

Produsul**CPR Invest - Global Resources - A EUR - Acc**

Un Subfond al CPR Invest

LU1989769036 - 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 01/09/2026.

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 de a depăși performanța (după deducerea comisioanelor aplicabile) a indicelui S&P Global Natural Resources Index pe durata perioadei de deținere recomandate (de cel puțin 5 ani), prin investiții în acțiuni internaționale ale companiilor implicate în principal în sectoarele energiei, aurului și materialelor.

Pentru atingerea acestui obiectiv, strategia de investiții a Compartimentului urmărește să selecteze acțiuni din orice țară ale unor companii care desfășoară în principal activități în domeniile energiei, aurului și materialelor.

Abordarea cea mai bună din clasă nu exclude, în principiu, niciun sector de activitate. Prin urmare, toate sectoarele economice sunt reprezentate în această abordare și, astfel, Compartimentul poate fi expus unor sectoare controversate.

Expunerea la capital a Compartimentului va fi cuprinsă între 75 % și 120 % din activele sale.

Compartimentul este investit în procent de cel puțin 75 % din activele sale în acțiuni și titluri de capital din orice țară, fără restricții de capitalizare.

Instrumentele financiare derivate vor fi utilizate pentru acoperirea împotriva riscurilor, expunere și pentru administrarea eficientă a portofoliului.

Compartimentul este gestionat activ și caută să depășească performanțele Indicelui de referință. Compartimentul este expus în mare parte la emitenții Indicelui de referință, dar conducerea Compartimentului este discreționară, iar acesta va fi expus la emitenți care nu sunt incluși în Indicele de referință. Compartimentul monitorizează expunerea la risc în raport cu Indicele de referință, dar se preconizează că nivelul de deviere de la acest Indice va fi semnificativ.

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 de fond pot fi vândute (răscumpărate), după cum se menționează în prospect, la prețul de tranzacționare respectiv (valoarea unitară a activelor nete). Detalii suplimentare sunt furnizate în prospectul fondului 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 aş putea obține în schimb?

INDICATORUL DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 5 ani.

Risc mai scăzut

Risc mai ridicat

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 piețe 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: 5 ani			
Investiție de 10.000 EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți după	
		1 an	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	3.700 €	3.230 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-63,0 %	-20,2 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.350 €	10.750 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-26,5 %	1,5 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.860 €	13.250 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-1,4 %	5,8 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	14.560 €	18.540 €
	Randamentul mediu în fiecare an	45,6 %	13,1 %

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.

În cazul în care istoricul fondului este insuficient pentru calcularea scenariului, va fi utilizat un indice de referință adecvat (proxy).

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 26.02.2021 și 27.02.2026.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 31.08.2020 și 29.08.2025

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 30.09.2016 și 30.09.2021.

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	5 ani*
Total costuri	727 €	2.163 €
Impactul anual al costurilor**	7,4 %	3,6 %

*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 9,44 % înainte de deducerea costurilor și la 5,79 % 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	2,01 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Acest procentaj a fost calculat pe baza costurilor reale din ultimul an.	190,76 EUR
Costuri de tranzacționare	0,32 % 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 cumpărăm și vindem.	30,52 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	15,00 % anual performanța activului de referință conform indicelui 100 % S&P GLOBAL NATURAL RESOURCES INDEX NR Close. 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 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.	6,18 EUR

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

Perioada de deținere recomandată: 5 ani, pe baza evaluării noastre a caracteristicilor de risc și beneficii 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.

Pentru a gestiona riscurile de lichiditate, în cazul în care cererile de răscumpărare depășesc un prag prestabilit, societatea de administrare poate limita răscumpărările (mecanism cunoscut sub denumirea de „gates”) și poate procesa aceste cereri doar parțial, pe baza unei alocări proporționale (pro rata).

Pentru a asigura o repartizare echitabilă a costurilor aferente ajustării portofoliului, societatea de administrare poate utiliza un mecanism prestabilit de ajustare a valorii activului net prin aplicarea unui factor care reflectă costurile de lichiditate (mecanism cunoscut sub denumirea de „swing pricing”).

Modul de funcționare a acestor mecanisme este descris în detaliu în prospect.

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.