

Product

CPR Invest - Global Gold Mines - A USD - Dist

Een Compartiment van CPR Invest

LU1989766362 - Valuta: USD

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 11/08/2026.

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 bestaat erin over de aanbevolen periode van bezit (minstens 5 jaar) een beter rendement te boeken (na aftrek van de toepasselijke kosten) dan de NYSE Arca Gold Miners index (in de valuta van elke betreffende aandelenklasse) door te beleggen in internationale aandelen van bedrijven die vooral actief zijn in het delven van goud of andere edelmetalen en mineralen of andere gerelateerde mijnbouwactiviteiten.

De beleggingsstrategie van het Compartiment streeft ernaar aandelen te selecteren uit welk land dan ook die vooral betrekking hebben op het delven van goud of andere edelmetalen en mineralen en andere gerelateerde mijnbouwactiviteiten.

De best-in-class benadering sluit in principe geen enkele activiteitssector uit. Alle economische sectoren zijn dus in deze benadering vertegenwoordigd en het Compartiment kan dan ook worden blootgesteld aan sommige controversiële sectoren.

De aandelenblootstelling van het Compartiment zal tussen 75% en 120% van zijn vermogen liggen.

Het Compartiment is voor minstens 75% van zijn vermogen belegd in aandelen en verwante effecten uit welk land dan ook, zonder kapitalisatiebeperkingen.

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

Het Compartiment wordt actief beheerd en streeft naar een hoger rendement dan dat van de referentiewaarde. Het Compartiment is hoofdzakelijk blootgesteld aan de emittenten van de referentiewaarde, maar het Compartiment wordt discretionair beheerd en het zal ook beleggen in emittenten die niet zijn opgenomen in de referentiewaarde. Het Compartiment monitort de risicoblootstelling ten opzichte van de referentiewaarde, maar de mate van afwijking van de referentiewaarde zal naar verwachting materieel zijn.

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 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel groot is.

Extra risico's: Het marktliquideitsrisico 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 USD 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	1.730\$	700\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-82,7%	-41,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.770\$	8.500\$
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,3%	-3,2%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.190\$	12.950\$
	Gemiddeld rendement per jaar	1,9%	5,3%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	27.620\$	36.380\$
	Gemiddeld rendement per jaar	176,2%	29,5%

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 26/02/2021 en 27/02/2026.
Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/07/2018 en 31/07/2023
Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31/08/2017 en 31/08/2022.

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.

- USD 10.000 belegd.

Belegging USD 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	711\$	2.008\$
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 8,76% vóór de kosten en 5,31% 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 USD). 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 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- en exploitatiekosten	2,05% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	194,47 USD
Transactiekosten	0,18% 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.	17,20 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	15,00% jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% NYSE ARCA GOLD MINERS INDEX 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.	0,00 USD

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 beheren en in het belang van de beleggers te handelen, kan het Compartiment, indien de terugkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel overschrijden, de terugkooprechten van de beleggers beperken en dergelijke verzoeken slechts gedeeltelijk, op pro rata-basis, verwerken. De werking wordt nader beschreven in het prospectus.

Om een eerlijke kostentoerekening te bevorderen en verwateringseffecten te beperken, in het belang van de beleggers, kan het compartiment gebruikmaken van swing pricing, een vooraf vastgesteld mechanisme waarbij de netto-inventariswaarde van de deelnemingsrechten wordt aangepast door toepassing van een factor die de liquiditeitskosten weerspiegelt. De werking wordt nader beschreven 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.