

Produkt

CPR Invest - Reactive - I EUR - Acc

En delfond i CPR Invest

LU1103787930 – valuta: EUR

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg.

Förvaltningsbolag: CPR Asset Management (därefter: "vi"), en medlem i Amundi-koncernen, är auktoriserad i Frankrike och regleras av Autorité des marchés financiers.

AMF är ansvarig för tillsynen av CPR Asset Management vad gäller detta faktablad.

Om du vill ha mer information kan du gå till www.cpram.com eller ringa +33 153157000.

Detta faktablad publicerades den 17/06/2026.

Vad innebär produkten?

Typ: Andelar i en delfond i CPR Invest, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (UCITS), som fastställts som ett SICAV-bolag.

Löptid: Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller sammanslagning med en annan fond i enlighet med rättsliga krav.

Mål: En feederfond är en fond som investerar minst 85 % av tillgångarna i en annan fond, som kallas en masterfond, efter avdrag för de avgifter som är specifika för varje andel i delfonden. CPR Invest - Reactive ("feederdelfonden") investerar i T-andelar i CPR Croissance Réactive, en fransk värdepappersfond ("masterfonden"), efter avdrag för de avgifter som är specifika för varje andel i delfonden.

Målet för masterfondens T-andelsklass är att under den rekommenderade innehavstiden (minst 4 år) leverera ett årligt resultat, netto efter avgifter, som överträffar kapitaliserad €STR + 4,70 %.

För att uppnå detta definierar förvaltningsteamet allokeringen mellan aktier, obligationer och penningmarknadsinstrument. Denna allokering kan avvika från proportionerna i indexet samtidigt som de uppfyller samma krav på högsta volatilitet. Teamet fortsätter sedan med en geografisk och/eller tematisk allokering och val av motsvarande stöd. Dessa beslut baseras på marknadsprognoser, finansiell information och riskinformation.

Att en emittent nedgraderas av ett eller flera kreditvärderingsinstitut medför inte automatiskt att de berörda värdepapprena säljs, istället förlitar sig förvaltningsbolaget på sin interna bedömning för att avgöra om portföljens värdepapper ska säljas eller behållas.

"Best-in-class"-metoden utesluter i sig inte någon verksamhetssektor. Alla ekonomiska sektorer är därför representerade med denna metod, och masterfonden kan därför ha exponering mot vissa kontroversiella sektorer.

Masterfonden är en diversifierad global portfölj som kombinerar flera tillgångsklasser: aktier (inklusive små företag), räntor, krediter (inklusive värdepapper i kategorin med spekulativt kreditbetyg, dvs. med ett betyg som är lägre än eller lika med BB+ [källa SP/Fitch] eller Ba1 [källa Moody's] eller som betraktas som likvärdiga av förvaltningsbolaget enligt dess egna kriterier), penningmarknadsinvesteringar, utländsk valuta, alternativa strategier, råvaror (exklusive jordbruksråvaror), exponerade mot alla geografiska områden (inklusive tillväxtmarknader). Investeringsinstrument med en ESG-strategi kommer att gynnas och kommer på permanent basis att utgöra majoriteten av masterfondens nettotillgångar.

Masterfondens profil kan därför ändras och främst exponeras mot ränterörelser eller aktiemarknader. Den investerar huvudsakligen i företag för kollektiva investeringar (inklusive börshandlade fonder). Masterfonden kommer att ge företräde åt att välja börshandlade fonder som förvaltas av Amundi-koncernen om den efterfrågade strategin erbjuds av Amundi-koncernen.

Masterfondens tillgångar kan investeras i företag för kollektiva investeringar upp till 100 %. Den kan även inneha värdepapper (högst 50 %): aktier, obligationer/skuldförbindelser och penningmarknadsinstrument.

Exponeringen mot aktier kommer att variera från 0 % till 80 % av portföljens tillgångar.

Investeringarna i ränte- och penningmarknadsinstrument (inklusive via UCI-fonder) varierar från 20–70 % av portföljens tillgångar.

Förvaltningsbolaget förlitar sig på sina team och sin egen metod för bedömning av risken och kreditkategorin: Metoden innefattar bland annat faktorer som kreditbetygen som utfärdas av de största kreditvärderingsinstituten.

Masterfonden kan exponera upp till 30 % av portföljens tillgångar i värdepapper i kategorin "Speculative Grade", dvs. värdepapper med ett kreditbetyg under eller lika med BB+ [källa: S&P/Fitch] eller Ba1 [källa: Moody's] eller som betraktas som likvärdiga av förvaltningsbolaget enligt dess egna kriterier.

Känsligheten hos masterfondens portfölj, en indikator som mäter ränteförändringarnas effekt på resultatet, varierar mellan [-2 och +5].

Masterfonden kan använda finansiella derivatinstrument eller tillfälliga köp eller försäljningar av värdepapper för att säkra och/eller exponera portföljen.

Derivatinstrument får endast användas av feederdelfonden för säkring.

Delfonden förvaltas aktivt. Delfonden kan använda ett jämförelseindex i efterhand som indikator för bedömning av delfondens resultat och vad gäller jämförelseindex för resultatrelaterade avgifter som används av berörda andelsklasser, även för själva beräkningen av resultatrelaterade avgifter. Masterfonden kommer att ge företräde åt företag för kollektiva investeringar (inklusive börshandlade fonder) som integrerar en ESG-metod (kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning) i sin investeringsprocess. Masterfonden kommer att ge företräde åt att välja börshandlade fonder som förvaltas av Amundi-koncernen om den efterfrågade strategin erbjuds av Amundi-koncernen.

Det finns inga begränsningar relaterade till något jämförelseindex som inskränker portföljsammansättningen.

Avsikten är att feederdelfondens resultat ska vara starkt korrelerat med masterfondens. Feederdelfondens resultat kommer dock att vara lägre än resultatet för masterfondens T-andelar, framför allt på grund av kostnader och utgifter som feederdelfonden ådrar sig.

Information om jämförelseindexet €STR finns på <https://www.emmibenchmarks.eu>.

Delfonden är en finansiell produkt som främjar ESG-faktorer i enlighet med artikel 8 i disclosureförordningen.

Målgrupp: Denna produkt är avsedd för investerare med en grundläggande kunskap om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder, som vill öka värdet av sina investeringar under den rekommenderade innehavsperioden och möjlighet att hantera förluster upp till i nivå med den summa som har investerats.

Inlösen och handel: Andelar får säljas (lösas in) enligt vad som framgår av prospektet till respektive handelskurs (nettoandelsvärde). Mer information finns i prospektet för CPR Invest.

Utdelningspolicy: Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass, återinvesteras avkastning.

Mer information: Du kan få ytterligare information om delfonden, däribland prospektet och finansiella rapporter kostnadsfritt på begäran från: CPR Asset Management på 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Delfondens substansvärde finns på www.cpram.com

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxemburgfilialen.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Andra väsentliga risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn kan andra risker inverka på delfondens resultat. Se prospektet för CPR Invest.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för delfonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: Mer än 4 år Investering EUR 10 000			
Scenarier		Om du löser in efter	
		1 år	Mer än 4 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€ 7 090	€ 7 200
	Genomsnittlig avkastning per år	-29,1 %	-7,9 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€ 8 680	€ 9 290
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,2 %	-1,8 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€ 9 560	€ 10 130
	Genomsnittlig avkastning per år	-4,4 %	0,3 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€ 10 610	€ 11 250
	Genomsnittlig avkastning per år	6,1 %	3,0 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med hjälp av en lämplig proxy.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2022-06-30 och 2026-06-10.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2017-11-30 och 2021-11-30

Negativt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2019-10-31 och 2023-10-31.

Vad händer om CPR Asset Management inte kan göra några utbetalningar?

En separat pool med tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i CPR Invest. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från de som tillhör andra delfonder och förvaltningsbolaget, och de delar inga förpliktelser. Delfonden skulle inte vara ansvarig om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle hamna på obestånd.

Vilka är kostnaderna?

Den person ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten och på hur väl produkten presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

– Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

– EUR 10 000 investeras.

Investering EUR 10 000		
Scenarier	Om du löser in efter	
	1 år	Mer än 4 år*
Totala kostnader	€ 643	€ 1 127
Årliga kostnadseffekter**	6,5 %	2,8 %

*Rekommenderad innehavstid.
 ** Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in enligt den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,16 % före kostnader och 0,32 % efter kostnader.
 Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (5,00 % av det investerade beloppet/EUR 500). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Om du har investerat i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal inkluderar inte kostnaderna som visas ytterligare kostnader som du kan bära.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Detta inkluderar distributionskostnader på 5,00 % av det investerade beloppet. Det här är det mesta du kommer att betala. Den person som säljer produkten till dig informerar dig om den faktiska avgiften.	Upp till EUR 500
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.	EUR 0,00
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,52 % av värdet på din investering per år. Procentsatsen baseras på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 143,93
Transaktionskostnader	Vi tar inte ut någon transaktionsavgift för denna produkt.	EUR 0,00
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	20,00 % årlig överavkastning jämfört med referenstillgången 100% ESTR CAPITALIZE (OIS). Beräkningen gäller för alla substansvärdesberäkningsdagar enligt villkoren i prospektet. Tidigare underprestationer under de senaste 5 åren bör vara kompenserade innan nya resultatrelaterad avgifter byggs upp. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren. Den resultatrelaterade avgiften ska betalas även om resultatet för andelen under resultatobservationsperioden är negativt men bättre än resultatet för referenstillgången.	EUR 0,00

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: Mer än 4 år baseras på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.
 Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 4 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

Orderschema: Order för inlösen av andelar måste tas emot senast 09:00 Luxemburg-tid på värderingsdagen. Se prospektet för CPR Invest för ytterligare information angående inlösen.

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i CPR Invest i enlighet med prospektet för CPR Invest.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Skicka post till CPR Asset Management på 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- E-posta till client.servicing@cpram.com

Vid klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Mer information finns på vår webbplats www.cpram.com.

Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

På vår webbplats www.cpram.com finner du prospekt, stadgar, faktablad med basfakta för investerare, information till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden, bland annat olika publicerade policyer för delfonden. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

Tidigare resultat: Du kan ladda ned tidigare resultat för delfonden under de senaste tio åren på www.cpram.com.
 Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.cpram.com.