

Product

BFT AUREUS ISR - I (D)

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

FR0011463165 - 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: Deelnemingsrechten van BFT AUREUS ISR, 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"): Standaard geldmarkt-ICB met een variabele netto-inventariswaarde

Doelstellingen: Door in te schrijven op BFT AUREUS ISR belegt u in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, schatkistcertificaten enz.) met een maximale looptijd van 2 jaar. De beheerdoelstelling van het fonds bestaat erin om over de aanbevolen beleggingsperiode, een hoger rendement na aftrek van kosten te boeken dan dat van de gekapitaliseerde €ster, een geldmarktindex van de eurozone, en daarbij ESG-criteria te integreren in de selectie en analyse van de effecten van het fonds. In bepaalde marktsituaties, zoals een veralgemening van negatieve rente op de geldmarkt, kan de netto-inventariswaarde van het fonds echter structureel dalen en kan het rendement na aftrek van kosten lager uitvallen dan dat van de gekapitaliseerde €ster. Het Fonds integreert criteria op het vlak van milieu, sociale aspecten en goed bestuur in de analyse en selectie van effecten, in aanvulling van de financiële criteria (liquiditeit, looptijd, rentabiliteit en kredietkwaliteit). De niet-financiële analyse leidt tot een ESG-rating van elke emittent op een schaal van A (beste) tot G (slechtste). Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating. Het beleggingsuniversum bestaat uit de effecten die zijn opgenomen in de volgende indexen, als volgt gewogen om de opname van niet-financiële criteria te beoordelen: 75% ICE BofA 1-3 Year Euro Financial + 25% ICE BofA 1-3 Year Euro Non-Financial. Het Fonds hanteert een strategie voor duurzaam beleggen die is gebaseerd op een combinatie van benaderingen:

o Uitsluitingsbenadering:

- normatieve uitsluitingen die gelden voor alle beheermaatschappijen (controversiële wapens, bedrijven die een of meer van de 10 beginselen van het Global Compact ernstig en herhaaldelijk schenden);

- sectorale uitsluitingen van de groep Amundi van fossiele brandstoffen (bijv. steenkool, niet-conventionele koolwaterstoffen), tabak en wapens (bijv. kernwapens, wapens met verarmd uranium); details over het Beleid van de Groep inzake Verantwoord Beleggen zijn beschikbaar op de website www.bft-im.fr;

- uitsluitingen van emittenten met een rating van F en G bij aankoop;

- uitsluitingen van bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten die worden beschouwd als niet in overeenstemming met het Klimaatakkoord van Parijs (winning van steenkool, olie, gas, ...) of die niet voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen voor het Franse label voor maatschappelijk verantwoord beleggen.

o Best-in-Class-benadering die ernaar streeft de voorkeur te geven aan emittenten die leider zijn in hun activiteitensector op basis van de ESG-criteria die zijn geïdentificeerd door de niet-financiële analisten van de beheermaatschappij. De Best-in-Class benadering sluit a priori geen enkele activiteitensector uit; het fonds kan dus blootgesteld zijn aan bepaalde controversiële sectoren. Om de potentiële niet-financiële risico's van deze sectoren te beperken past het fonds de hierboven genoemde uitsluitingscriteria toe, alsook een beleid van actief engagement dat ernaar streeft om de dialoog met de emittenten te bevorderen en hen te helpen hun ESG-praktijken te verbeteren.

o Benadering van de "ratingverbetering": de gemiddelde ESG-rating van de portefeuille moet hoger zijn dan de ESG-rating van het beleggingsuniversum na uitsluiting van ten minste 25% van de effecten met de laagste rating Vanaf 01-01-2026 zal dit percentage van de effecten met de laagste rating stijgen tot 30%. Het fonds beschikt over het SRI-label.

Het beheerteam selecteert hoogwaardige geldmarktinstrumenten in euro en andere valuta's, waarbij ook rekening wordt gehouden met de resterende looptijd. Deze effecten 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.

De effecten in vreemde valuta's worden volledig afgedekt tegen het wisselkoersrisico.

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. Het Fonds 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 informatievergathering 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 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 BFT AUREUS ISR.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een uitkerende categorie van rechten van deelneming is, worden de beleggingsopbrengsten 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 1 dag tot 1 maand.

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 AUREUS ISR.

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: 1 dag tot 1 maand Belegging van EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 dag tot 1 maand
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement bij een uitstap voor een periode van 1 dag tot 1 maand. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.950
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,5%
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 31/03/2020 en 29/04/2020

Gematigd scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29/06/2017 en 31/07/2017

Gunstig scenario: Een dergelijk scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28/12/2023 en 31/01/2024.

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 beleggingsperioden.

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 dag tot 1 maand*
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 tot 1 maand
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- of exploitatiekosten	0,12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten in het afgelopen jaar.	0,03 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.	0,00 EUR
Bijkomende kosten die in bepaalde specifieke omstandigheden uit uw belegging kunnen worden gehaald		
Prestatievergoeding	10,00% van de jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% ESTR CAPITALISE (OIS). De berekening wordt toegepast op elke berekeningsdatum van de Netto-inventariswaarde, zoals beschreven in het prospectus. Underperformances van de afgelopen 5 jaar moeten worden goedgemaakt 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: 1 dag tot 1 maand. 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 korte termijn; u moet bereid zijn uw belegging ten minste 1 dag tot 1 maand 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 BFT AUREUS ISR voor meer informatie over terugkopen.

Om een billijke verdeling van de kosten te bevorderen en de verwateringseffecten te beperken, in het belang van de beleggers, kan de beheermaatschappij gebruikmaken van de variabele prijsstellingsmethode, een vooraf vastgesteld mechanisme waarbij de netto-inventariswaarde wordt aangepast door toepassing van een factor die de liquiditeitskosten weerspiegelt. De operationele procedures 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

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 rekeneenheid 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.