

Προϊόν**CPR Invest - European Strategic Autonomy - I2 EUR - Acc**

Ένα επιμέρους κεφάλαιο της CPR Invest

LU2570610860 - Νόμισμα: EUR

Το παρόν επιμέρους κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο.

Εταιρεία Διαχείρισης: CPR Asset Management (εφεξής: «εμείς»), μέλος του ομίλου εταιρειών Amundi, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Γαλλία και υπόκειται στον έλεγχο της Αρχής Εποπτείας Χρηματοοικονομικών Αγορών (Autorité des marchés financiers - AMF).

Η AMF είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της CPR Asset Management σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφτείτε τον δικτυακό τόπο www.cpram.com ή καλέστε στον αριθμό +33 153157000.

Το παρόν έγγραφο δημοσιεύτηκε στις 30/06/2026.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Μετοχές ενός επιμέρους κεφαλαίου της CPR Invest, ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει συσταθεί ως SICAV.

Διάρκεια: Η διάρκεια του επιμέρους κεφαλαίου είναι απεριόριστη. Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να τερματίσει το αμοιβαίο κεφάλαιο μέσω εκκαθάρισης ή συγχώνευσης με άλλο αμοιβαίο κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου.

Στόχοι: Ο επενδυτικός στόχος είναι να υπερβεί σε απόδοση τις ευρωπαϊκές αγορές μετοχών κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης (τουλάχιστον πέντε έτη) επενδύοντας σε μετοχές που σχετίζονται με στρατηγικούς τομείς που συμβάλλουν στην αυτονομία και την ανθεκτικότητα της Ευρώπης.

Για να επιτευχθεί αυτό, το επενδυτικό τμήμα αποσκοπεί στην επιλογή τίτλων εταιρειών που δραστηριοποιούνται σε οικονομικούς τομείς που έχουν άμεση ή έμμεση σχέση με την ανθεκτικότητα της Ευρώπης ή/και συμβάλλουν στην οικονομική αυτονομία και ανάπτυξη της Ευρώπης. Οι εταιρείες αυτές είναι ομαδοποιημένες στους ακόλουθους πυλώνες: Άμυνα, βιομηχανία (που περιλαμβάνει την κατασκευαστική βιομηχανία, τη βιομηχανία ενέργειας και την ψηφιακή βιομηχανία), τρόφιμα, υγεία και οικονομικά.

Το επενδυτικό τμήμα είναι επιλέξιμο για το γαλλικό πρόγραμμα PEA (Plan d'Epargne en Actions) και, ως εκ τούτου, τουλάχιστον το 75% των περιουσιακών στοιχείων του επενδυτικού τμήματος επενδύεται σε μετοχές και παρόμοιους τίτλους εκδοτών με έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης – ή σε άλλο κράτος που αποτελεί μέρος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ).

Θα χρησιμοποιούνται παράγωγα μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης, αρμπιτράζ, έκθεσης και αποτελεσματικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου.

Το επενδυτικό τμήμα αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης. Το επενδυτικό τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί τον δείκτη αναφοράς MSCI EMU Net Return ως δείκτη για την εκ των υστέρων αξιολόγηση των επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος και, όσον αφορά τον δείκτη αναφοράς των αμοιβών επίδοσης που χρησιμοποιείται από τις σχετικές κατηγορίες μετοχών, για τον υπολογισμό των αμοιβών επίδοσης. Ο εν λόγω δείκτης αναφοράς δεν επιβάλλει κανέναν περιορισμό στη συγκρότηση του χαρτοφυλακίου.

Το επενδυτικό τμήμα είναι ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν που προάγει χαρακτηριστικά ΠΚΔ σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων.

Το επενδυτικό τμήμα ενσωματώνει παράγοντες βιωσιμότητας στην επενδυτική διαδικασία του, όπως περιγράφονται αναλυτικότερα στην ενότητα 4.9 «Σύνοψη πολιτικής υπεύθυνων επενδύσεων» στο ενημερωτικό δελτίο.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Αυτό το προϊόν προορίζεται για επενδυτές οι οποίοι διαθέτουν βασικές γνώσεις και μηδενική ή περιορισμένη εμπειρία στις επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια, επιδιώκουν την αύξηση της αξίας της επένδυσής τους κατά τη διάρκεια της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και οι οποίοι έχουν τη δυνατότητα να επωμιστούν ζημιές μέχρι το ποσό που επένδυσαν.

Εξαγορά και συναλλαγές: Οι μετοχές μπορούν να πωληθούν (εξαγοραστούν) όπως ορίζεται στο ενημερωτικό δελτίο στην αντίστοιχη τιμή διάθεσης (καθαρή αξία ενεργητικού). Περισσότερες λεπτομέρειες παρέχονται στο ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Περισσότερες πληροφορίες: Μπορείτε να λάβετε επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων του ενημερωτικού δελτίου και των οικονομικών εκθέσεων που διατίθενται δωρεάν και κατόπιν αιτήματος από την: CPR Asset Management στη διεύθυνση 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Η καθαρή αξία ενεργητικού του επιμέρους κεφαλαίου διατίθεται στον δικτυακό τόπο www.cpram.com

Θεματοφύλακας: CACEIS Bank, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν σε επίπεδο 4 από 7, το οποίο είναι μια μεσαία κατηγορία κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο επίπεδο και κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Εκτός από τους κινδύνους που περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου, άλλοι κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν τις επιδόσεις του επιμέρους κεφαλαίου. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

ΣΕΝΑΡΙΑ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του επιμέρους κεφαλαίου τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη Επένδυση 10.000 EUR			
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε μετά	
		1 έτος	5 έτη
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	3.510€	3.050€
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-64,9%	-21,1%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.590€	8.980€
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-24,1%	-2,1%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.210€	12.860€
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,1%	5,2%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	13.320€	17.310€
	Μέση απόδοση κάθε έτος	33,2%	11,6%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 30/10/2020 και 31/10/2025.
Μετριοπαθές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31/07/2019 και 31/07/2024
Δυσμενές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 29/09/2017 και 30/09/2022.

Τι συμβαίνει αν η CPR Asset Management δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ένα ξεχωριστό σύνολο περιουσιακών στοιχείων επενδύεται και τηρείται για κάθε επιμέρους κεφάλαιο της CPR Invest. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του επιμέρους κεφαλαίου διαχωρίζονται από εκείνα άλλων επιμέρους κεφαλαίων καθώς και από εκείνα της Εταιρείας Διαχείρισης και δεν υπάρχει καμία αμοιβαία υποχρέωση μεταξύ αυτών. Το επιμέρους κεφάλαιο δεν υπέχει καμία ευθύνη αν η Εταιρεία Διαχείρισης ή οποιοσδήποτε εξουσιοδοτημένος πάροχος υπηρεσιών αδυνατεί να εκπληρώσει ή αθετήσει τις υποχρεώσεις του.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΔΟ ΤΟΥ ΧΡΟΝΟΥ

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.
Υποθέσαμε τα εξής:
- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται 10.000 EUR.

Επένδυση 10.000 EUR		
Σενάρια	Εάν αποχωρήσετε μετά	
	1 έτος	5 έτη*
Συνολικό κόστος	624€	1.364€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους**	6,3%	2,5%

* Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης.
 ** Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 7,63% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 5,16% μετά την αφαίρεση του κόστους.
 Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (5,00% του ποσού που επενδύθηκε / 500 EUR). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διανομής ύψους 5,00% του ποσού που επενδύθηκε. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος.	Έως 500 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν, ωστόσο, το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να σας το χρεώσει.	0,00 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,07% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό αυτό βασίζεται στο πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	101,37 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,24% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους αγοράς και πώλησης των υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό εξαρτάται από την ποσότητα που αγοράζουμε και πωλούμε.	22,99 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0,00 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη με βάση την εκτίμησή μας για τα χαρακτηριστικά κινδύνου και ανταμοιβής και το κόστος του επιμέρους κεφαλαίου.

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για μεσοπρόθεσμη επένδυση. Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυσή σας για μια περίοδο τουλάχιστον 5 ετών. Μπορείτε να προβείτε στην εξαγορά της επένδυσής σας ανά πάσα στιγμή ή να διατηρήσετε την επένδυση για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Πρόγραμμα εντολών: Οι εντολές εξαγοράς μετοχών πρέπει να παραληφθούν πριν από τις 14:00 ώρα Λουξεμβούργου την ημέρα αποτίμησης. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις εξαγορές, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Για τη διαχείριση κινδύνων ρευστότητας και με γνώμονα τα συμφέροντα των επενδυτών, σε περίπτωση που τα αιτήματα εξαγοράς υπερβούν ένα προκαθορισμένο όριο, το επιμέρους κεφάλαιο μπορεί να περιορίσει τα δικαιώματα εξαγοράς των επενδυτών και να διεκπεραιώσει τα εν λόγω αιτήματα μόνο εν μέρει, σε κατ’ αναλογία βάση. Η λειτουργία περιγράφεται αναλυτικότερα στο ενημερωτικό δελτίο.

Για να διασφαλιστεί η δίκαιη κατανομή του κόστους και να μετριαστούν οι επιπτώσεις της απομείωσης, με γνώμονα το συμφέρον των επενδυτών, το επιμέρους κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί τον μηχανισμό «swing pricing», έναν προκαθορισμένο μηχανισμό μέσω του οποίου η καθαρή αξία ενεργητικού των μεριδίων αναπροσαρμόζεται με την εφαρμογή ενός συντελεστή που αποτυπώνει το κόστος της ρευστότητας. Η λειτουργία περιγράφεται αναλυτικότερα στο ενημερωτικό δελτίο.

Μπορείτε να προβείτε σε ανταλλαγή μετοχών του επιμέρους κεφαλαίου με μετοχές άλλων επιμέρους κεφαλαίων της CPR Invest σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο της CPR Invest.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία, μπορείτε:

- Να αποστείλετε επιστολή στη διεύθυνση CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Να αποστείλετε μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση client.servicing@cpram.com

Στην περίπτωση καταγγελίας, πρέπει να αναγράψετε με ευκρίνεια τα στοιχεία επικοινωνίας σας (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμός τηλεφώνου ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) και να παραθέσετε μια σύντομη εξήγηση της καταγγελίας σας. Περισσότερες πληροφορίες διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.cpram.com.

Εάν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία για το πρόσωπο που σας συμβούλευσε σχετικά με αυτό το προϊόν ή που σας το πώλησε, θα σας ενημερώσουν πού μπορείτε να υποβάλετε καταγγελία.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο, το καταστατικό, τα έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, οι ανακοινώσεις προς τους επενδυτές, οι οικονομικές εκθέσεις και άλλα έγγραφα πληροφοριών σχετικά με το επιμέρους κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων των διαφόρων δημοσιευμένων πολιτικών του επιμέρους κεφαλαίου, διατίθενται στον δικτυακό τόπο μας www.cpram.com. Μπορείτε επίσης να ζητήσετε αντίγραφο των εν λόγω εγγράφων από την έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης.

Προηγούμενες επιδόσεις: Οι προηγούμενες επιδόσεις του επιμέρους κεφαλαίου κατά τα τελευταία 5 έτη διατίθενται προς λήψη στον δικτυακό τόπο www.cpram.com.

Σενάρια επιδόσεων: Προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία επικαιροποιούνται σε μηνιαία βάση, διατίθενται στον δικτυακό τόπο www.cpram.com.