

Produkt

CPR Invest - Reactive - A EUR - Acc

Et underfond av CPR Invest
LU1103787690 – Valuta: EUR

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: CPR Asset Management (heretter: «vi»), en del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Frankrike og er under tilsyn av Autorité des marchés financiers.

AMF er ansvarlig for tilsynet med CPR Asset Management i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan finne mer informasjon ved å gå inn på www.cpram.com eller ringe +33 153157000.

Dette dokumentet ble publisert 17/06/2026.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i CPR Invest, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvike fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Et tilførselsfond er et fond som investerer minst 85 % av sine aktiva i et annet fond, som kalles et hovedfond etter fradrag av avgiftene som er spesifikke for hver andel i underfondet. CPR Invest - Reactive («Feeder-avdelingen») investerer i T-enheten til CPR Croissance Réactive, et fransk aksjefond («hovedfondet»), etter fradrag av avgiftene som er spesifikke for hver av andelene i underfondet.

Målet med hovedfondets T-andelsklasse er å levere, over den anbefalte investeringsperioden (minst 4 år), en årlig avkastning, etter gebyrer, over €STR kapitalisert + 4,70 %.

For å oppnå dette definerer ledergruppen allokeringen mellom aksjer, obligasjoner og pengemarkedsinstrumenter som kan avvike fra proporsjonene til indeksen samtidig som maksimal volatilitet overholdes. Deretter går den videre til en geografisk og/eller tematisk allokering og til valg av de tilsvarende støttepapirene. Disse beslutningene er basert på markedsprognoser, finans- og risikodata.

Nedgradering av en utsteder av ett eller flere ratingbyråer medfører ikke systematisk salg av de aktuelle verdipapirene; I stedet baserer forvaltningsselskapet seg på en intern vurdering for å vurdere muligheten for å beholde porteføljens verdipapirer eller ikke.

Den klasseledende tilnærmingen utelukker i prinsippet ingen aktivitetssektorer er derfor representert i denne tilnærmingen, og hovedfondet kan derfor bli utsatt for noen kontroversielle sektorer.

Hovedfondet er en diversifisert global portefølje som kombinerer flere aktivaklasser: aksjer (inkludert aksjer i små selskaper), renter, kreditt (inkludert verdipapirer i kategorien «Speculative Grade», dvs. rangert under eller lik BB+ [fra S&P/Fitch] eller Ba1 [fra Moody's] eller anses av forvaltningsselskapet å ha tilsvarende klassifisering i henhold til dets egne kriterier), pengemarkedsinvesteringer, valuta, alternative strategier, råvarer (unntatt landbruksvarer), eksponert mot alle geografiske områder (inkludert fremvoksende markeder). Investeringsinstrumenter som omfatter en ESG-tilnærming vil bli favorisert og vil permanent utgjøre majoriteten i hovedfondets netto aktiva.

Hovedfondets profil kan dermed endres og i hovedsak være eksponert enten mot renter eller aksjemarkeder. Det vil hovedsakelig bli investert i UCI (inkludert ETF-er). Hovedfondet vil gi preferanse til å velge ETF-er som administreres av Amundi-konsernet hvis ønsket strategi foreslås av Amundi-konsernet.

Opptil 100 % av hovedfondets aktiva kan investeres i UCI-foretak. Den kan også inneha verdipapirer (maksimalt 50 %): aksjer, obligasjoner/gjeldspapirer og pengemarkedsinstrumenter.

Aksjeeksponeringen vil variere fra 0 % til 80 % av porteføljens aktiva.

Investeringsene i rente- og pengemarkedsinstrumenter (inkludert gjennom UCI) vil variere fra 20 % til 70 % av porteføljens aktiva.

For vurderingen av risikoen og kredittkategorien er forvaltningsselskapet avhengig av sine team og sin egen metodikk, som blant annet omfatter vurderinger utslett av de viktigste ratingbyråene.

Hovedfondet kan være eksponert for opptil 30 % av porteføljens eiendeler i verdipapirer i kategorien «Speculative Grade», dvs. vurdert under eller lik BB+ [Source S&P/Fitch] eller Ba1 [Source Moody's] eller anses som tilsvarende i samsvar med forvaltningsselskapets kriterier.

Sensitiviteten til hovedfondets portefølje, en indikator som måler innvirkningen av renteendringene på verdiutviklingen, varierer mellom [-2 ; +5].

Hovedfondet kan benytte finansielle derivater eller midlertidige kjøp og salg av verdipapirer til å sikre og/eller eksponere porteføljen.

Derivater kan kun brukes av materunderfondet til sikringsformål.

Underfondet forvaltes aktivt. Underfondet kan bruke en referanseindeks a posteriori som en indikator for å vurdere underfondets verdiutvikling og, når det gjelder resultatgebyr som brukes av relevante aksjeklasser, for å beregne resultatgebyr. Hovedfondet vil gi preferanse til UCI-er (inkludert ETF-er) som integrerer en ESG-tilnærming (miljømessige, sosiale og styringsmessige kriterier) i investeringsprosessen. Hovedfondet vil gi preferanse til å velge ETF-er som administreres av Amundi-konsernet hvis ønsket strategi foreslås av Amundi-konsernet.

Det er ingen begrensninger i forhold til en slik referansebegrensende porteføljesammensetning.

Det er tiltenkt at verdiutviklingen til mater-underfondet skal være sterkt korrelert med hovedfondets verdiutvikling. Verdiutviklingen til mater-underfondet vil imidlertid være lavere enn verdiutviklingen til hovedfondets T-andeler, spesielt på grunn av kostnader og utgifter som påløper for mater-underfondet.

Informasjon om € STR-benchmark er tilgjengelig på <https://www.emmibenchmarks.eu>.

Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

Innløsning og handel: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den aktuelle handelskursen (netto aktivaverdi). Ytterligere informasjon er oppgitt i CPR-investeringsprospektet.

Utbyttepolitikk: Siden dette er en andelsklasse uten utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene investert på nytt.

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: CPR Asset Management ved 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Underfondets netto aktivaverdi finner du på www.cpram.com.

Depotmottaker: CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels til lav risikoklasse. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels lavt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis ikke påvirke vår betalingsevne.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se CPR Invest-prospektet.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: Mer enn 4 år Det investeres EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	Mer enn 4 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 5 430	€ 7 150
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-45,7 %	-8,0 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 8 370	€ 8 860
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-16,3 %	-3,0 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 9 570	€ 9 980
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-4,3 %	-0,1 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 10 790	€ 11 080
	Gjennomsnittlig avkastning per år	7,9 %	2,6 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 31.03.2020 og 28.03.2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.12.2015 og 31.12.2019

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.03.2015 og 29.03.2019.

Hva skjer hvis CPR Asset Management ikke er i stand til å betale?

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i CPR Invest. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådga deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet gjør det. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– EUR 10 000 er investert.

Det investeres EUR 10 000		
Scenarier	Hvis du innløser etter	
	1 år	Mer enn 4 år*
Samlede kostnader	€ 718	€ 1 452
Årlig kostnadsinnvirkning**	7,3 %	3,6 %

* Anbefalt investeringsperiode.

** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 3,57 % før kostnader og -0,05 % etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (5,00 % av investert beløp / EUR 500). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning			Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 5,00 % av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.		Opptil EUR 500
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.		EUR 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år			
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons-driftskostnader	eller 2,30 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.		EUR 218,88
Transaksjonskostnader	Vi belaster ikke noe transaksjonsgebyr for dette produktet		EUR 0,00
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold			
Resultatgebyr	20,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen 100% ESTR CAPITALISE (OIS). Beregningen gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet. Eventuell tidligere underavkastning for de siste 5 årene skal hentes inn før opptjening av nytt resultatgebyr.		EUR 0,00
	Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor godt investeringen presterer. Den samlede kostnadsberegningen ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene.		
	Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, mens det forblir høyere enn resultatet til referanseaktivaen.		

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: Mer enn 4 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.

Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 4 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 09.00 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se CPR Invest Prospectus for å få mer informasjon om innløsninger.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond av CPR Invest i henhold til prospektet for CPR Invest.

Hvordan kan jeg klage?

- Hvis du har en klage, kan du:
- Sende brev til CPR Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
 - Sende e-post til client.servicing@cpram.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på nettstedet vårt, www.cpram.com.

Hvis du har en klage på personen som rådgå deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, regnskapsrapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.cpram.com. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 10 årene på www.cpram.com.

Resultatscenarier: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarier på www.cpram.com.