

Tuote

CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A EUR - Dist

CPR Investin alarahasto

LU1530899654 – 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 03/08/2026.

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 lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on ylittää suositeltuna sijoitusaikana (vähintään viisi vuotta) MSCI World Growth Net Return Index -indeksin tuotto sijoittamalla sellaisten yritysten osakkeisiin, jotka joko toteuttavat disruptiivisia liiketoimintamalleja tai hyötyvät niistä (yksinomaan tai osittain).

Alarahasto on yhdistänyt sijoitusprosessiinsa kestävyystekijät, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteen kohdassa 4.9.

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

Alarahaston sijoitusstrategiana on sijoittaa sellaisten innovatiivisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka luovat uusia markkinoita (uusia tuotteita, palveluja, ratkaisuja, jakelukanavia...), jotka voivat haastaa vakiintuneet liiketoimintamallit ja lopulta korvata ne.

Nämä yritykset on ryhmitelty seuraaviin luokkiin:

Tekoäly: infrastruktuuri (yritykset, jotka ovat mukana rakentamassa fyysistä infrastruktuuria, jota tarvitaan tekoälyn kehittämiseen), mahdollistajat (yritykset, jotka tarjoavat sovelluksia tai palveluita, joiden avulla tekoälyä voidaan käyttää) ja käyttöönottajat (yritykset, jotka ottavat tuotteissaan ja/tai palveluissaan käyttöön tekoälytekniikoita);

Robotiikka: yritykset, jotka tarjoavat itsenäisiä järjestelmiä tai ovat mukana niiden kehittämisessä;

Turvallisuus: yritykset, jotka tarjoavat digitaalisia ja fyysisiä suojausjärjestelmiä ja palveluja tai ovat mukana niiden kehittämisessä;

Uusi energia: yritykset, jotka osallistuvat energiatehokkuusratkaisujen ja puhtaiden teknologiaratkaisujen kehittämiseen;

Edistynyt terveydenhuolto: biotekniikan ja lääketieteen alan innovaattorit.

Tämän saavuttamiseksi alarahasto sijoittaa vähintään 75 prosenttia varoistaan kaiken kokoisten, missä tahansa maassa sijaitsevien yritysten osakkeisiin ja niitä vastaaviin arvopapereihin. Osana tätä 75 % osuutta alarahaston varoista alarahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta enintään 25 % varoistaan.

Alarahaston osakesijoitukset muodostavat 75–120 % sen varoista.

Alarahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja suojaukseen, arbitraasi-/sijoitustarkoituksessa ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto voit käyttää vertailuarvoa jälkikäteen alarahaston tuloksen arvioinnin indikaattorina ja asiaankuuluvien osuuslajien vertailuarvona tulosperusteisia palkkioita laskettaessa. Vertailuarvo ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

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 kestämaan 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 5, joka on keskiparha riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti 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 huonoitua, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäköä 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: 5 vuotta Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 940 €	2 130 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-70,6 %	-26,6 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 790 €	8 930 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42,1 %	-2,2 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 350 €	12 510 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,5 %	4,6 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 910 €	23 030 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	49,1 %	18,2 %

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.

Jos rahaston historiatiedot eivät ole riittäviä aiempien tuottonäkymien laskelmia varten, käytetään tarkoitukseen sopivaa vertailuarvoa (korvaava indikaattori).

Suotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2016 ja 29.10.2021.
Kohtuullinen näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.07.2018 ja 31.07.2023
Epäsuotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2021 ja 31.03.2026.

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 olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	790 €	2 534 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	8,1 %	4,3 %

* Suositeltu sijoitusaika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,89 % ennen kuluja ja 4,58 % 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-toimintakulut	tai 2,30 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	218,60 EUR
Liiketoimikulut	0,76 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	72,06 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	15,00 % viitearvona käytetyn 100% 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: 5 vuotta. Perustuu tuotteen 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 14.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on CPR Investin tarjousesitteessä.

Alarahasto voi lunastuspyyntöjen ylittäessä ennalta määritetyn raja-arvon rajoittaa sijoittajien lunastusoikeuksia ja käsitellä tällaiset pyynnöt ainoastaan osittain määräsuhteen mukaan. Tällä toimenpiteellä pyritään hallitsemaan likviditeettiriskejä ja turvaamaan sijoittajien etu. Toimenpide on kuvattu yksityiskohtaisesti tarjousesitteessä.

Kustannusten oikeudenmukaisen kohdentamisen edistämiseksi, laimentumisvaikutusten hillitsemiseksi ja sijoittajien edun mukaisesti alarahasto voi käyttää joustavaa hinnoittelumenetelmää eli ennalta määritettyä mekanisme, jossa osuuksien nettoarvoa oikaistaan likviditeetikustannuksia heijastavalla kertoimella. Toimenpide on kuvattu yksityiskohtaisesti 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.