

Produsul

CPR Invest - Climate Action - A EUR - Acc

Un Subfond al CPR Invest

LU1902443420 - Moneda: EUR

Acest Subfond este autorizat în Luxemburg.

Societatea de administrare: CPR Asset Management (în continuare: „noi”), membră a grupului de companii Amundi, este autorizată în Franța și reglementată de Autorité des marchés financiers (Autoritatea piețelor financiare).

AMF este responsabilă de supravegherea CPR Asset Management în legătură cu prezentul Document cu informații esențiale.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați www.cpram.com sau să sunați la +33 153157000.

Prezentul document a fost publicat la 23/10/2024.

În ce constă acest produs?

Tip: Acțiuni ale unui Subfond al CPR Invest, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), înființat ca SICAV.

Termen: Termenul Subfondului este nelimitat. Societatea de administrare poate desființa fondul prin lichidare sau fuziune cu un alt fond, în conformitate cu cerințele legale.

Obiective: Obiectivul Compartimentului este să depășească performanțele piețelor de acțiuni internaționale pe termen lung (minimum cinci ani), cu intenția de a genera un impact indirect asupra climei, prin investiții în acțiuni internaționale de la entități implicate în combaterea schimbărilor climatice. În plus, Compartimentul integrează criteriile de mediu, sociale și de guvernare (E, S și G – sau, atunci când sunt luate împreună, ESG) în procesul investițional.

Investițiile durabile ale Compartimentului se concentrează pe combaterea schimbărilor climatice și își propun să obțină o intensitate a emisiilor de carbon mai mică decât Indicele său de referință. Acest impact face obiectul unei raportări periodice.

Procesul investițional implementat are scopul de a crea un portofoliu aliniat cu obiectivul privind creșterea temperaturii cu 1,5°C din Acordul de la Paris și a cărui amprentă de carbon va fi mai mică decât cea a MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return Index, care este reprezentativ pentru universul său investițional (înainte de aplicarea mecanismului său de reducere a amprenteii de carbon, așa cum este descris în Anexa SFDR).

Se atrage atenția investitorilor asupra faptului că investițiile lor în Compartiment nu au un impact direct asupra mediului și asupra societății, dar Compartimentul își propune să selecteze și să investească în companii care contribuie la combaterea schimbărilor climatice, urmând criteriile precise definite în strategia de investiții a Compartimentului.

Compartimentul integrează Factori de sustenabilitate în procesul său investițional așa cum se detaliază în secțiunea 4.9 „Prezentarea generală a Politicii de investiții sustenabile” din Prospect.

Strategia de investiții a Compartimentului are scopul de a alege titlurile de valoare ale companiilor din orice țară, sector și nivel de capitalizare.

Pentru a alege companiile care sunt în cea mai bună postură pentru a combate schimbările climatice, Societatea de administrare se bazează pe datele CDP. CDP este un furnizor specializat în informații privind mediul înconjurător.

Companiile din universul investițional sunt analizate din perspectiva climatică, pentru a le alege pe cele cu cele mai multe virtuți conform standardelor de evaluare CDP. Universul investițional este compus în proporție de cel puțin 90 % din companii cu un scor CDP. Cel puțin 90 % din acțiunile portofoliului sunt evaluate de CDP și au un scor ESG.

Societatea de administrare integrează o abordare sustenabilă suplimentară prin analizarea companiilor care au fost deja selectate pe baza metodologiei sale de analiză ESG internă și excluderea unora pe baza criteriilor următoare:

- cele mai slabe scoruri ESG generale;
- cele mai slabe scoruri privind mediul și guvernarea;
- cele mai slabe scoruri privind subcriteriile de mediu;
- controverse ESG majore.

Societatea de administrare se angajează să reducă universul investițional cu cel puțin 20 % prin excluderea companiilor cu cele mai slabe scoruri climatice CDP și a celor excluse din propria metodologie de analiză ESG internă.

Societatea de administrare a implementat un mecanism care reduce amprenta de carbon reziduală a compartimentului cu ajutorul unităților de reducere verificată a emisiilor („VER”) ce finanțează produse care reduc sau evită emisiile de CO₂. Pentru informații suplimentare, vă rugăm să consultați prospectul.

Politica de reducere a amprenteii de carbon și politica de investiții responsabile din punct de vedere social (obiective, criterii, evaluări) sunt detaliate pe larg și disponibile pe site-ul Companiei („codul de transparență SRI” al Compartimentului).

Compartimentul a investit cel puțin 75 % din activele sale în acțiuni și titluri de capital din orice țară, fără restricții privind capitalizarea. În procentul de 75 % din activele sale, Compartimentul poate investi în acțiuni din China clasa A, prin intermediul Stock Connect, în limita a 25 % din activele sale.

Instrumentele financiare derivate vor fi utilizate de către Compartiment pentru acoperirea împotriva riscurilor, arbitraj, în scopuri de expunere și/sau gestionarea eficientă a portofoliului.

Compartimentul este gestionat în mod activ. Compartimentul poate utiliza un Indice de referință a posteriori ca indicator pentru evaluarea performanței Compartimentului și, în ceea ce privește indicele de referință pentru comisionul de performanță utilizat de clasele relevante de acțiuni, pentru calcularea comisioanelor de performanță. Nu există constrângeri privind limitarea construirii portofoliului de un astfel de Indice de referință.

Compartimentul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG conform articolului 8 din Regulamentul privind divulgarea informațiilor.

Investitor individual vizat: Acest produs este destinat investitorilor care dețin cunoștințe de bază și nu au experiență sau au o experiență limitată cu investițiile în fonduri, care urmăresc să-și mărească valoarea investițiilor pe parcursul perioadei de deținere recomandate și care au abilitatea de a suporta pierderi de până la valoarea sumei investite.

Răscumpărare și tranzacționare: Acțiunile pot fi vândute (răscumpărate), după cum se menționează în prospect, la prețul de tranzacționare respectiv (valoarea netă a activelor). Detalii suplimentare sunt furnizate în prospectul CPR Invest.

Politica de distribuție: Deoarece aceasta este o clasă de acțiuni nedistributivă, veniturile din investiții sunt reinvestite.

Mai multe informații: Alte informații despre acest Subfond, inclusiv prospectul și rapoartele financiare sunt disponibile la cerere și gratuit de la: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Valoarea unitară a activelor nete (VUAN) Subfondului este disponibilă pe www.cpram.com.

Depozitar: CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

INDICATORUL DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului pe o perioadă mai mare de 5 ani.

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piațe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Riscuri suplimentare: Riscul de lichiditate al pieței ar putea amplifica variația performanțelor produsului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Pe lângă riscurile incluse în indicatorul de risc, performanța Subfondului poate fi afectată și de alte riscuri. Vă rugăm să consultați prospectul fondului CPR Invest.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cel mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale Subfondului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

| Perioada de deținere recomandată: mai mare de 5 ani | | | |
|---|---|------------------|-------------------|
| Investiție de 10.000 EUR | | | |
| Scenarii | | Dacă ieșiți după | |
| | | 1 an | mai mare de 5 ani |
| Scenariul minim | Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. | | |
| Scenariu de criză | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 1.440 € | 1.410 € |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -85,6 % | -32,4 % |
| Scenariu nefavorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 8.250 € | 9.490 € |
| | Randamentul mediu în fiecare an | -17,5 % | -1,0 % |
| Scenariu moderat | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 10.110 € | 13.610 € |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 1,1 % | 6,4 % |
| Scenariu favorabil | Ce ați putea obține după deducerea costurilor | 13.400 € | 15.690 € |
| | Randamentul mediu în fiecare an | 34,0 % | 9,4 % |

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care utilizează un substituent adecvat.

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 31.10.2016 și 29.10.2021.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 28.02.2017 și 28.02.2022

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 31.03.2015 și 31.03.2020.

Ce se întâmplă dacă CPR Asset Management nu este în măsură să plătească?

O rezervă separată de active este investită și menținută pentru fiecare Subfond al CPR. Activele și pasivele Subfondului sunt separate de cele ale altor subfonduri, precum și de cele ale Societății de administrare și nu există nicio răspundere încrucișată între acestea. Subfondul nu ar fi răspunzător dacă Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat ar intra în faliment sau nu și-ar îndeplini obligațiile.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

EVOLUȚIA ÎN TIMP A COSTURILOR

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul, precum și de cât de bine evoluează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

- Se investește suma de 10.000 EUR

| Investiție de 10.000 EUR | | |
|--------------------------------|------------------|--------------------|
| Scenarii | Dacă ieșiți după | |
| | 1 an | mai mare de 5 ani* |
| Total costuri | 706 € | 2.047 € |
| Impactul anual al costurilor** | 7,2 % | 3,4 % |

*Perioada de deținere recomandată.

** Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 9,79 % înainte de deducerea costurilor și la 6,36 % după deducerea costurilor.

Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5,00 % din suma investită/500 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Dacă s-a investit în acest produs ca parte a unui contract de asigurare, costurile prezentate nu includ costurile suplimentare pe care le-ați putea suporta.

STRUCTURA COSTURILOR

| Costuri unice la intrare sau la ieșire | | Dacă ieșiți după 1 an |
|---|--|-----------------------|
| Costuri de intrare | Acestea includ costuri de distribuție de 5,00 % din suma investită. Aceasta este cea mai mare taxă care vă va fi percepută. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la taxa reală. | Până la 500 EUR |
| Costuri de ieșire | Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul ar putea să perceapă un comision. | 0,00 EUR |
| Costuri curente suportate în fiecare an | | |
| Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare | 1,95 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Acest procentaj a fost calculat pe baza costurilor reale din ultimul an. | 185,25 EUR |
| Costuri de tranzacționare | de 0,20 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costului de cumpărare și vânzare a investițiilor suport pentru produs. Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpăram și vindem. | 19,05 EUR |
| Costuri accesorii suportate în condiții specifice | | |
| Comisioane de performanță | 15,00 % performanță anuală a activului de referință 15 % din diferența dintre activele nete ale clasei de acțiuni și activul de referință. Indicator de performanță: MSCI World ACWI Net Return Index. Metodologia AEVMP din 01.01.2022. Calcularea se aplică la fiecare dată de calcul a Valorii nete a activelor, în conformitate cu termenii și condițiile descrise în prospect. Subperformanțele anterioare din ultimii 5 ani ar trebui recuperate înainte de orice acumulare nouă a comisionului de performanță. Valoarea reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii 5 ani. Comisionul de performanță se plătește chiar dacă performanța acțiunii pe parcursul perioadei de observare a performanței este negativă, rămânând în același timp mai mare decât performanța Activului de referință. | 2,47 EUR |

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot reține banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: mai mare de 5 ani, se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor de risc și randament și a costurilor Subfondului.

Acest produs este conceput pentru investiții pe termen mediu; ar trebui să fiți pregătit să mențineți investiția timp de cel puțin 5 ani. Puteți să vă răscumparați investiția în orice moment sau să mențineți investiția mai mult timp.

Programarea ordinelor: Ordinele de răscumpărare a acțiunilor trebuie primite înainte de ora 14:00, ora din Luxembourg în ziua de evaluare. Consultați Prospectul fondului CPR Invest pentru detalii suplimentare privind răscumpărările.

Puteți preschimba acțiuni ale Subfondului în acțiuni ale altor subfonduri ale CPR Invest, conform prospectului CPR Invest.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă aveți reclamații:

- Scrieți la adresa CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franța
- Trimiteți un e-mail la client.servicing@cpram.com

În cazul unei reclamații, trebuie să indicați cu claritate detaliile dvs. de contact (nume, adresă, număr de telefon sau adresă de e-mail) și să oferiți o scurtă explicație a reclamației dvs. Mai multe informații sunt disponibile pe site-ul nostru www.cpram.com.

Dacă aveți o reclamație privind persoana care v-a consiliat cu privire la acest produs sau care vi l-a vândut, aceasta vă va indica unde să adresați reclamația.

Alte informații relevante

Puteți găsi prospectul, regulamentul, documentele cu informații esențiale destinate investitorilor, notificările pentru investitori, rapoartele financiare și alte documente de informare suplimentară referitoare la Subfond, inclusiv diverse politici publicate ale Subfondului, pe site-ul nostru www.cpram.com. De asemenea, puteți solicita copii după aceste documente la sediul social al Societății de administrare.

Performanța anterioară: Puteți descărca documentul cu performanța anterioară a Subfondului din ultimii 10 ani de pe site-ul www.cpram.com.

Scenarii de performanță: Puteți găsi scenariile de performanță anterioare, actualizate lunar pe site-ul www.cpram.com.