

Produkt

CPR Invest - Global Gold Mines - A EUR - Dist

Et underfond av CPR Invest

LU1989765554 – Valuta: EUR

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: CPR Asset Management (heretter: «vi»), en del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Frankrike og er under tilsyn av Autorité des marchés financiers.

AMF er ansvarlig for tilsynet med CPR Asset Management i henhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan finne mer informasjon ved å gå inn på www.cpram.com eller ringe +33 153157000.

Dette dokumentet ble publisert 01/09/2026.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i CPR Invest, et foretak for kollektive investeringer i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvike fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsetting: Underfondets mål er å oppnå meravkastning (etter gebyrer) i forhold til NYSE Arca Gold Miners Index (pålydende valutaen til hver relevant andelsklasse) over den langsiktige investeringsperioden (minst 5 år) ved å investere i internasjonale aksjer som hovedsakelig er involvert i utvinning av gull eller andre edle metaller og mineraler eller annen relatert gruvevirksomhet.

Underfondets investeringsstrategi tar sikte på å velge ut aksjer fra ethvert land som hovedsakelig er involvert i utvinning av gull eller andre edle metaller og mineraler eller andre relaterte gruveaktiviteter.

Den klasseledende tilnærmingen utelukker i prinsippet ingen aktivitetssektor. Alle økonomiske sektorer er derfor representert i denne tilnærmingen, og avdelingen kan derfor bli utsatt for visse kontroversielle sektorer.

Aksjeeksponeringen for underfondet vil være mellom 75 % og 120 % av aktiva.

Underfondet har investert minst 75 % av sine aktiva i aksjer og aksjeekvivalente verdipapirer fra et hvilket som helst land uten begrensninger mht. markeds kapitalisering.

Underfondet kan benytte derivater til sikring, eksponeringsformål og effektiv porteføljevaltning.

Underfondet forvaltes aktivt og søker å oppnå meravkastning i forhold til referanseindeksen. Underfondet er hovedsakelig eksponert mot utstedere av referanseindeksen, men forvaltningen av underfondet er skjønnsmessig og vil investere i utstedere som ikke er tatt med i referanseindeksen. Underfondet overvåker risikoeksponeringen relativt i forhold til referanseindeksen, men avviket mot referanseindeksen forventes likevel å være vesentlig.

Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

Innløsning og handel: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den aktuelle handelskursen (netto aktivaverdi). Ytterligere informasjon er oppgitt i CPR-investeringsprospektet.

Utbyttepolitikk: Siden dette er en andelsklasse med utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene utdelt.

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet, inkludert prospektet og finansielle rapporter, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: CPR Asset Management ved 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Underfondets netto aktivaverdi finner du på www.cpram.com.

Depotmottaker: CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 6 av 7, som er den nest høyeste risikoklassen. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et høyt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke vår betalingsevne.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se CPR Invest-prospektet.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år Det investeres EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 1 870	€ 810
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-81,3 %	-39,5 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 6 850	€ 8 720
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-31,5 %	-2,7 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 10 100	€ 13 510
	Gjennomsnittlig avkastning per år	1,0 %	6,2 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€ 24 330	€ 37 400
	Gjennomsnittlig avkastning per år	143,3 %	30,2 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Hvis fondshistorikken er utilstrekkelig for scenarioberegningen, vil en egnet referanseindeks (proxy) brukes.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 26.02.2021 og 27.02.2026.

Moderat scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.12.2018 og 29.12.2023

Ugunstig scenario: Denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.09.2016 og 30.09.2021.

Hva skjer hvis CPR Asset Management ikke er i stand til å betale?

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i CPR Invest. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva er kostnadene?

Personen som rådgir deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet gjør det. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– EUR 10 000 er investert.

Det investeres EUR 10 000		
Scenarier	Hvis du innløser etter	
	1 år	5 år*
Samlede kostnader	€ 710	€ 2 065
Årlig kostnadsinnvirkning**	7,2 %	3,5 %

* Anbefalt investeringsperiode.
 ** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 9,68 % før kostnader og 6,20 % etter kostnader.
 Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (5,00 % av investert beløp / EUR 500). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.
 Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 5,00 % av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 500
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	EUR 0,00
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- driftskostnader	2,05 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 195,13
Transaksjonskostnader	0,16% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 15,54
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	15,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen 100 % NYSE ARCA GOLD MINERS INDEX NR Close. Beregningen gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet. Eventuell tidligere underavkastning for de siste 5 årene skal hentes inn før opptjening av nytt resultatgebyr. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor godt investeringen presterer. Den samlede kostnadsberegningen ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene. Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, mens det forblir høyere enn resultatet til referanseaktivaen.	EUR 0,00

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet. Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 14.00 Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se CPR Invest Prospectus for å få mer informasjon om innløsninger.

For å håndtere likviditetsrisiko kan forvaltningsselskapet begrense innløsninger (såkalte «gates») dersom innløsningsforespørsler overstiger en forhåndsdefinert grense, og kun behandle slike forespørsler delvis, på en pro rata-basis.

For å sikre en rettferdig fordeling av kostnader knyttet til porteføljetilpasninger kan forvaltningsselskapet benytte en forhåndsbestemt mekanisme som justerer netto andelsverdien ved å anvende en faktor som gjenspeiler likviditetskostnader, også kjent som «swing pricing». Hvordan disse mekanismene fungerer er nærmere beskrevet i prospektet.
 Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond av CPR Invest i henhold til prospektet for CPR Invest.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Sende brev til CPR Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- Sende e-post til client.servicing@cpram.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på nettstedet vårt, www.cpram.com.
 Hvis du har en klage på personen som rådgå deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, regnskapsrapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.cpram.com. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 10 årene på www.cpram.com.
 Resultatscenarier: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarier på www.cpram.com.