

Προϊόν

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist

Ένα επιμέρους κεφάλαιο της CPR Invest

LU1203020513 - Νόμισμα: EUR

Το παρόν επιμέρους κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο.

Εταιρεία Διαχείρισης: CPR Asset Management (εφεξής: «εμείς»), μέλος του ομίλου εταιρειών Amundi, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Γαλλία και υπόκειται στον έλεγχο της Αρχής Εποπτείας Χρηματοοικονομικών Αγορών (Autorité des marchés financiers - AMF).

Η AMF είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της CPR Asset Management σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφτείτε τον δικτυακό τόπο www.cpram.com ή καλέστε στον αριθμό +33 153157000.

Το παρόν έγγραφο δημοσιεύτηκε στις 01/09/2026.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Μετοχές ενός επιμέρους κεφαλαίου της CPR Invest, ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει συσταθεί ως SICAV. **Διάρκεια:** Η διάρκεια του επιμέρους κεφαλαίου είναι απεριόριστη. Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να τερματίσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μέσω εκκαθάρισης ή συγχώνευσης με άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου.

Στόχοι: Ένα τροφοδοτικό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο που επενδύει τουλάχιστον το 85% του ενεργητικού του σε άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο, το οποίο ονομάζεται κύριο αμοιβαίο κεφάλαιο. Το CPR Invest - Silver Age (το «Τροφοδοτικό Επενδυτικό Τμήμα») επενδύει σε μερίδια T του CPR Silver Age, ενός γαλλικού επενδυτικού αμοιβαίου κεφαλαίου (το «Κύριο Αμοιβαίο Κεφάλαιο»).

Ο επενδυτικός στόχος του Τροφοδοτικού Επενδυτικού Τμήματος είναι ο ίδιος με του Κύριου Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο επενδυτικός στόχος του Κύριου Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να υπερβεί σε απόδοση τις ευρωπαϊκές αγορές μετοχών κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης (τουλάχιστον πέντε έτη), αποκομίζοντας οφέλη από τη δυναμική των ευρωπαϊκών μετοχών που σχετίζονται με τη γήρανση του πληθυσμού. Το Κύριο Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε ένα χαρτοφυλάκιο ευρωπαϊκών μετοχών που σχετίζονται με το θέμα της γήρανσης του πληθυσμού.

Για να το επιτύχει, η επενδυτική πολιτική επιδιώκει την επιλογή ευρωπαϊκών τίτλων (εντός ή/και εκτός της ONE) με τις καλύτερες αποδόσεις σε διάφορους κλάδους που επωφελούνται από τη γήρανση του πληθυσμού (φαρμακευτικά προϊόντα, ιατρικός εξοπλισμός, αποταμίευση κ.λπ.). Σε αυτό το πλαίσιο, η διαχείριση διενεργείται σε δύο στάδια: την κατανομή ανά τομέα που προσδιορίζεται με βάση τις προοπτικές ανάπτυξης κάθε κλάδου και την επιλογή τίτλων εντός κάθε κλάδου μέσω μιας προσέγγισης που είναι εξίσου ποσοτική και ποιοτική, ενώ ταυτόχρονα περιλαμβάνει κριτήρια ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης αγοράς.

Το επενδυτικό τμήμα επιδιώκει την επίτευξη υψηλότερης σταθμισμένης μέσης βαθμολογίας ΠΚΔ του χαρτοφυλακίου του (σταθμισμένος μέσος όρος της έκθεσης) έναντι του δείκτη αναφοράς του ή του φάσματος των επενδύσεων.

Στο πλαίσιο αυτού του θέματος και για σκοπούς διαφοροποίησης, το Κύριο Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει, χωρίς να υπερβαίνει το 25%, σε τίτλους από άλλες γεωγραφικές περιοχές.

Η προσέγγιση «καλύτερο στην κατηγορία του» δεν αποκλείει κατ' αρχήν κανέναν τομέα δραστηριότητας. Επομένως, όλοι οι οικονομικοί τομείς εκπροσωπούνται στην εν λόγω προσέγγιση και, ως εκ τούτου, το επενδυτικό τμήμα μπορεί να έχει έκθεση σε ορισμένους αμφιλεγόμενους τομείς.

Η έκθεση σε μετοχές θα κυμαίνεται από 75% έως 120% του συνολικού ενεργητικού του χαρτοφυλακίου.

Για τη διαχείριση της ρευστότητάς του, το χαρτοφυλάκιο δύναται να επενδύει έως το 25% σε προϊόντα της χρηματαγοράς και επιτοκίων.

Το Κύριο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ή προσωρινές αγορές και πωλήσεις τίτλων ως μέτρα αντιστάθμισης ή/και έκθεσης.

Το Τροφοδοτικό Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα μέσα αποκλειστικά για σκοπούς αντιστάθμισης.

Καθώς η διαχείριση του Κύριου Αμοιβαίου Κεφαλαίου βασίζεται σε συγκεκριμένο θέμα για το οποίο δεν υπάρχει δείκτης αναφοράς, δεν μπορεί να προσδιοριστεί σχετικός δείκτης αναφοράς για το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το επενδυτικό τμήμα αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης. Το επενδυτικό τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί εκ των υστέρων κάποιον δείκτη αναφοράς ως δείκτη για την αξιολόγηση των επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος και, όσον αφορά τον δείκτη αναφοράς των αμοιβών επίδοσης που χρησιμοποιείται από τις σχετικές κατηγορίες μετοχών, για τον υπολογισμό των αμοιβών επίδοσης. Ο εν λόγω δείκτης αναφοράς δεν επιβάλλει κανέναν περιορισμό στη συγκρότηση του χαρτοφυλακίου.

Σκοπός είναι η επίδοση του Τροφοδοτικού Επενδυτικού Τμήματος να παρουσιάζει υψηλό βαθμό συσχέτισης με την επίδοση του Κύριου Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ωστόσο, η επίδοση του Τροφοδοτικού Επενδυτικού Τμήματος θα είναι χαμηλότερη από την επίδοση των μεριδίων T του Κύριου Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ειδικότερα λόγω των εξόδων και των δαπανών που προκύπτουν από το Τροφοδοτικό Επενδυτικό Τμήμα.

Το επενδυτικό τμήμα είναι ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν που προάγει χαρακτηριστικά ΠΚΔ σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές οι οποίοι διαθέτουν βασικές γνώσεις και μηδενική ή περιορισμένη εμπειρία στις επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια, επιδιώκουν την αύξηση της αξίας της επένδυσής τους κατά τη διάρκεια της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και οι οποίοι έχουν τη δυνατότητα να επωμιστούν ζημιές μέχρι το ποσό που επένδυσαν.

Εξαγορά και συναλλαγές: Οι μετοχές μπορούν να πωληθούν (εξαγοραστούν) όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο στην αντίστοιχη τιμή διάθεσης (καθαρή αξία ενεργητικού). Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στο ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Περισσότερες πληροφορίες: Μπορείτε να λάβετε επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων του ενημερωτικού δελτίου και των οικονομικών εκθέσεων που διατίθενται δωρεάν και κατόπιν αιτήματος από την: CPR Asset Management στη διεύθυνση 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Η καθαρή αξία ενεργητικού του επιμέρους κεφαλαίου διατίθεται στον δικτυακό τόπο www.cpram.com

Θεματοφύλακας: CACEIS Bank, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.

Επένδυση 10.000 EUR		
Σενάρια	Εάν αποχωρήσετε μετά	
	1 έτος	5 έτη*
Συνολικό κόστος	704€	1.759€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους**	7,1%	3,3%

* Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης.

** Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 5,62% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,35% μετά την αφαίρεση του κόστους. Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (5,00% του ποσού που επενδύθηκε / 500 EUR). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής ύψους 5,00% του ποσού που επενδύθηκε. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος.	Έως 500 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν, ωστόσο, το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να σας το χρεώσει.	0,00 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό λειτουργικό κόστος	2,15% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό αυτό βασίζεται στο πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	204,16 EUR
Κόστος συναλλαγής	Δεν χρεώνουμε έξοδα συναλλαγής για αυτό το προϊόν	0,00 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	15,00% ετήσια υψηλότερη επίδοση έναντι του δείκτη αναφοράς 100% MSCI EUROPE NR τιμή κλεισίματος + 1%. Ο υπολογισμός ισχύει σε κάθε ημερομηνία υπολογισμού της καθαρής αξίας ενεργητικού σύμφωνα με τους όρους που περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο. Οι προηγούμενες χαμηλές επιδόσεις των τελευταίων 5 ετών θα πρέπει να ανακτηθούν πριν από κάθε νέα συσσώρευση αμοιβών επίδοσης. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους ανωτέρω περιλαμβάνει τον μέσο όρο των τελευταίων 5 ετών. Η αμοιβή επίδοσης καταβάλλεται ακόμα και αν η επίδοση της μετοχής κατά τη διάρκεια της περιόδου παρατήρησης των επιδόσεων είναι αρνητική ενώ παραμένει υψηλότερη από την επίδοση του στοιχείου αναφοράς.	0,00 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη με βάση την εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και ανταμοιβής και το κόστος του επιμέρους κεφαλαίου.

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για μεσοπρόθεσμη επένδυση. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για μια περίοδο τουλάχιστον 5 ετών. Μπορείτε να προβείτε στην εξαγορά της επένδυσής σας ανά πάσα στιγμή ή να διατηρήσετε την επένδυση για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Πρόγραμμα εντολών: Οι εντολές εξαγοράς μετοχών πρέπει να παραληφθούν πριν από τις 09:00 ώρα Λουξεμβούργου την ημέρα αποτίμησης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις εξαγορές, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Για τη διαχείριση των κινδύνων ρευστότητας, εάν τα αιτήματα εξαγοράς υπερβούν ένα προκαθορισμένο όριο, η εταιρεία διαχείρισης δύναται να επιβάλει περιορισμό στις εξαγορές (γνωστό ως «gates») και να διεκπεραιώσει τα εν λόγω αιτήματα μόνο μερικώς, σε κατ’ αναλογία βάση.

Προκειμένου να διασφαλίζεται η δίκαιη κατανομή του κόστους προσαρμογής του χαρτοφυλακίου, η εταιρεία διαχείρισης δύναται να εφαρμόζει προκαθορισμένο μηχανισμό προσαρμογής της καθαρής αξίας ενεργητικού μέσω της εφαρμογής συντελεστή που αντανακλά το κόστος ρευστότητας (γνωστό ως «swing pricing»). Η λειτουργία των εν λόγω μηχανισμών περιγράφεται λεπτομερέστερα στο ενημερωτικό δελτίο. Μπορείτε να προβείτε σε ανταλλαγή μετοχών του επιμέρους κεφαλαίου με μετοχές άλλων επιμέρους κεφαλαίων της CPR Invest σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία, μπορείτε:

- Να αποστείλετε επιστολή στη διεύθυνση CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Να αποστείλετε μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση client.servicing@cpram.com

Στην περίπτωση καταγγελίας, πρέπει να αναγράψετε με ευκρίνεια τα στοιχεία επικοινωνίας σας (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμός τηλεφώνου ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) και να παραθέσετε μια σύντομη εξήγηση της καταγγελίας σας. Περισσότερες πληροφορίες διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.cpram.com.

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία για το πρόσωπο που σας συμβούλευσε σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πώλησε, θα σας ενημερώσουν πού μπορείτε να υποβάλετε καταγγελία.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο, το καταστατικό, τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, οι ανακοινώσεις προς τους επενδυτές, οι οικονομικές εκθέσεις και άλλα έγγραφα πληροφοριών σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων δημοσιευμένων πολιτικών του επιμέρους κεφαλαίου, διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.cpram.com. Μπορείτε επίσης να ζητήσετε αντίγραφο των εν λόγω εγγράφων από την έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης.

Προηγούμενες επιδόσεις: Οι προηγούμενες επιδόσεις του επιμέρους κεφαλαίου κατά τα τελευταία 10 έτη διατίθενται προς λήψη στον δικτυακό τόπο www.cpram.com.

Σενάρια επιδόσεων: Προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία επικαιροποιούνται σε μηνιαία βάση, διατίθενται στον δικτυακό τόπο www.cpram.com.