijken dan dat van de Europese aandelenmarkten, door te profiteren van de dynamiek van de Europese effecten die gekoppeld zijn aan de vergrijzing van de bevolking.

Aangezien het beheer van het GBF is gebaseerd op een specifieke thematiek waarvoor er geen representatieve index bestaat, kan er geen referentie-indicator worden gedefinieerd voor dit GBF. Toch zal de MSCI Europe index, omgezet in euro (nettodividenden herbelegd), a posteriori worden gebruikt als eenvoudige referentie-index om het rendement van de portefeuille te waarderen zonder zijn beheer te beperken.

Om deze doelstelling te verwezenlijken, streeft de beheerstrategie ernaar de meest performante Europese effecten (EMU en niet-EMU) te selecteren in sectoren die betrokken zijn bij de vergrijzing van de bevolking (farmaceutica, medische uitrusting, spaarwezen...). In dit kader verloopt het beheer in twee stappen: een sectorale spreiding die wordt bepaald op basis van de groeivoorzichten van elke sector en de selectie van effecten in elke sector volgens een benadering die zowel kwalitatief als kwantitatief is, maar ook criteria voor liquiditeit en beurskapitalisatie omvat. In het kader van deze thematiek en de diversificatie kan het fonds tevens tot 25% beleggen in effecten van andere geografische zones.

De duurzame opbouw van het beleggingsuniversum wordt verder verbeterd door de uitsluiting van bedrijven volgens de ESG-benadering (ecologische, sociale en governancecriteria) van de Beheermaatschappij:

- Uitsluiting van de minst goede algemene ESG-scores (d.w.z. G).

Uw beoogde GBF zal voornamelijk belegd zijn in Europese aandelen.

De blootstelling aan aandelen zal tussen 75% en 120% van het totale vermogen van de portefeuille bedragen.

Om zijn contanten te beheren, kan de portefeuille voor maximaal 25% belegd zijn in geldmarkt- en renteproducten.

Voor afdekkings- en/of beleggingsdoeleinden kan er gebruik worden gemaakt van financiële termijnsinstrumenten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten.

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 index is beschikbaar op: www.msci.com/equity

Het GBF bevordert ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de "SFDR-verordening").

Het GBF is onderhevig aan een duurzaamheidsrisico zoals gedefinieerd in het risicoprofiel van het prospectus.

De benchmark evalueert of integreert zijn bestanddelen niet op basis van ecologische en/of sociale kenmerken en is dus niet afgestemd op de ESG-kenmerken die de portefeuille voorstaat.

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 waarde stijging van hun belegging gedurende de aanbevolen periode van bezit met de mogelijkheid om verliezen tot het belegde bedrag te dragen.

Het product is niet toegankelijk voor ingezetenen 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 deelnemingsrechten kunnen dagelijks worden verkocht (verzilverd) zoals aangegeven in het prospectus tegen de betrokken transactieprijs (netto-inventariswaarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van CPR Silver Age.

Uitkeringsbeleid: Overeenkomstig de bepalingen van het prospectus kunnen inkomsten en meerwaarden op verkopen naar goedgevoelen van de beheermaatschappij worden gekapitaliseerd of uitgekeerd.

Aanvullende informatie: Meer informatie over dit product, inclusief het prospectus, de laatste jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen, is op verzoek beschikbaar bij: CPR Asset Management - 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

De netto-inventariswaarde 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



Het laagste risico

Het hoogste risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

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 risicoklasse 4 uit 7, een klasse met een gemiddeld risico. Dit betekent dat potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties van het product gemiddeld zijn en dat, als de marktomstandigheden verslechteren, ons vermogen om u te betalen kan worden 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.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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 CPR Silver Age.

PRESTATIESCENARIO'S

De gepresenteerde ongunstige, middelmatige en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de beste, slechtste en gemiddelde rendementen van het Fonds over de laatste 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: 5 jaar Belegging van EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€3.930	€3.580
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,7%	-18,6%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.700	€9.260
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,0%	-1,5%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.620	€11.370
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,8%	2,6%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12.420	€13.620
	Gemiddeld rendement per jaar	24,2%	6,4%

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 29/09/2017 en 30/09/2022

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28/06/2019 en 28/06/2024

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/03/2020 en 31/03/2025.

Wat gebeurt er als CPR Asset Management niet kan uitbetalen?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's dat losstaat van de beheermaatschappij. Bij het in gebreke blijven van de beheermaatschappij, zullen de activa van het product die worden aangehouden door de depositaris niet worden getroffen. Bij het in gebreke blijven van de depositaris, zal het risico op financieel verlies van het product worden beperkt omdat de activa van de depositaris wettelijk van die van het product worden afgescheiden.

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 beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Dat voor de andere periodes van bezit het product zich ontwikkelt zoals aangegeven in het tussenscenario.

- EUR 10.000 belegd.

Belegging van EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	€701	€1.758
Effect van de kosten per jaar**	7,1%	3,3%

* Aanbevolen periode van bezit.
 ** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,86% vóór de kosten en 2,60% na de kosten.
 Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (5,00% van het belegde bedrag/500 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 5,00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Tot 500 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 1,77% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	168,34 EUR
Transactiekosten	0,35% 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.	33,17 EUR
Bijkomende kosten die in bepaalde specifieke omstandigheden uit uw belegging kunnen worden gehaald		
Prestatievergoeding	15,00% van de jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% MSCI EUROPE NR Close + 1%. De berekening wordt toegepast op elke berekeningsdatum van de Netto-inventariswaarde, zoals beschreven in het prospectus. Underperformances van de afgelopen 5 jaar moeten worden goedgeemaakt voordat er verdere prestatievergoedingen kunnen worden opgebouwd. Het werkelijke bedrag hangt af van het rendement 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

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar. Dit is op basis van onze beoordeling van het risico en de opbrengstkenmerken en kosten van het Fonds. Dit product is bedoeld als belegging op middellange termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 5 jaar 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 12:25 uur (Parijse tijd) op de dag waarop de netto-inventariswaarde wordt vastgesteld. Zie het prospectus van CPR Silver Age voor meer informatie over terugkopen.

Om de liquiditeitsrisico's te beheersen kan de beheermaatschappij, indien de terugkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel overschrijden, een terugkoopplafond instellen (ook wel ‘Gates’) en deze verzoeken slechts gedeeltelijk, naar rato, te verwerken.

Om een billijke verdeling van de kosten voor de aanpassing van de portefeuille te bevorderen, kan de beheermaatschappij gebruikmaken van een vooraf vastgesteld mechanisme voor de aanpassing van de netto-inventariswaarde door toepassing van een factor die de liquiditeitskosten weerspiegelt (ook wel ‘Swing Pricing’).
 De operationele procedures van deze mechanismen worden beschreven in het prospectus.

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

Het product is geclassificeerd als een artikel 8-fonds in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieversterving over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de SFDR-verordening).
 Ecologische, sociale en governancecriteria (ESG-criteria) dragen bij tot de besluitvorming van de beheerder, maar zijn niet beslissend voor die besluitvorming. 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 rekeenheid in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de in dit document vermelde kosten, de contactpersoon 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 overeenkomstig de wettelijke verplichtingen.
 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.