

Produto

CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD - Acc

Um Subfundo da CPR Invest
LU1530899498 - Moeda: USD

Este Subfundo está autorizado no Luxemburgo.

Sociedade Gestora: CPR Asset Management (doravante: "nós"), membro do Grupo de empresas Amundi, está autorizada em França e encontra-se regulamentada pela Autorité des marchés financiers.

A AMF é responsável pela supervisão da CPR Asset Management no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Para obter mais informações, consulte www.amundi.fr ou ligue para +33 153157000.

Este documento foi publicado em 03/08/2026.

Em que consiste este produto?

Tipo: Ações de um Subfundo da CPR Invest, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM), estabelecido como uma SICAV.

Prazo: O prazo do Subfundo é ilimitado. A Sociedade Gestora pode cessar o fundo através de liquidação ou fusão com outro fundo, de acordo com os requisitos legais.

Objetivos: O objetivo de investimento consiste em superar o desempenho do MSCI World Growth Net Return Index durante o período de detenção recomendado (pelo menos, cinco anos), através do investimento em ações de empresas que estabeleçam ou tirem partido, total ou parcialmente, de modelos de negócio disruptivos.

O Compartimento integra Fatores relativos a Sustentabilidade no respetivo processo de investimento, conforme descrito mais detalhadamente na Secção 4.9 do Prospeto.

A abordagem de "melhor na classe" não exclui, em princípio, qualquer setor de atividade. Desta forma, todos os setores económicos estão representados nesta abordagem e o Compartimento pode, por conseguinte, estar exposto a alguns setores controversos.

A estratégia de investimento do Compartimento visa selecionar títulos de Empresas que sejam agentes de mudança, ou seja, empresas inovadoras que criam um novo mercado (novos produtos, serviços, soluções, canais de distribuição...) com capacidades de desafiar e, por fim, substituir os modelos de negócio existentes.

Essas empresas estão agrupadas nos seguintes pilares:

Inteligência Artificial: infraestruturas (empresas envolvidas na construção das infraestruturas físicas necessárias para o desenvolvimento da inteligência artificial), potenciadores (empresas que fornecem aplicações ou serviços com inteligência artificial) e adotantes (empresas que estão a adotar tecnologias de inteligência artificial nos seus produtos e/ou serviços);

Robótica: empresas que fornecem ou estão relacionadas com o desenvolvimento de sistemas autónomos;

Segurança: empresas que fornecem ou estão relacionadas com o desenvolvimento de sistemas e serviços de proteção digital e física;

Nova energia: empresas envolvidas no desenvolvimento de soluções de eficiência energética e de tecnologias limpas;

Cuidados de saúde avançados: biotecnologia e inovadores na área médica.

Para alcançar este objetivo, o Compartimento investe pelo menos 75% dos seus ativos em ações e títulos equivalentes a ações de qualquer país, sem restrições em termos de capitalização. Entre esta proporção de 75% dos seus ativos, o Compartimento pode investir em ações A da China através do programa Stock Connect, até um máximo de 25% dos seus ativos.

A exposição acionista do Compartimento irá situar-se entre 75% e 120% dos seus ativos.

Podem ser utilizados instrumentos derivados pelo Compartimento para efeitos de cobertura, arbitragem, exposição e/ou gestão eficiente da carteira.

O Compartimento é gerido ativamente. O Compartimento poderá utilizar um Índice de Referência "a posteriori" como um indicador de avaliação do desempenho do Compartimento e como um Índice de Referência utilizado pelas classes de ações relevantes para calcular as comissões de desempenho. Não existem quaisquer limitações em relação ao Índice de Referência que restrinjam a construção da carteira.

O Compartimento é um produto financeiro que promove características ESG em conformidade com o Artigo 8.º do Regulamento de Divulgação.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Este produto destina-se a investidores com um conhecimento básico e sem experiência ou com experiência limitada de investimento em fundos, que procurem aumentar o valor do seu investimento ao longo do período de detenção recomendado, com a capacidade de suportar perdas até ao montante investido.

Resgate e negociação: As ações podem ser vendidas (resgatadas) conforme indicado no prospeto, ao respetivo preço de negociação (valor dos ativos líquidos). O prospeto da CPR Invest contém mais detalhes.

Política de distribuição: Uma vez que se trata de uma categoria de ações sem distribuição, o rendimento do investimento é reinvestido.

Mais informações: Estão disponíveis mais informações sobre o Subfundo, incluindo o prospeto e os relatórios financeiros, a título gratuito e mediante pedido junto da: CPR Asset Management, 91-93, Boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

O Valor dos Ativos Líquidos do Subfundo está disponível em www.cpram.com

Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

INDICADOR DE RISCO



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 5 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média-alta. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-alto, e é provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospeto da CPR Invest.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o melhor e o desempenho médio do Subfundo nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que obtém deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: 5 anos			
Investimento 10 000 USD			
Cenários		Se sair após	
		1 ano	5 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	2960 \$	2080 \$
	Retorno médio anual	-70,4%	-27,0%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	5050 \$	8750 \$
	Retorno médio anual	-49,5%	-2,6%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 550 \$	11 800 \$
	Retorno médio anual	5,5%	3,4%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	15 810 \$	23 520 \$
	Retorno médio anual	58,1%	18,7%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Se o histórico do fundo for insuficiente para calcular o cenário, utilizar-se-á um índice de referência adequado (substituto).

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/10/2016 e 29/10/2021.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 30/10/2020 e 31/10/2025

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/03/2021 e 31/03/2026.

O que sucede se a CPR Asset Management não puder pagar?

É investido e mantido um conjunto separado de ativos para cada Subfundo da CPR Invest. Os ativos e os passivos do Subfundo são separados dos de outros subfundos, bem como dos da Sociedade Gestora, e não existe qualquer responsabilidade cruzada entre os mesmos. O Subfundo não será responsabilizado no caso de incumprimento por parte da Sociedade Gestora ou de qualquer prestador de serviços delegado.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 USD.

Investimento 10 000 USD		
Cenários	Se sair após	
	1 ano	5 anos*
Custos totais	790 \$	2419 \$
Impacto dos custos anuais**	8,1%	4,3%

* Período de detenção recomendado.

** Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 7,63% antes dos custos e 3,37% depois dos custos.

Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto poderá cobrar (5,00% do montante investido/500 USD). Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

Se investir neste produto como parte de um contrato de seguro, os custos apresentados não incluem custos adicionais que possa potencialmente suportar.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Este valor inclui custos de distribuição equivalentes a 5,00% do montante investido. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	Até 500 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0,00 USD
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	2,30% do valor do seu investimento, anualmente. Esta percentagem é baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	218,60 USD
Custos de transação	0,76% do valor do seu investimento, anualmente. Esta é uma estimativa do custo da compra e da venda dos investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo depende de quanto compramos e vendemos.	72,06 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	15,00% do desempenho anual superior ao do ativo de referência, o 100% MSCI WORLD NR Close. O cálculo aplica-se a cada data de cálculo do Valor dos Ativos Líquidos, de acordo com os termos descritos no prospeto. Quaisquer desempenhos inferiores nos últimos 5 anos deverão ser contrabalançados antes de qualquer novo acréscimo da comissão de desempenho. O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa dos custos agregados acima inclui a média nos últimos 5 anos. A comissão de desempenho é paga mesmo que o desempenho da ação ao longo do período de observação do desempenho seja negativo, permanecendo superior ao desempenho do Ativo de Referência.	0,00 USD

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos, com base na nossa avaliação das características de risco e rentabilidade, bem como dos custos, do Subfundo.

Este produto foi concebido para investimento de médio prazo; deverá estar preparado para manter o investimento durante, pelo menos, 5 anos. Pode resgatar o seu investimento em qualquer altura ou manter o investimento durante mais tempo.

Plano de ordens: As ordens de resgate de ações têm de ser recebidas antes das 14:00 horas (hora do Luxemburgo) no Dia de Avaliação. Consulte o Prospeto da CPR Invest para obter mais detalhes sobre resgates.

Para gerir os riscos de liquidez e no melhor interesse dos investidores, caso os pedidos de resgate excedam um limiar predefinido, o subfundo poderá restringir os direitos de resgate dos investidores e processar esses pedidos apenas parcialmente, numa base proporcional. O funcionamento está descrito mais detalhadamente no prospeto.

Para promover uma alocação de custos justa e mitigar os efeitos de diluição, no melhor interesse dos investidores, o subfundo poderá utilizar o "swing pricing", um mecanismo predeterminado através do qual o valor dos ativos líquidos das unidades é ajustado pela aplicação de um fator que reflete o custo de liquidez. O funcionamento está descrito mais detalhadamente no prospeto.

Pode trocar ações do Subfundo por ações de outros subfundos da CPR Invest, em conformidade com o prospeto da CPR Invest.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma queixa, pode:

- Enviar uma carta para CPR Asset Management por correio postal, no seguinte endereço: 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, França
- Enviar um e-mail para client.servicing@cpram.com

Se for apresentar queixa, tem de indicar claramente os seus detalhes de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua queixa. Encontra mais informações no nosso sítio Web: www.cpram.com.

Se tiver uma queixa relativa à pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu este produto, essa pessoa irá indicar-lhe onde pode apresentar queixa.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, os documentos de informação fundamental, os avisos aos investidores, os relatórios financeiros e documentos de informações adicionais relacionados com o Subfundo, incluindo várias políticas publicadas do Subfundo, no nosso sítio Web www.cpram.com. Também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do Subfundo nos últimos 10 anos em www.cpram.com.

Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.cpram.com.