

Prodotto

CPR Euroland Premium ESG - I

Società di gestione: CPR Asset Management "noi" o "la società di gestione"), membro del gruppo di società Amundi.

FR0011052844 - Valuta: EUR

Sito Web della società di gestione: www.cram.com

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +33 153157000.

L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile della vigilanza di CPR ASSET MANAGEMENT in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

CPR ASSET MANAGEMENT è autorizzata in Francia con il n.º GP-01056 e regolamentata dall'AMF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 01/01/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Quote di CPR Euroland Premium ESG, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito sotto forma di FCI.

Termino: La durata del prodotto è di 99 anni. La Società di gestione può procedere alla chiusura del prodotto tramite liquidazione o fusione con un altro prodotto in conformità ai requisiti di legge.

Classificazione AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Non applicabile

Obiettivi: Sottoscrivendo CPR Euroland Premium ESG, si investe in un portafoglio di azioni della zona euro.

L'obiettivo di gestione è di ottenere un'esposizione alle azioni della zona euro, puntando al contempo a limitare l'effetto dei ribassi di mercato estremi, nel periodo di detenzione consigliato. L'indice di riferimento dell'FCP è MSCI EMU denominato in euro (dividendi netti reinvestiti). La strategia di investimento sostenibile dell'FCP si concentra sulle questioni ambientali e mira a raggiungere un rapporto di fornitura di energia rinnovabile migliore rispetto al suo indice di riferimento o gamma di investimenti. Il FCI integra fattori di sostenibilità nel suo processo d'investimento, come illustrato nella sezione "Investimento sostenibile" del Prospetto.

La politica d'investimento si fonda su una selezione sistematica dei titoli, integrando al contempo dei criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) nel processo di costruzione dell'universo d'investimento idoneo, selezionando circa dai 100 ai 200 titoli all'interno di un universo di partenza esteso rispetto alla composizione del suo parametro di riferimento.

L'universo d'investimento viene ridotto escludendo i titoli in base a dei rating ESG. In quanto tale, il team di gestione utilizza i rating non finanziari interni al gruppo Amundi. L'analisi degli emittenti privati fa affidamento su un quadro di criteri basati su testi di portata universale (Global Compact, International Labor Organization, Diritti umani, Norme ISO...). Per

valutare un'azienda su 3 livelli viene utilizzata una scala di rating da A (livello più alto) a G (livello più basso). Il rating ESG finale è il risultato dell'aggregazione dei tre punteggi intermedi E, S e G (denominati componenti), che derivano essi stessi dalla ponderazione dei punteggi su diversi criteri ambientali, sociali e di governance.

- Il rating ESG è la valutazione più sintetica di un'azienda. Si tratta in tal caso di un rating di livello 1.

- È il risultato di una valutazione ambientale (E), di una valutazione sociale (S) e di una valutazione della governance (G), ponderate in base alle questioni del settore. Si tratta di un livello di rating intermedio o livello 2.

- I criteri sono correlati a ciascuno di questi 3 componenti. Si tratta di un rating di livello 3.

A titolo indicativo, i criteri ESG comprendono il consumo di energia e le emissioni di gas a effetto serra per la dimensione ambientale, i diritti umani, la salute o la sicurezza per la dimensione sociale, nonché la politica retributiva e l'etica generale per la dimensione della governance. L'analisi ESG della gamma degli investimenti mira a effettuare una valutazione più completa dei rischi e delle opportunità settoriali specifici di ciascun emittente. La Società di gestione segue un approccio sostenibile escludendo i valori inferiori basati sui seguenti criteri:

- Esclusione dei rating peggiori sul rating ESG globale

- Limitazione dell'esposizione ai titoli con i rating peggiori sui 5 criteri maggiormente ponderati per settore di attività (importanza determinata per settore e rivista regolarmente da Amundi per il calcolo del rating globale)

Almeno il 90% dei titoli in portafoglio è soggetto a un rating ESG.

La Società di gestione si impegna a garantire che il rating ESG del fondo sia superiore al rating ESG dell'indice di riferimento, escludendo almeno il 20% delle azioni con i rating peggiori secondo l'approccio ESG.

Il FCI ondo si prefigge di avere una piena esposizione ad azioni e titoli analoghi dei paesi dell'Eurozona. Tuttavia, l'FCP utilizza strumenti finanziari a termine, in particolare allo scopo di limitare l'impatto di forti scosse di mercato al ribasso e/o di integrarne l'esposizione al mercato azionario. Pertanto, l'esposizione azionaria sarà compresa tra lo 0% e il 150%.

Il FCI investe principalmente in azioni e titoli equivalenti dei paesi dell'eurozona, di qualsiasi settore e ad alta o media capitalizzazione.

Per la gestione della sua liquidità, il portafoglio può essere investito fino al 25% in prodotti monetari e a tassi di interesse.

Gli strumenti finanziari a termine o gli acquisti e le vendite temporanei di titoli possono essere utilizzati a titolo di copertura e/o esposizione.

L'OIC è gestito attivamente e mira a ottenere performance superiori a quelle del suo indice di riferimento. La sua gestione è discrezionale: è esposto principalmente agli emittenti dell'indice di riferimento e, potenzialmente, a emittenti non inclusi in questo indice. La strategia di gestione prevede l'integrazione del tracking error del livello di rischio del portafoglio rispetto a quello dell'indice. Si prevede una deviazione significativa dal livello di rischio di questo indice.

Il parametro di riferimento è disponibile sul sito: www.msci.com.

Il FCI promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 sulla pubblicazione di informazioni sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("regolamento SDFR").

Il FCI è soggetto al rischio di sostenibilità come definito nel profilo di rischio del prospetto.

L'Indice di riferimento non valuta né include i suoi componenti in base alle caratteristiche ambientali e/o sociali e non è pertanto allineato con le caratteristiche ESG promosse dal portafoglio.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato agli investitori che hanno una conoscenza di base e un'esperienza limitata o inesistente nell'investimento in fondi, che mirano ad aumentare il valore del loro investimento nel periodo di detenzione raccomandato e che hanno la capacità di sopportare perdite pari fino all'intero importo investito.

Il prodotto non è aperto ai residenti degli Stati Uniti d'America/"U.S. Person" (la definizione di "U.S. Person" è disponibile sul sito Web della società di gestione www.cram.com e/o nel prospetto).

Riacquisto e transazioni: Le quote possono essere vendute (rimborsate) su base giornaliera come indicato nel prospetto al corrispondente prezzo di transazione (valore patrimoniale netto). Ulteriori dettagli sono riportati nel prospetto di CPR Euroland Premium ESG.

Politica di distribuzione: Poiché si tratta di una categoria di quote non a distribuzione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul prodotto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: CPR Asset Management - 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Parigi (Cedex 15). Il valore patrimoniale netto del prodotto è disponibile sul sito www.cram.com

Depositario: CACEIS Bank.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per oltre 5 anni.

L'indicatore di rischio sintetico consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità secondo cui questo prodotto registrerà perdite in caso di movimenti di mercato o di impossibilità di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è stato classificato al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alle performance future del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagare quanto dovuto.

Ulteriori rischi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

L'uso di prodotti complessi come i derivati può amplificare i movimenti del vostro portafoglio.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, ve ne sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Fondo. Fare riferimento al prospetto CPR Euroland Premium ESG.

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati rappresentano esempi basati sulle performance migliori e peggiori, nonché la performance media del Fondo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni
Investimento di 10.000 EUR

Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	Oltre 5 anni
Minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€3.610 -63,9%	€3.760 -17,8%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€8.130 -18,7%	€7.970 -4,4%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€9.930 -0,7%	€11.800 3,4%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€13.110 31,1%	€14.350 7,5%

Le cifre mostrate includono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2015 e il 31/03/2020

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/02/2016 e il 26/02/2021

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/05/2019 e il 31/05/2024.

Cosa accade se CPR Asset Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla Società di gestione. In caso di insolvenza della Società di gestione, le attività del prodotto detenute dal depositario non saranno interessate. In caso di insolvenza da parte del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il prodotto è mitigato dalla segregazione legale delle attività del depositario da quelle del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, verrà effettuato il recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10.000 EUR vengono investiti.

Investimento di 10.000 EUR

Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	Oltre 5 anni*
Costi totali	€574	€971
Incidenza annuale dei costi**	5,8%	1,9%

* Periodo di detenzione raccomandato.

**Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 5,25% al lordo dei costi e a 3,37% al netto dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (5,00% dell'importo investito/500 EUR). Questa persona fornirà informazioni riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione dell'5,00% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto comunicherà il costo effettivo.	Fino a 500 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o esercizio	di 0,72% del valore dell'investimento all'anno. Questa percentuale si basa sui costi effettivi dell'ultimo anno.	68,40 EUR
Costi di transazione	0,07% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda del volume degli acquisti e delle vendite.	6,27 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance.	0,00 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni Tale durata si fonda sulla valutazione delle caratteristiche di rischio e performance e dei costi del Fondo. Questo prodotto è progettato per un investimento a medio termine; è necessario essere pronti a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile ottenere un rimborso dell'investimento in qualsiasi momento o preservarlo più a lungo.

Calendario degli ordini: gli ordini di rimborso delle quote devono essere ricevuti entro le ore 12:00 (ora di Parigi) del giorno di calcolo del valore patrimoniale netto. Per i dettagli sui rimborsi, fare riferimento al prospetto di Euroland Premium ESG.

La società di gestione può implementare un meccanismo di limitazione dei riacquisti (il cosiddetto "Gate"). Le procedure operative sono descritte nel Prospetto.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Inviare una lettera a CPR Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Parigi - Francia
- Inviare un'e-mail a client.servicing@cram.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito Web www.cram.com.

In caso di reclamo relativo alla persona che ha fornito il prodotto o che l'ha venduto, è necessario contattarla per ottenere tutte le informazioni relative alle procedure da adottare per presentare un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, comprese le varie politiche pubblicate, sono disponibili sul sito Web www.cram.com. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede centrale della Società di gestione.

Nel caso in cui questo prodotto sia utilizzato come vettore unit-linked in un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, il contatto in caso di sinistro e ciò che accade in caso di inadempienza della compagnia assicurativa, sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave di questo contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del Fondo degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.cram.com.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.cram.com.