

Product

CPR Invest - Climate Action - A EUR - Dist

Een Compartiment van CPR Invest

LU1902443693 - Valuta: EUR

Aan dit Compartiment is in Luxemburg vergunning verleend.

Beheermaatschappij: CPR Asset Management (hierna: "we"), een lid van de Amundi-groep, is in Frankrijk vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.

De AMF is verantwoordelijk voor het toezicht op CPR Asset Management met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

U vindt meer informatie op www.cpram.com of door te bellen naar +33 153157000.

Dit document is gepubliceerd op 01/09/2026.

Wat is dit voor een product?

Soort: Aandelen van een Compartiment van CPR Invest, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De periode van bezit van het Compartiment is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindigen door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Doelstellingen: De doelstelling van het Compartiment is om over de aanbevolen periode van bezit (minimaal vijf jaar) beter te presteren dan de wereldwijde aandelenmarkten met de bedoeling om een indirect effect op het klimaat te genereren door te beleggen in internationale aandelen met als doel klimaatverandering te bestrijden. Het Compartiment integreert ook ecologische, sociale en governancecriteria (E, S, en G - of, gezamenlijk, ESG) in het beleggingsproces.

De duurzame beleggingen van het Compartiment zijn gericht op het aanpakken van de klimaatverandering en streven naar een lagere koolstofintensiteit dan in zijn Referentie-index. Dergelijke impact is onderhevig aan periodieke verslagen.

De beleggers worden erop gewezen dat hun belegging in het Compartiment geen direct effect op het milieu en de maatschappij heeft, maar dat het Compartiment ernaar streeft om bedrijven te selecteren die bijdragen aan de bestrijding van klimaatverandering en in deze bedrijven te beleggen, door de exacte criteria te volgen die zijn gedefinieerd in de beleggingsstrategie van het Compartiment.

Het Compartiment integreert Duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals meer in detail uiteengezet in het hoofdstuk 4.9 "Overzicht van het Beleid inzake Verantwoord Beleggen" van het Prospectus.

De beleggingsstrategie van het Compartiment is gericht op de selectie van effecten van bedrijven uit alle landen, alle sectoren en alle kapitalisaties.

Om de best gepositioneerde bedrijven te selecteren om klimaatverandering aan te pakken, vertrouwt het beheerbedrijf op gegevens van zowel op wetenschappen gebaseerde doelen (SBT) als CDP.

Ten minste 90% van de aandelen in de portefeuille is beoordeeld door CDP of geregistreerd in het SBT-initiatief en heeft een ESG-score.

De Beheermaatschappij integreert een aanvullende ESG-benadering door bedrijven te analyseren die reeds zijn geselecteerd op basis van haar interne ESG-analysemethode en bedrijven uit te sluiten op basis van het volgende:

- de laagste totale ESG-scores van Amundi (d.w.z. F en G op een schaal van A tot G);

- de laagste scores (d.w.z. F en G op een schaal van A tot G) op de Ecologische component van de algemene ESG-scores van Amundi;

- ESG-controverses die als ernstig worden beschouwd;

daarnaast sluit het Compartiment bedrijven uit die niet compatibel worden geacht met de doelstelling van het Klimaatakkoord van Parijs om de opwarming van de aarde te beperken.

Het Compartiment heeft het SRI-label ontvangen, zijn SRI-beleid (doelstellingen, criteria, ratings) is nader uitgewerkt en beschikbaar op de website van de Vennootschap: www.cpram.com

Als onderdeel van het SRI-label verbindt het Compartiment zich ertoe het beleggingsuniversum met ten minste 30% te verminderen op basis van zijn klimaatmethodologie, zijn eigen interne ESG-analysemethodologie en uitsluitingen in verband met het Franse SRI-label en activiteiten die niet in overeenstemming worden geacht met het Klimaatakkoord van Parijs.

De Beheermaatschappij heeft een mechanisme opgesteld dat de resterende koolstofvoetafdruk van het compartiment compenseert door het gebruik van geverifieerde emissiereductie-eenheden (Verified Emission Reduction units, VER's) waarmee projecten worden gefinancierd die CO₂-uitstoot verminderen of voorkomen. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Derivaten kunnen door het Compartiment worden gebruikt voor afdekking, arbitrage, blootstelling en/of efficiënt portefeuillebeheer.

Het Compartiment wordt actief beheerd. Het Compartiment kan een referentiewaarde a posteriori gebruiken als indicator voor de beoordeling van het rendement van het Compartiment en, wat de prestatievergoeding betreft, als referentiewaarde die door de betrokken aandelenklassen wordt gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding. Er gelden ten opzichte van een dergelijke Referentiewaarde geen beperkingen voor de opbouw van de portefeuille.

Het Compartiment is een financieel product dat ESG-kenmerken bevordert overeenkomstig Artikel 8 van de Transparantieverordening.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een verlies van maximaal het belegde bedrag te accepteren.

Terugkopen en verhandelen: De aandelen kunnen worden verkocht (verzilverd) zoals vermeld in het prospectus tegen de respectieve handelsprijs (netto-inventariswaarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van CPR Invest.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een uitkerende aandelencategorie is, worden de beleggingsopbrengsten uitgekeerd.

Meer informatie: Meer informatie over het Compartiment, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: CPR Asset Management te 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

De Netto-Inventariswaarde van het Compartiment is beschikbaar op www.cpram.com

Depositaris: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Extra risico's: Het marktliquiditeitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Compartiment beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van CPR Invest.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Compartiment over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Belegging EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€4.470	€3.890
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,3%	-17,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.080	€10.430
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,2%	0,8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.860	€14.290
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,4%	7,4%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€13.100	€17.030
	Gemiddeld rendement per jaar	31,0%	11,2%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Indien de fondsgeschiedenis niet voldoende is voor de scenarioberekening, wordt een geschikte referentiewaarde (proxy) gebruikt.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/03/2020 en 31/03/2025.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29/01/2021 en 30/01/2026

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28/02/2025 en 27/08/2026.

Wat gebeurt er als CPR Asset Management niet kan uitbetalen?

Voor elk Compartiment van CPR Invest wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Compartiment zijn gescheiden van die van andere compartimenten en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Compartiment is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10.000 belegd.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	€713	€2.180
Effect van de kosten per jaar**	7,2%	3,5%

* Aanbevolen periode van bezit.
 ** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,95% vóór de kosten en 7,40% na de kosten.
 Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (5,00% van het belegde bedrag / 500 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.
 Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de getoonde kosten niet de extra kosten die u mogelijk zult moeten betalen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Dit omvat distributiekosten van 5,00% van het belegde bedrag. Dit is het maximum dat u in rekening kan worden gebracht. De persoon die u het product verkoopt, zal u de werkelijke kosten meedelen.	Tot 500 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,96% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	185,73 EUR
Transactiekosten	0,29% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten van het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen voor het product. Het feitelijke bedrag varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	27,35 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	15,00% jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% MSCI ACWI NR Close. De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Netto-Inventariswaarde overeenkomstig de in het prospectus beschreven voorwaarden. Rendementsverliezen uit het verleden over de afgelopen 5 jaar moeten worden teruggewonnen voordat een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande totale kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook betaald als de prestatie van het aandeel gedurende de prestatieobservatieperiode negatief is maar wel hoger blijft dan de prestatie van de referentie-index.	0,57 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Compartiment.
 Dit product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: Orders voor het verzilveren van aandelen moeten vóór 14:00 uur Luxemburgse tijd op de Waarderingsdag worden ontvangen. Raadpleeg het Prospectus van CPR Invest voor meer informatie over terugkopen.

Om liquiditeitsrisico's te beheersen, kan het beheerbedrijf, indien de inkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel overschrijden, de inkoop beperken (ook wel "gates" genoemd) en dergelijke verzoeken slechts gedeeltelijk, op basis van een pro-rata verdeling, afhandelen.

Om een eerlijke verdeling van de kosten voor portefeuilleaanpassingen te garanderen, kan het beheerbedrijf een vooraf vastgesteld mechanisme toepassen om de nettovermogenswaarde aan te passen door middel van een factor die de liquiditeitskosten weergeeft (ook wel "swing pricing").
 De werking van deze mechanismen wordt verder uitgelegd in het prospectus.
 U kunt aandelen van het Compartiment omwisselen voor aandelen van andere compartimenten van CPR Invest overeenkomstig het prospectus van CPR Invest.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

- Post sturen naar CPR Asset Management at 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- E-mailen naar client.servicing@cpram.com

Bij een klacht moet u duidelijk uw contactinformatie vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website www.cpram.com.
 Als u een klacht hebt over de persoon die u heeft geadviseerd over dit product, of die het aan u heeft verkocht, zal deze u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Compartiment, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Compartiment, vinden op onze website www.cpram.com. U kunt ook een kopie van dergelijke documenten aanvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Prestaties in het verleden: U kunt de prestaties in het verleden van het Compartiment voor de laatste 10 jaar downloaden op www.cpram.com.
 Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.cpram.com.