

Produit

Amundi CPR France Investissement – Part B

Société de gestion : CPR Asset Management (ci-après : "nous" ou "la société de gestion"), membre du groupe de sociétés Amundi.

FR001400TXO2 - Devise : EUR

Site Internet de la société de gestion : www.cpram.com

Appelez le +33 153157000 pour de plus amples informations.

L'Autorité des marchés financiers (« AMF ») est chargée du contrôle de CPR ASSET MANAGEMENT en ce qui concerne ce document d'informations clés.

CPR ASSET MANAGEMENT est agréée en France sous le n° GP-01056 et réglementée par l'AMF.

Date de production du document d'informations clés : 30/04/2025.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type : Parts B de « Amundi CPR France Investissement », fonds professionnel spécialisé (FPS) constitué sous la forme d'un Fonds commun de placement (FCP). Le Fonds est agréé par l'AMF en tant que fonds européen d'investissement à long terme (ELTIF), conformément au Règlement (UE) 2015/760 du Parlement européen et du Conseil du 29 avril 2015 relatif aux fonds européens d'investissement à long terme (le « Règlement ELTIF »), et est considéré comme un fonds d'investissement alternatif à des fins réglementaires.

Durée : Ce produit a été initialement créé pour une durée de 99 ans. La Société de gestion peut dissoudre le Fonds par liquidation ou fusion avec un autre fonds conformément aux exigences légales.

Objectifs : Le Fonds Amundi CPR France Investissement est géré activement et de manière discrétionnaire. Il a pour objectif de gestion de générer, sur un horizon d'investissement de 10 ans minimum, une croissance à long terme à travers majoritairement des fonds d'actions non cotées et, de manière plus minoritaire, des actions cotées, en direct ou via des OPCVM, avec une approche diversifiée mettant l'accent sur des investissements favorisant la transition numérique et énergétique ainsi que sur des valeurs privilégiant la résilience et/ou l'autonomie économique européenne, issues à hauteur de 60% minimum de valeurs françaises (hors liquidité et OPCVM monétaires).

L'objectif du Fonds est de générer, sur la période de placement recommandée, un rendement annuel d'environ à neuf (9) % net de frais, étant toutefois précisé qu'il ne s'agit que d'un objectif qui ne saurait engager la responsabilité de la Société de Gestion ou constituer une faute en cas de non atteinte.

Afin de réaliser l'objectif de gestion du Fonds, l'équipe de gestion constituera un portefeuille diversifié à travers des participations dans des FIA exclusivement de droit européen et des investissements dans des entreprises de portefeuille éligibles au sens de la réglementation ELTIF.

A l'issue de la période d'investissement initiale, d'une durée de 6 mois (renouvelable dans la limite de 5 ans) à compter de la date de lancement du Fonds, ce dernier s'engage à être investi à hauteur de 55% minimum de son actif net en fonds propres et quasi-fonds propres, avec des prises de participations minoritaires, dans des PME et ETI non cotées via une sélection de fonds d'actions non cotées gérés principalement par des sociétés de gestion appartenant au groupe Amundi, mais également via des investissements dans des sociétés cotées de petite capitalisation via une sélection d'OPC et/ou de titres en direct.

Pour la partie cotée, le Fonds investit, via des OPCVM (y compris de type monétaire) et/ou en direct, dans des actions cotées d'entreprises présentant des tailles de capitalisations différentes.

L'ensemble des valeurs sous-jacentes sont issues de secteurs d'activités variés, tels que l'agroalimentaire, la santé, le digital, la défense et l'infrastructure, ainsi que des sociétés qui financent la décarbonation.

Enfin, le Fonds peut intervenir sur des contrats financiers à terme ferme ou optionnels utilisés à des fins de couverture du risque actions et/ou de change.

En tant qu'ELTIF, le Fonds peut investir dans des actifs à long terme, c'est-à-dire des actifs qui sont généralement de nature illiquide, fournissant souvent un retour sur investissement tardif et qui ont généralement un profil économique à long terme.

Le Fonds sera lui-même de nature long terme, et un investissement dans le Fonds doit être considéré par les investisseurs comme étant de nature long terme.

Amundi CPR France Investissement est éligible au PEA et au PEA-PME. Du fait de cette éligibilité, le Fonds détient au moins 55% de son actif en actions respectant les critères d'éligibilité du PEA et du PEA-PME tels que prévus au Code monétaire et financier.

Investisseurs de détail visés : Ce produit s'adresse aux investisseurs, qui ont une connaissance de base et une expérience basique de l'investissement dans des fonds, qui visent à augmenter la valeur de leur investissement sur la période de détention recommandée avec la capacité de supporter des pertes à hauteur du montant investi. Le produit n'est pas ouvert aux résidents des Etats Unis d'Amérique/"U.S. Person" (la définition de « U.S. Person » est disponible sur le site internet de la société de gestion www.cpram.com et/ou dans le prospectus).

Rachat et transaction : Les parts peuvent être vendues (remboursées) au prix de transaction correspondant (valeur liquidative) le dernier jour de Bourse de Paris (Calendrier Euronext) de chaque trimestre sous réserve que les demandes de rachat aient été reçues le dernier jour ouvré du mois précédent ledit trimestre. De plus amples détails sont exposés dans le prospectus du Fonds.

Informations complémentaires : Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ce Fonds, y compris le prospectus et les rapports financiers, gratuitement sur demande auprès de : CPR Asset Management -91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

La valeur d'actif net du Fonds est disponible sur www.cpram.com.

Dépositaire : CACEIS Bank.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

INDICATEUR DE RISQUE

1

2

3

4

5

6

7

Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit sur une période recommandée de détention de 10 ans.

Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Fonds. Veuillez vous reporter au prospectus du Fonds.

SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances ainsi que la performance moyenne du Fonds au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée : supérieure à 10 ans				
Investissement 10 000 EUR				
Si vous sortez après :		1 an	5 ans	Supérieure à 10 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-35,2%	-10,1%	-8,7%
	Rendement annuel moyen	6 478 €	5 847€	4 006€
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	-17,4%	-1,9%	-1,3%
	Rendement annuel moyen	8 255	9 078 €	8 784 €
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1,7%	6,8%	7,5%
	Rendement annuel moyen	10 169 €	13 912 €	20 550 €
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	34,7%	14,6%	14,0%
	Rendement annuel moyen	13 466 €	19 770 €	36 948 €

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si CPR Asset Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la Société de gestion. En cas de défaillance de la Société de gestion, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

COÛTS AU FIL DU TEMPS

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et des différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement 10 000 EUR			
Scénarios	1 an	5 ans	Si vous sortez après 10 ans*
Coûts totaux	256 €	1794,42 €	5248,44 €
Incidence des coûts annuels**	2,56%	2,71%	2,72%

* Période de détention recommandée.
** Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,92 % avant déduction des coûts et de 6,20 % après cette déduction. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

COMPOSITION DES COÛTS

Coûts ponctuels d'entrée ou de sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0,00 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coûts de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0,00 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres coûts administratifs d'exploitation	2,55% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur les coûts réels au cours de la dernière année.	255,00 EUR
Coûts de transaction	0.01% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction du volume de nos achats et ventes.	1,00 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Il n'y a pas de commission liée aux résultats pour ce produit.	0,00 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée : Supérieure à 10 ans.

Cette durée est basée sur notre évaluation des caractéristiques de risque et de rémunération et des coûts du Fonds. Ce produit est conçu pour un investissement à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins 10 ans.

Vous pouvez obtenir le remboursement de votre investissement à tout moment ou le détenir plus longtemps.

Un mécanisme de plafonnement des rachats (dit « Gates ») est mis en œuvre par la société de gestion représentant le plus petit pourcentage entre 5% de l'Actif net du Fonds et 25% des Actifs Eligibles OPCVM.

Calendrier des ordres : Les ordres de rachat de parts sont centralisés le dernier jour de bourse de Paris (Calendrier Euronext) de chaque trimestre sous réserve d'avoir être reçus avant 14:00 AM (heure de Paris) le dernier jour ouvré du mois précédent ledit trimestre.

Veuillez-vous reporter au prospectus du Fonds pour plus de détails concernant les rachats.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous avez des réclamations, vous pouvez :

- Envoyer un courrier à CPR Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- Envoyer un e-mail à client.servicing@cpram.com

Dans le cas d'une réclamation, vous devez indiquer clairement vos coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone ou adresse e-mail) et fournir une brève explication de votre réclamation. Vous trouverez davantage d'informations sur notre site Internet www.cpram.com.

Si vous avez une réclamation au sujet de la personne qui vous a conseillé ce produit, ou qui vous l'a vendu, vous devez vous rapprocher d'elle pour obtenir toutes les informations concernant la démarche à suivre pour faire une réclamation.

Autres informations pertinentes

Vous trouverez le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'information relatifs au Fonds, y compris les diverses politiques publiées du Fonds, sur notre site Internet www.cpram.com.

Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Le Fonds est classé article 8 au sens du Règlement « SFDR » .

Lorsque ce produit est utilisé comme support en unité de compte d'un contrat d'assurance sur la vie ou de capitalisation, les informations complémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas compris dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et ce qui se passe en cas de défaillance de l'entreprise d'assurance sont présentées dans le document d'informations clés de ce contrat obligatoirement remis par votre assureur ou courtier ou tout autre intermédiaire d'assurance conformément à son obligation légale.

Performance passée : Vous pouvez télécharger les performances passées du Fonds au cours des 10 dernières années sur www.cpram.com.

Scénarios de performance : Vous pouvez consulter les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur www.cpram.com.