DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad: *Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial.*
Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

CPR Invest - Smart Trends - R EUR - Acc

Un Subfondo de CPR Invest
LU1989772170 - Divisa: EUR
Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.
Sociedad Gestora: CPR Asset Management (en lo sucesivo, «Sociedad de gestión»), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Francia y regulada por la Autorité des marchés financiers.
La AMF es responsable de la supervisión de CPR Asset Management en relación con este documento de datos fundamentales.
Para obtener más información, consulte www.cpram.com o llame al +33 153157000.
Este documento se publicó el 04/11/2026.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de CPR Invest, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), establecido como SICAV.
Plazo: El Subfondo es un Subfondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.
Objetivos: El objetivo del Subfondo es lograr una rentabilidad positiva en todo tipo de condiciones de mercado durante el período de mantenimiento recomendado (al menos dos años) mediante un enfoque de gestión discrecional y flexible, obteniendo exposición a diversos mercados internacionales de bonos, así como a mercados monetarios y de renta variable, ya sea mediante inversiones directas o a través de inversiones en OIC.

La asignación de activos se basa en las previsiones del equipo sobre los distintos mercados y conforme al nivel de riesgo que presenta cada clase de activos.

Para lograrlo, la asignación se realiza principalmente mediante una selección activa de OIC o valores (bonos, instrumentos del mercado monetario y valores de renta variable). Los vehículos de inversión que incorporen un enfoque ambiental, social y de gobernanza tendrán carácter preferente y siempre representarán la mayor parte de los activos netos del Subfondo.
El enfoque «mejor en su clase» no excluye en principio ningún sector de actividad. Por lo tanto, todos los sectores económicos están representados en este enfoque y, por lo tanto, el Subfondo puede estar expuesto a algunos sectores controvertidos.

La exposición del Subfondo a la renta variable se situará entre el 10 % y el 35 % de sus activos. La inversión en valores de renta variable se centrará en diversas áreas temáticas, con el propósito de obtener beneficios derivados de cambios estructurales en los ámbitos económico, social, demográfico, tecnológico, normativo o medioambiental. Por lo tanto, se tratará de cambios relacionados con el envejecimiento demográfico, la educación, las medidas contra el cambio climático, el reto alimentario, el bienestar y los estilos de vida, los disturbios, etc.
La duración modificada de los tipos de interés del Subfondo oscilará entre -3 y +8.
La exposición del Subfondo a instrumentos clasificados como de «grado especulativo» no resultará superior al 40 % de sus activos.
El Subfondo invierte hasta un 35 % de sus activos en fondos o valores de renta variable de cualquier país sin restricciones de capitalización. El Subfondo invierte al menos un 65 % de sus activos en productos del mercado monetario o del mercado de bonos de cualquier país.
Los instrumentos derivados se utilizarán con fines de cobertura, exposición y gestión eficiente de la cartera.

El Subfondo se gestiona de forma activa. El Subfondo podrá utilizar un índice de referencia con posterioridad como un indicador para evaluar la rentabilidad del Subfondo y, en lo que respecta a la comisión de rendimiento, como índice de referencia utilizado por las clases de acciones correspondientes, para calcular las comisiones de rendimiento. No existen limitaciones en relación con dicho Valor de referencia que puedan restringir la composición de la cartera.

El Subfondo es un producto financiero que promueve las características ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento de divulgación.
Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión durante el período de mantenimiento recomendado y puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.
Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de CPR Invest.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo y solicitar el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.
El valor liquidativo del Subfondo está disponible en www.cpram.com.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



Riesgo más bajo Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 2 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en el nivel de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Subfondo. Consulte el folleto de CPR Invest.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Subfondo durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 2 años
Inversión de 10 000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 2 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	7950 €	8180 €
	Rendimiento medio cada año	-20,5 %	-9,6 %
Escenario desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	8780 €	8800 €
	Rendimiento medio cada año	-12,2 %	-6,2 %
Escenario moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9680 €	10 010 €
	Rendimiento medio cada año	-3,2 %	0,0 %
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10 170 €	10 980 €
	Rendimiento medio cada año	1,7 %	4,8 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

En caso de que el historial del fondo no sea suficiente para realizar el cálculo del escenario, se utilizará un valor de referencia adecuado (valor sustitutivo).

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2023 y el 31/10/2025.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2024 y el 30/09/2026
Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 29/10/2021 y el 31/10/2023.

¿Qué pasa si CPR Asset Management no puede pagar?

Para cada Subfondo de CPR Invest, se invierte y mantiene un conjunto separado de activos. Los activos y los pasivos del Subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

— El primer año, recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

— Se invierten 10 000 EUR.

Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	**En caso de salida después de**	
	1 año	**2 años***
Costes totales	610 €	734 €
Incidencia anual de los costes**	6,2 %	3,8 %

* Período de mantenimiento recomendado.
** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,84 % antes de deducir los costes y del 0,05 % después de deducir los costes.
Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00 % del importe invertido/500 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

	Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen los costes de distribución del 5,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0,00 EUR
	Costes corrientes detraídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 1,03 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	97,85 EUR
Costes de operación	El 0,13 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	12,57 EUR
	Costes accesorios detraídos en condiciones específicas	
Comisiones de rendimiento	Un 15,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia, el 100% ESTR CAPITALISE (OIS). El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años. **La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la acción durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.**	0,00 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 2 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 2 año. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 09:00, hora de Luxemburgo, del Día de Valoración. Consulte el Folleto de CPR Invest para obtener más información sobre los reembolsos.

Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de CPR Invest con arreglo al folleto de CPR Invest.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Enviar su reclamación por correo postal a CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia
- Enviar un correo electrónico a client.servicing@cpram.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestra página web: www.cpram.com.
Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas varias políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web: www.cpram.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Subfondo de los últimos 10 años en www.cpram.com.
Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.cpram.com.