

Produkt

CPR Invest - Social Equities - R EUR - Acc

En underfond af CPR Invest
LU2036822554 - Valuta: EUR

Denne underfond er godkendt i Luxembourg.

Forvaltningsselskab: CPR Asset Management (i det følgende kaldet: "vi"), et medlem af Amundi-koncernen, er godkendt i Frankrig og reguleres af Autorité des marchés financiers.

AMF er ansvarlig for tilsyn med CPR Asset Management i forbindelse med dette Dokument med central investorinformation.

Du kan finde flere oplysninger om dette produkt på www.cpram.com eller ved at ringe til +33 153157000.

Dette dokument blev publiceret den 01/09/2026.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type: Aktier i en underfond af CPR Invest, et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS), der er etableret som en SICAV.

Løbetid: Underfondens løbetid er ubegrænset. Forvaltningsselskabet kan opsigte fonden ved likvidation eller fusion med en anden fond i overensstemmelse med lovmæssige krav.

Mål: Investeringsmålet er at opnå bedre resultater end de globale aktiemarkeder i den anbefalede investeringsperiode (mindst fem år) med det formål at have en indirekte indvirkning på ulighed ved at investere i internationale aktier via best practice i forhold til at reducere ulighed baseret på relevante ikke-finansielle præstationsindikatorer for at vurdere deres godtgørelses- og finanspolitik, deres håndtering af sundhed, uddannelse og mangfoldighed, basal produktadgang samt deres etik og respekt for fundamentale rettigheder. Derudover integrerer afdelingen kriterier for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse (E, S og G) i investeringsprocessen.

Afdelingens bæredygtige investeringer har fokus på sociale temaer og søger at opnå en lavere "CEO to Pay" (forhold mellem den administrerende direktørs løn og medianlønnen til ansatte) end sit referenceindeks. Denne indvirkning skal rapporteres med jævne mellemrum.

Investorens opmærksomhed henledes på, at deres investering i afdelingen ikke har en direkte indvirkning på samfundet, men at afdelingen søger at udvælge og investere i virksomheder, som bidrager til at reducere uligheder ved at følge de specifikke kriterier defineret i afdelingens investeringsstrategi.

Afdelingen integrerer bæredygtighedsfaktorer i sin investeringsproces som beskrevet detaljeret i afsnit 4.9 "Oversigt over den ansvarlige investeringspolitik" i prospektet.

Afdelingens investeringsstrategi søger at udvælge værdipapirer fra virksomheder, hovedsageligt de som er en del af MSCI ACWI Net Return Index, og som tilbyder de bedste perspektiver for aktiekursstigning inden for et univers af virksomheder, der bidrager mest til sociale fremskridt. Forvaltningsselskabet bruger en proprietær metode til at vurdere alle virksomheder, der er noteret på MSCI ACWI Net Return Index i henhold til forskellige faktorer, der kan forværre ulighed, såsom kompensationspolitik, sundhed og velvære, uddannelse, mangfoldighed, etik, skattepolitik, adgang til basisprodukter osv. En lignende tilgang anvendes til selv at vurdere staterne, hvilket gør det muligt for forvaltningsselskabet at sammenligne en virksomheds praksis i forhold til den, der anvendes i dets oprindelsesland (dvs. hvor dets hovedkontor er registreret).

I slutningen af udvælgelsesprocessen vil mindst 90 % af aktierne i porteføljen være fra virksomheder, som er en del af MSCI ACWI Net Return Index, og som bidrager mest til sociale fremskridt og har en ESG-score. Den bæredygtige opbygning af investeringsuniverset forbedres ved at udelukke virksomheder på baggrund af forvaltningsselskabets ESG-tilgang (ved anvendelse af kriterier for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse):

- de laveste samlede Amundi ESG-scoring (dvs. F og G på en skala fra A til G);

- ESG-kontroverser, der anses for at være alvorlige;

Forvaltningsselskabet forpligter sig til at udelukke mindst 50 % af aktierne i referenceindekset ved at anvende hensyn til den sociale dimension samt ESG-metodologien.

Den bedste tilgang udelukker principielt ikke nogen aktivitetssektor. Alle økonomiske sektorer er derfor repræsenteret i denne tilgang, og afdelingen kan derfor blive udsat for nogle kontroversielle sektorer.

Afdelingens aktieeksponering ligger på mellem 75 % og 120 % af de samlede aktiver.

Afdelingen kan anvende derivater til hedging, arbitrage, eksponeringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning.

Afdelingen forvaltes aktivt. Afdelingen anvender muligvis et benchmark som efterfølgende indikator til vurdering af afdelingens resultat samt med hensyn til benchmarket for resultatgebyrer, som bruges af relevante aktieklasser, til beregning af resultatgebyrerne. Der er ingen restriktioner i forhold til et sådant benchmark, der begrænser porteføljens opbygning.

Afdelingen er et finansielt produkt, der fremmer ESG-karakteristika i henhold til artikel 8 i oplysningsforordningen.

På tænkt detailinvestor: Dette produkt er beregnet til investorer med et grundlæggende kendskab til og ingen eller begrænset erfaring med at investere i fonde, der søger at øge værdien af deres investering over den anbefalede investeringsperiode med evnen til at bære tab på op til det investerede beløb.

Indløsning og handel: Aktier kan sælges (indløses) som anført i prospektet til den respektive handelskurs (nettoaktivværdi). Der kan findes flere oplysninger i CPR Invests prospekt.

Udlodningspolitik: Da der er tale om en ikke-udloddende aktieklasser, geninvesteres investeringsindtægterne.

Flere oplysninger: Du kan få yderligere oplysninger om underfonden, herunder prospektet, og finansielle rapporter, som er tilgængelige hos og gratis på anmodning fra: CPR Asset Management på adressen 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Underfondens nettoaktivværdi er tilgængelig på www.cpram.com.

Depositar: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren er baseret på, at du beholder produktet i 5 år.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dette placerer potentielle tab fra fremtidige resultater på et middelniveau, og det er muligt, at dårlige markedsforhold kan påvirke vores evne til at betale dig.

Yderligere risici: Markedslikviditetsrisikoen kan forstærke udsvinget i produktets resultater.

Eftersom dette produkt ikke indeholder nogen beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, kan du miste en del af eller hele din investering.

Foruden de risici, der er inkluderet i risikoindikatoren, kan andre risici påvirke underfondens resultater. Der henvises til CPR Invests prospekt.

RESULTATSCENARIER

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedst tænkelige resultater for underfonden inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år			
Investering EUR 10.000			
Scenarier		Ved exit efter	
		1 år	5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du kan miste en del af eller hele din investering.		
Stressscenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€ 4.980	€ 4.050
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-50,2 %	-16,5 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€ 7.940	€ 11.110
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-20,6 %	2,1 %
Moderat scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€ 9.960	€ 13.830
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,4 %	6,7 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€ 13.140	€ 16.010
	Gennemsnitligt afkast hvert år	31,4 %	9,9 %

De viste tal omfatter alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer muligvis ikke alle omkostninger, du har til din rådgiver eller udlodningsagent. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvis fondens historik er utilstrækkelig til scenarieberegningen, anvendes et passende benchmark (proxy).

Fordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31-10-2016 og 29-10-2021.

Moderat scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 30-06-2020 og 30-06-2025

Ufordelagtigt scenarie: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 31-01-2025 og 27-08-2026.

Hvad sker der, hvis CPR Asset Management ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der investeres og vedligeholdes en separat pulje af aktiver for hver underfond hos CPR Invest. Underfondens aktiver og passiver er adskilt fra andre underfondes og forvaltningsselskabets, og der er intet krydsansvar mellem nogen af dem. Underfonden hæfter ikke, hvis forvaltningsselskabet eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå konkurs eller misligholde sine forpligtelser.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

OMKOSTNINGER OVER TID

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, samt hvor længe du ligger inde med produktet, og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

- EUR 10.000 investeret.

Investering EUR 10.000		
Scenarier	Ved exit efter	
	1 år	5 år*
Omkostninger i alt	€ 656	€ 1.679
Årlig omkostningsmæssig konsekvens	6,7 %	2,9 %

* Anbefalet investeringsperiode.
 ** Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 9,58 % før omkostninger og 6,70 % efter omkostninger.
 Disse tal omfatter det maksimale distributionsgebyr, som den person, der sælger produktet, kan opkræve (5,00 % af det investerede beløb/500 EUR). Denne person underretter dig om det faktiske distributionsgebyr.
 Hvis du har investeret i dette produkt som en del af en forsikringskontrakt, inkluderer de viste omkostninger ikke yderligere omkostninger, som du potentielt skal betale.

OMKOSTNINGERNES SAMMENSÆTNING

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit			Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Dette omfatter distributionsomkostninger på 5,00 % af det investerede beløb. Det er det maksimale beløb, du vil blive opkrævet. Den person, der sælger dig produktet, oplyser dig om det faktiske gebyr.		Op til 500 EUR
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt, men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.		0,00 EUR
Løbende omkostninger afholdt hvert år			
Forvaltningsgebyrer og administrations-driftsomkostninger	og andre eller	1,32 % af værdien af din investering pr. år. Denne procentdel er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	125,21 EUR
Transaktionsomkostninger		0,33 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over omkostningerne ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb afhænger af, hvor meget vi køber og sælger.	31,60 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser			
Resultatgebyrer		15,00 % årlig overpræstation ift. referenceaktivet 100% MSCI ACWI NR Close. Beregningen anvendes på hver dato for beregning af nettoaktivværdien i overensstemmelse med de vilkår og betingelser, der beskrives i prospektet. Hvis der i de seneste 5 år har været negative resultater, skal disse først opvejes af positive resultater, før der igen kan beregnes et resultatgebyr. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. Skønnet af de aggregerede omkostninger ovenfor omfatter gennemsnittet fra de seneste 5 år. Resultatgebyret udbetales, selv hvis aktiens resultat i løbet af den resultatmæssige observationsperiode er negativt, hvis resultatet ligger højere end referenceaktivets resultat.	0,00 EUR

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år er baseret på vores vurdering af risiko/afkast-egenskaberne og omkostningerne i underfonden.
 Dette produkt er beregnet til investeringer på mellemlang sigt. Du skal være forberedt på at beholde din investering i mindst 5 år. Du kan til enhver tid indløse din investering eller beholde investeringen længere.

Ordretidsplan: Anmodninger om at indløse aktier skal modtages inden kl. 14.00 i Luxembourg på værdiansættelsesdagen. Der henvises til CPR Invests prospekt for yderligere oplysninger om indfrielse.

Med henblik på at håndtere likviditetsrisici kan forvaltningsselskabet, hvis indløsningsanmodningerne overstiger en på forhånd fastsat tærskel, begrænse indløsningerne (såkaldte "gates") og kun imødekomme sådanne anmodninger delvist på pro rata-basis.

For at sikre en rimelig fordeling af omkostningerne ved porteføljejusteringer kan forvaltningsselskabet anvende en på forhånd fastlagt mekanisme til justering af nettoaktivværdi ved at anvende en faktor, der afspejler likviditetsomkostninger (såkaldt "swing pricing").
 Disse mekanismers funktion er nærmere beskrevet i prospektet.
 Du kan ombytte aktier i underfonden med aktier i andre underfonde af CPR Invest i overensstemmelse med CPR Invests prospekt.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har klager, kan du:

- Skrive til CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.
- Sende en e-mail til client.servicing@cpram.com

Hvis du har en klage, skal du angive dine kontaktoplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-mailadresse) og kort beskrive, hvad din klage handler om. Du kan finde flere oplysninger på vores websted www.cpram.com.
 Hvis du har en klage vedrørende den person, der rådgav dig om dette produkt eller solgte det til dig, vil de fortælle dig, hvor du skal klage.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægterne, nøgleinvestordokumenter, meddelelser til investorer, finansielle rapporter og yderligere informationsdokumenter vedrørende underfonden, herunder forskellige offentliggjorte politikker for underfonden, på vores hjemmeside www.cpram.com. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på forvaltningsselskabets vedtægtsmæssige hjemsted.

Tidligere resultater: Du kan downloade underfondens tidligere resultater over de sidste 10 år på www.cpram.com.
 Resultatscenarier: Du kan anmode om, at tidligere resultatscenarier opdateres hver måned på www.cpram.com.