

Tuote

CPR Invest - Social Equities - A EUR - Acc

CPR Investin alarahasto

LU2036821663 – 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 01/09/2026.

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 lakisäästeisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on ylittää globaalien osakemarkkinoiden tuotto suositeltuna sijoitusaikana (vähintään viisi vuotta) ja luoda epäsuoraa vaikutusta epätasa-arvon vähentämiseen sijoittamalla sellaisten kansainvälisten yritysten osakkeisiin, joilla on parhaat käytännöt epätasa-arvon vähentämiseen. Valinta perustuu talouden ulkopuolisiin tulosindikaattoreihin, joilla arvioidaan näiden yritysten palkinta- ja finanssipolitiikka, terveys-, koulutus- ja monimuotoisuuskäytännöt, perustuotteiden käyttö sekä eettisyys ja perusoikeuksien kunnioitus. Lisäksi alarahaston sijoitusprosessiin on integroitu ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG-kriteerit) liittyvät näkökohdat.

Alarahaston kestävä sijoituspolitiikka keskittyy yhteiskunnallisiin teemoihin ja pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiin nähden alhaisemman suhteen pääjohtajan ja mediaanityöntekijöiden palkkojen välille. Tällaisesta vaikutuksesta raportoidaan määräaikaikatsauksissa.

Sijoittajien kannattaa pitää mielessä, että heidän sijoituksellaan alarahastoon ei ole suoraa vaikutusta yhteiskuntaan. Alarahasto pyrkii kuitenkin valitsemaan sijoituskohteekseen yrityksiä, jotka vaikuttavat epätasa-arvon vähentämiseen. Tämä valinta perustuu alarahaston sijoitusstrategiassa määriteltyihin täsmällisiin kriteereihin.

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

Alarahaston sijoitusstrategialla pyritään valitsemaan sellaisten yritysten arvopapereita, jotka on listattu pääasiassa MSCI ACWI Net Return -indeksissä ja jotka tarjoavat houkuttelevimmat osakkeiden hintojen kasvun näköalat sosiaalista kehitystä parhaiten edistävien yritysten sijoitusuniversumissa. Rahastoyhtiö käyttää omistusoikeudellista menetelmää kaikkien MSCI ACWI Net Return -indeksissä listattujen yritysten arviointiin erinäisten tekijöiden perusteella, jotka voivat pahentaa epätasa-arvoa, kuten palkkiokäytännöt, terveys ja hyvinvointi, koulutus, monimuotoisuus, etiikka, verokäytännöt, perustuotteiden saatavuus ja niin edelleen. Samanlaista lähestymistapaa käytetään itse valtioiden arviointiin, jotta hallinnointiyhtiö voi verrata yrityksen käytäntöjä sen alkuperämaan (jossa pääkonttori sijaitsee) vastaaviin.

Valintaprosessin päättyessä vähintään 90 % sijoitussalkun osakkeista on MSCI ACWI Net Return Index -indeksissä listattujen sosiaalista kehitystä parhaiten edistävien yritysten, joilla on ESG-arvosana, osakkeita. Sijoitusuniversumin kestävää koontia parannetaan sulkemalla pois yrityksiä rahastoyhtiön ESG-kriteerien (ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät kriteerit) perusteella:

– heikoimmat kokonaistulokset Amundin ESG-luokituksessa (ts. F ja G asteikolla A–G)

– vakaviksi arvioidut ESG-kiistanalaisuudet.

Rahastoyhtiö sitoutuu sulkemaan pois vähintään 50 % vertailuindeksissä listatuista osakkeista soveltamalla sosiaalisen ulottuvuuden lähestymistapaansa ja ESG-menetelmänsä.

Luokkansa parhaaseen perustuvan lähestymistavan soveltaminen ei lähtökohtaisesti sulje pois mitään toimintasektoria. Näin ollen kaikki talouden sektorit ovat edustettuina tässä lähestymistavassa ja alarahasto voi altistua kiistanalaisille sektoreille.

Alarahaston osakesijoitukset muodostavat 75–120 % sen varoista.

Alarahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja suojaukseen, arbitraasi-/sijoitustarkoituksessa ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

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

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

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 kestäämään 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 osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen.

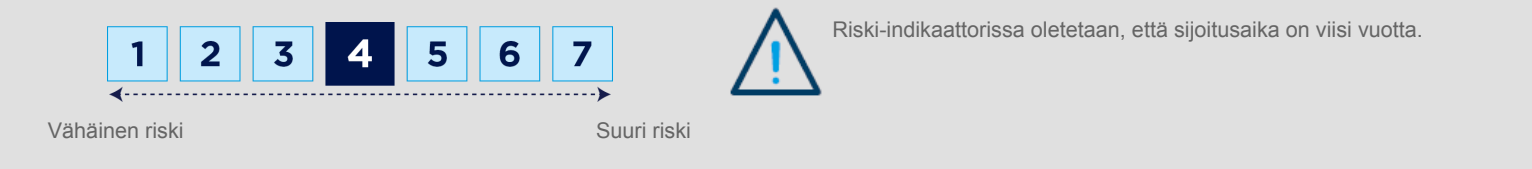
Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: CPR Asset Management, osoite 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

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 keskipöörille 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 huonoitinta, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkökulma 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.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 980 €	4 050 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-50,2 %	-16,5 %
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 840 €	10 940 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-21,6 %	1,8 %
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 820 €	13 260 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,8 %	5,8 %
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 930 €	15 360 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,3 %	9,0 %

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.

Jos rahaston historiatiedot eivät ole riittäviä aiempien tuottonäkymien laskelmia varten, käytetään tarkoitukseen sopivaa vertailuarvoa (korvaava indikaattori).

Suotuisa näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2016 ja 29.10.2021.
Kohtuullinen näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.06.2020 ja 30.06.2025
Epäsuotuisa näkökulma: tämäntyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.01.2025 ja 27.08.2026.

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 sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	716 €	2 082 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	7,3 %	3,5 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,33 % ennen kuluja ja 5,81 % 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-toimintakulut	1,95 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	185,06 EUR
Liiketoimikulut	0,33 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	31,60 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	15,00 % viitearvona käytetyn 100% MSCI ACWI NR Close -indeksin ylittävästä vuotuisesta tuloksesta. Palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen mukaisesti. Jos tuottotavoitteet ovat aliittuneet 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.	0,00 EUR

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

Suositeltu sijoitus aika: 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.

Jos lunastuspyynnöt ylittävät etukäteen määritetyn rajan, rahastoyhtiö voi likviditeettiriskien hallinnoimiseksi rajoittaa lunastuksia ("rajoitukset") ja käsitellä tällaiset pyynnöt vain osittain määräsuhteen mukaan.

Rahastoyhtiö voi varmistaa salkun sopeutuskustannusten tasapuolisen kohdentumisen ennalta määritetyllä mekanismilla, jolla osuuksien nettoarvoa oikaistaan likviditeetikustannuksia heijastavalla kertomella ("joustava hinnoittelu").

Näiden mekanismien toimintaa on kuvattu tarkemmin 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.