

Tuote

CPR Invest - MedTech - A EUR - Dist

CPR Investin alarahasto

LU2036817042 – Valuutta: EUR

Tämä alarahasto on hyväksytty Luxemburgissa.

Rahastoyhtiö: CPR Asset Management (jäljempänä: "me"), joka kuuluu Amundi Group -konserniin, on saanut toimiluvan Ranskassa, ja sitä sääntelee AMF (Autorité des marchés financiers).

AMF on vastuussa CPR Asset Managementin valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Saat lisätietoja osoitteesta www.cpram.com tai soittamalla numeroon +33 153157000.

Tämä asiakirja on julkaistu 18/12/2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: CPR Investin alarahaston osakkeet. SICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

Sijoitusaika: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on ylittää globaalien osakemarkkinoiden tuotto suositeltuna sijoitusaikana (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla sellaisten yritysten kansainvälisiin osakkeisiin, jotka ovat mukana lääketieteellisten teknologiayritysten ekosysteemissä.

Tämän tavoitteen saavuttamiseksi alarahasto pyrkii valitsemaan sellaisten yritysten osakkeita, jotka toimivat lääketieteellisten teknologian eri sektoreilla, kuten diagnostiikka, kirurgia, lääketieteellinen seuranta ja hoito sekä tautien ehkäisy, ja joiden osakkeiden hinnan odotetaan nousevan eniten.

Alarahaston osakesijoitukset muodostavat 75–120 % sen varoista.

Alarahasto sijoittaa vähintään 75 % varoistaan kaiken kokoisten, missä tahansa maassa sijaitsevien yritysten osakkeisiin ja niitä vastaaviin arvopapereihin. Osana tätä 75 % osuutta alarahaston varoista alarahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta enintään 25 % varoistaan.

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää suojaukseen, arbitraasi- tai sijoitustarkoituksiin ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto voi käyttää vertailuarvoa jälkikäteen alarahaston tuloksen arvioinnin indikaattorina ja asiaankuuluvien osuuslajien vertailuarvona tuloperusteisia palkkioita laskettaessa. Vertailuarvo ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

Tämä alarahasto on rahoitustuote, joka edistää Euroopan unionin SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ESG-periaatteita.

Alarahasto on yhdistänyt sijoitusprosessiinsa kestävyystekijät, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteen kohdassa 4.9 "Yleiskuva kestävästä sijoituspolitiikasta".

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, joilla on perustiedot ja joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus rahastoihin sijoittamisesta ja jotka pyrkivät kasvattamaan sijoituksensa arvoa suositellun sijoitusajan ajan ja pystyvät kestämaan tappioita sijoittamaansa summaan asti.

Lunastaminen ja kaupankäynti: Osuuksia voidaan myydä (lunastaa) tarjousesitteessä mainituin ehdoin vastaavalla kaupantekohinnalla (nettoarvolla). CPR Investin tarjousesitteessä on tarkempia tietoja.

Tuotonjako: Koska tämä on osinkoa jakava osuuslaji, se jakaa omistajilleen sijoitusten tuottoja.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: CPR Asset Management, osoite 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Alarahaston nettoarvo on saatavissa osoitteesta www.cpram.com.

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiperverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisärisikit: Markkinoiden likviditeettiriski saattaa lisätä tuotteen tuoton vaihtelua.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Riski-indikaattorin ilmaisemien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa alarahaston tulokseen. Katso lisätietoja CPR Investin tarjousesitteestä.

TUOTTONÄKYMÄT

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään alarahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tulos määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 500 €	3 240 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-55,0 %	-20,2 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 550 €	8 240 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,5 %	-3,4 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 420 €	13 590 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	4,2 %	6,3 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 530 €	21 240 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	25,3 %	16,3 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkymä: tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2016 ja 29.10.2021.
Kohtuullinen näkymä: tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.05.2018 ja 31.05.2023
Epäsuotuisa näkymä: tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.10.2021 ja 11.12.2025.

Mitä tapahtuu, jos CPR Asset Management on maksukyvytön?

Jokaisen CPR Investin alarahaston vakuutena ylläpidetään erillisiä kohde-etuuksia. Alarahaston varat ja velat ovat erillisiä muiden alarahastojen varoista ja veloista sekä rahastoyhtiön varoista ja veloista, eikä näiden välillä ole mitään keskinäisvastuuta. Alarahastolle ei aiheudu mitään vastuita, jos rahastoyhtiö tai jokin palveluntarjoaja menee konkurssiin tai ajautuu maksukyvyttömyystilaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

AJAN MYÖTÄ KERTYVÄT KULUT

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusajkojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	722 €	2 169 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	7,3 %	3,6 %

* Suositeltu sijoitusaika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,94 % ennen kuluja ja 6,33 % kulujen jälkeen.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (5,00 % sijoitussummasta / 500 EUR). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Jos sijoittajan sijoitus sisältyy vakuutus sopimukseen, ilmoitetut kustannukset eivät sisällä sijoittajalle mahdollisesti aiheutuvia lisäkustannuksia.

KULUJEN RAKENNE

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Tähän sisältyvät jakelukustannukset, jotka ovat 5,00 % sijoitussummasta. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	Enintään 500 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0,00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,94 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	184,49 EUR
Liiketoimikulut	0,20 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	19,09 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	15,00 % viitearvon vuotuisen tuloksen ylittävästä osasta. 15 % osuuslajin ja vertailuarvon nettovarojen erotuksesta. Tulosindikaattori: MSCI World Health Care Equipment- ja Supplies 10/40 Net Return -indeksi. ESMA:n menetelmä 1.1.2022 alkaen. Palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen mukaisesti. Jos tuottotavoitteet ovat alittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, puuttuva tulos on kerrytettävä takaisin ennen uusien tulosperusteisten palkkioiden kertymistä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä annettu arvio yhteenlasketuista kustannuksista sisältää edeltävän 5 vuoden keskiarvon. Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, jos osakkeen tulos tarkastelujaksolla on negatiivinen, mutta kuitenkin korkeampi kuin viitearvon tuotto.	19,10 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuotto profiiliin ja kuluihin.

Tämä tuote on suunniteltu keskipitkän aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 14.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on CPR Investin tarjousesitteessä.

Sijoittaja saa vaihtaa CPR Investin alarahaston osuuksia rahaston muiden alarahastojen osuuksiin, kuten CPR Investin tarjousesitteessä mainitaan.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi esittää valituksen seuraavilla tavoilla:

- Lähettämällä postia osoitteeseen CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Lähettämällä sähköpostia osoitteeseen client.servicing@cpram.com

Sijoittajan on esitettävä lyhyt perustelu valitukselleen ja annettava tarkat yhteystietonsa (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite). Saat lisätietoja osoitteesta www.cpram.com.

Jos sijoittajan valitus kohdistuu tuotteen myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

Muut olennaiset tiedot

Tarjousesitteemme, meitä koskevat säännökset, sijoittajalle annettavat avaintietoasiakirjat, sijoittajille annetut ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut alarahastoa koskevat lisätietoasiakirjat, mukaan lukien alarahaston erilaiset julkaistut toimintakäytännöt, ovat nähtävissä sivustollamme osoitteessa www.cpram.com. Sijoittajat voivat pyytää myös näiden asiakirjojen kopion rahastoyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys: Sijoittajat voivat ladata alarahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot kymmeneltä edelliseltä vuodelta osoitteesta www.cpram.com.

Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.cpram.com.