

Tuote

CPR Invest - Dynamic - A EUR - Dist

CPR Investin alarahasto

LU1203019853 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: CPR Asset Management (jäljempänä: ”me”), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Ranskassa, ja sitä sääntelee AMF (Autorité des marchés financiers).

AMF on vastuussa CPR Asset Managementin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Saat lisätietoja osoitteesta www.cpram.com tai soittamalla numeroon +33 153157000.

Tämä asiakirja on julkaistu 17/06/2026.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: CPR Investin alarahaston osakkeet. SICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

Sijoitusaika: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisäästeiden vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Feeder-rahasto on rahasto, joka sijoittaa vähintään 85 prosenttia varoistaan toiseen, master-rahastoksi kutsuttuun rahastoon. CPR Invest – Dynamic –rahasto (”feeder-alarahasto”) sijoittaa ranskalaisen yhteissijoitusrahaston CPR Croissance Dynamiquen (”master-rahasto”) T-yksiköihin.

Feeder-alarahastolla ja master-rahastolla on sama sijoitustavoite. Päärahaston tavoitteena on saavuttaa suositeltuna sijoitusajana (vähintään viisi vuotta) tuotto- ja arvonkehitys, joka ylittää yhdistelmäindeksin tuoton: 20 % J.P. Morgan Global Government Bond Index Global Return EUR Hedged + 80 % EUR MSCI World Net Return.

Tämän saavuttamiseksi salkunhoitotiimi päättää osakkeiden, joukkovelkakirjojen ja rahamarkkinainstrumenttien allokoinnista, joka voi poiketa indeksin allokoitiosuuksista mutta noudattaa enimmäisvolatiliteetin tavoitetta. Tämän jälkeen päätetään maantieteellisestä ja/tai temaattisesta allokoinnista sekä vastaavien tukitoimien valinnasta. Nämä päätökset perustuvat markkinaennusteisiin sekä finanssi- ja riskitietoihin. Sijoitusprosessiin sisältyy:

1. sijoitusuniversumin luominen etukäteen kunkin sijoitusuniversumin arvopaperin liikkeeseenlaskijoiden rahoitusanalyysien ja rahoituksen ulkopuolisten analyysien perusteella sekä joidenkin liikkeeseenlaskijoiden poissulkemisen valvonta ja Amundin ESG-hallinnointiperiaatteiden integrointi, ja
2. sijoitussalkun muodostaminen valitsemalla arvopapereita, joilla on suotuisimmat rahoituksen liittyvät ja rahoituksen ulkopuoliset kriteerit, sekä näihin valintoihin liittyvien riskien seuranta.

Luokkansa parhaaseen perustuvan lähestymistavan soveltaminen ei lähtökohtaisesti sulje pois mitään toimintasektoria. Näin ollen kaikki talouden sektorit ovat edustettuina tässä lähestymistavassa ja master-rahasto voi altistua kiistanalaisille sektoreille.

Master-rahasto on hajautettu globaali salkku, jossa yhdistyvät useat eri varallisuusluokat – osakkeet (mukaan lukien pienyritysten osakkeet), korot, luotto (mukaan lukien spekulatiivisiksi luokitellut arvopaperit), rahamarkkinasijoitukset, valuutat, vaihtoehtoiset strategiat, hyödykkeet (pois lukien maataloushyödykkeet) – ja joka sijoittaa kaikille maantieteellisille alueille (myös kehittyville markkinoille). Päärahasto sijoittaa ensisijaisesti UCI-rahastoihin (mukaan lukien ETF-rahastot). Päärahasto sijoittaa ensisijaisesti Amundi-konsernin hallinnoimiin ETF-rahastoihin, jos Amundi-konserni ehdottaa sovellettavaa sijoitusstrategiaa.

Master-rahasto voi sijoittaa enintään 100 prosenttia varoistaan UCI-rahastoihin.

Osakesijoitukset muodostavat 50–100 prosenttia salkun kokonaisvaroista.

Sijoitukset joukkovelkakirjoihin ja rahamarkkinainstrumentteihin (mukaan lukien UCI-rahastojen kautta tehdyt) muodostavat 0–50 prosenttia salkun kokonaisvaroista.

Master-rahasto voi altistua luottoriskille, joka liittyy ostohetkellä sijoituskelpoisiksi luokiteltuihin arvopapereihin, joiden vähimmäisluokitus on BBB- (S&P/Fitch) tai Baa3 (Moody's) tai jotka hallinnointiyhtiö arvioi vastaaviksi omien kriteeriensä perusteella, ja/tai spekulatiivisiksi luokiteltuihin arvopapereihin, joiden luokitus on enintään BB+ (S&P/Fitch) tai Ba1 (Moody's) tai jotka hallinnointiyhtiö arvioi vastaaviksi omien kriteeriensä perusteella. Spekulatiivisiksi luokiteltujen sijoitusten yläraja on kuitenkin 50 prosenttia rahaston varoista.

Salkun herkkyys, joka mittaa korkomuutosten vaikutusta rahaston kehitykseen, vaihtelee välillä –2 ja +4.

Master-rahasto voi käyttää rahoitusjohdannaisinstrumentteja tai arvopapereiden tilapäisiä ostoja ja myyntejä suojaus- ja/tai sijoitustarkoituksessa.

Feeder-alarahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja ainoastaan suojaustarkoituksessa.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se pyrkii ylittämään seuraamansa vertailuarvon tuoton. Alarahasto sijoittaa pääasiassa vertailuarvon liikkeeseenlaskijoiden osakkeisiin, mutta alarahaston johto voi oman harkintansa mukaan sijoittaa myös vertailuarvoon kuulumattomiin osakkeisiin. Alarahasto arvioi riskialtistusta suhteessa vertailuarvoon, mutta poikkeamien vertailuarvosta odotetaan olevan merkittäviä.

Feeder-alarahaston kehityksen odotetaan korreloivan voimakkaasti master-rahaston kehityksen kanssa. Feeder-alarahaston tuotto on kuitenkin matalampi kuin master-rahaston T-yksikön ensisijaisesti feeder-alarahastolle aiheutuvien kulujen ja kustannusten takia.

J.P. Morgan GBI Global -indeksi on nähtävissä sivustossa <https://markets.jpmorgan.com> ja MSCI World -indeksi sivustossa www.msci.com.

Tämä alarahasto on rahoitustuote, joka edistää Euroopan unionin SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ESG-periaatteita.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot ja joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus rahastoihin sijoittamisesta ja jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa suositellun sijoitusajan ajan ja pystyvät kestäämään tappioita sijoittamaansa summaan asti.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) tarjousesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kaupantekohinnalla (nettoarvolla). CPR Investin tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Koska tämä on osinkoa jakava osuuslaji, se jakaa omistajilleen sijoitusten tuottoja.

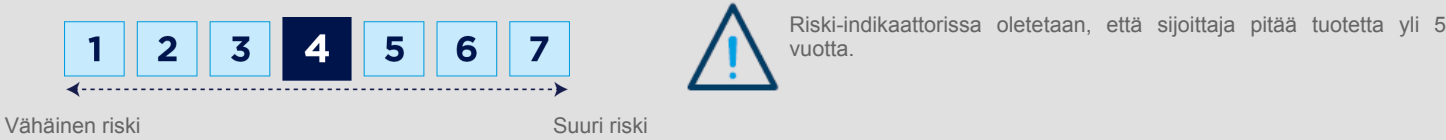
Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: CPR Asset Management, osoite 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa osoitteesta www.cpram.com.

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskeyttämiselle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisäriskit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Riski-indikaattorin ilmaisemien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa alarahaston tulokseen. Katso lisätietoja CPR Investin tarjousesitteestä.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tulos määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: yli 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	yli 5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 160 €	4 440 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-48,4 %	-15,0 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 990 €	10 020 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-20,1 %	0,0 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 800 €	13 340 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,0 %	5,9 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 560 €	15 450 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,6 %	9,1 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2020 ja 31.03.2025.
Kohtuullinen näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.07.2016 ja 30.07.2021
Epäsuotuisa näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.01.2025 ja 11.06.2026.

Mitä tapahtuu, jos CPR Asset Management on maksukyvytön?

Jokaisen CPR Investin alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuuksia. Alarahaston varat ja velat ovat erillisiä muiden alarahastojen varoista ja veloista sekä rahastoyhtiön varoista ja veloista, eikä näiden välillä ole mitään keskinäisvastuuta. Alarahastolle ei aiheudu mitään vastuita, jos rahastoyhtiö tai jokin palveluntarjoaja menee konkurssiin tai ajautuu maksukyvyttömyystilaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

- Olettamuksena on, että
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti.
 - Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	yli 5 vuotta*
Kokonaiskulut	700 €	1 970 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	7,1 %	3,4 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,29 % ennen kuluja ja 5,93 % kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (5,00% sijoitussummasta / 500 EUR). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Jos sijoittajan sijoitus sisältyy vakuutussopimukseen, ilmoitetut kustannukset eivät sisällä sijoittajalle mahdollisesti aiheutuvia lisäkustannuksia.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tähän sisältyvät jakelukustannukset, jotka ovat 5,00 % sijoitussummasta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	2,11 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	200,83 EUR
Liiketoimikulut	Emme veloita liiketoimintamaksuja tästä tuotteesta.	0,00 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	20,00 % viitearvona käytetyn 20% JP MORGAN GBI GLOBAL TRADED INDEX HEDGED RI Close + 80% MSCI WORLD NR Close -indeksin ylittävästä vuotuisesta tuloksesta. Palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen mukaisesti. Jos tuottotavoitteet ovat alittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, puuttuva tulos on kerrytettävä takaisin ennen uusien tulosperusteisten palkkioiden kertymistä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä annettu arvio yhteenlasketuista kustannuksista sisältää edeltävän 5 vuoden keskiarvon. Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, jos osakkeen tulos tarkastelujaksolla on negatiivinen, mutta kuitenkin korkeampi kuin viitearvon tuotto.	0,00 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: Yli 5 vuotta. Perustuu alarahaston riskiarvioon, tuottoprofiiliin ja kuluihin.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 09.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on CPR Investin tarjousesitteessä.

Sijoittaja saa vaihtaa CPR Investin alarahaston osuuksia rahaston muiden alarahastojen osuuksiin, kuten CPR Investin tarjousesitteessä mainitaan.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Lähettämällä postia osoitteeseen CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen client.servicing@cpram.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Saat lisätietoja osoitteesta www.cpram.com.

Jos sijoittajan valitus kohdistuu tuotteen myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

Muut olennaiset tiedot

Tarjousesitteemme, meitä koskevat säännökset, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustollamme osoitteessa www.cpram.com. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot kymmeneltä edelliseltä vuodelta osoitteesta www.cpram.com.

Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.cpram.com.