

Produsul**CPR Invest - European Strategic Autonomy - A EUR - Acc**

Un Subfond al CPR Invest

LU2570611322 - Moneda: EUR

Acest Subfond este autorizat în Luxemburg.

Societatea de administrare: CPR Asset Management (în continuare: „noi”), membră a grupului de companii Amundi, este autorizată în Franța și reglementată de Autorité des marchés financiers (Autoritatea piețelor financiare).

AMF este responsabilă de supravegherea CPR Asset Management în legătură cu prezentul Document cu informații esențiale.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați www.cpram.com sau să sunați la +33 153157000.

Prezentul document a fost publicat la 01/09/2026.

În ce constă acest produs?

Tip: Acțiuni ale unui Subfond al CPR Invest, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), înființat ca SICAV.

Termen: Termenul Subfondului este nelimitat. Societatea de administrare poate desființa fondul prin lichidare sau fuziune cu un alt fond, în conformitate cu cerințele legale.

Obiective: Obiectivul de investiții este de a depăși performanța piețelor europene de acțiuni pe durata perioadei de deținere recomandate (de cel puțin cinci ani), prin investiții în acțiuni ale unor companii implicate în sectoare strategice care contribuie la autonomia și reziliența Europei.

Pentru atingerea acestui obiectiv, Compartimentul urmărește să selecteze titluri emise de companii active în sectoare economice care au o legătură directă sau indirectă cu reziliența Europei și/sau care contribuie la autonomia economică și dezvoltarea acesteia. Aceste companii sunt grupate în următorii piloni: Apărare, Industrie (incluzând producția, energia și sectorul digital), Alimentație, Sănătate și Finanțe.

Compartimentul este eligibil pentru PEA (Plan d'Épargne en Actions) din Franța, iar, în consecință, minimum 75 % din activele Compartimentului sunt investite în acțiuni și titluri similare emise de societăți care își au sediul social într-un stat membru al Uniunii Europene sau într-un alt stat care face parte din Spațiul Economic European (SEE).

Instrumentele financiare derivate vor fi utilizate pentru acoperirea împotriva riscurilor, arbitraj și expunere și/sau pentru administrarea eficientă a portofoliului.

Compartimentul este gestionat în mod activ. Compartimentul poate utiliza Indicele de referință MSCI EMU Net Return ca indicator pentru evaluarea performanței Compartimentului a posteriori și, în ceea ce privește indicele de referință pentru comisionul de performanță utilizat de clasele relevante de acțiuni, pentru calcularea comisioanelor de performanță. Nu există constrângeri privind limitarea construirii portofoliului de un astfel de Indice de referință.

Compartimentul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG conform Articolului 8 din Regulamentul privind divulgarea informațiilor.

Compartimentul integrează Factori de sustenabilitate în procesul său investițional așa cum se detaliază în secțiunea 4.9 „Prezentarea generală a Politicii de investiții sustenabile” din Prospect.

Investitor individual vizat: Acest produs este destinat investitorilor care dețin cunoștințe de bază și nu au experiență sau au o experiență limitată cu investițiile în fonduri, care urmăresc să-și mărească valoarea investițiilor pe parcursul perioadei de deținere recomandate și care au abilitatea de a suporta pierderi de până la valoarea sumei investite.

Răscumpărare și tranzacționare: Acțiunile de fond pot fi vândute (răscumpărate), după cum se menționează în prospect, la prețul de tranzacționare respectiv (valoarea unitară a activelor nete). Detalii suplimentare sunt furnizate în prospectul fondului CPR Invest.

Politica de distribuție: Deoarece aceasta este o clasă de acțiuni nedistributivă, veniturile din investiții sunt reinvestite.

Mai multe informații: Alte informații despre acest Subfond, inclusiv prospectul și rapoartele financiare sunt disponibile la cerere și gratuit de la: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Valoarea unitară a activelor nete (VUAN) Subfondului este disponibilă pe www.cpram.com.

Depozitar: CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg.

Care sunt riscurile și ce aş putea obține în schimb?

INDICATORUL DE RISC



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 5 ani.

Risc mai scăzut

Risc mai ridicat

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu și că este posibil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Riscuri suplimentare: Riscul de lichiditate al pieței ar putea amplifica variația performanțelor produsului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta. Pe lângă riscurile incluse în indicatorul de risc, performanța Subfondului poate fi afectată și de alte riscuri. Vă rugăm să consultați prospectul fondului CPR Invest.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cel mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale Subfondului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Perioada de deținere recomandată: 5 ani			
Investiție de 10.000 EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți după	
		1 an	5 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariu de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	3.510 €	3.050 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-64,9 %	-21,1 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	7.450 €	8.490 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-25,5 %	-3,2 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.060 €	12.190 €
	Randamentul mediu în fiecare an	0,6 %	4,0 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	13.080 €	16.410 €
	Randamentul mediu în fiecare an	30,8 %	10,4 %

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

În cazul în care istoricul fondului este insuficient pentru calcularea scenariului, va fi utilizat un indice de referință adecvat (proxy).

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 30.10.2020 și 31.10.2025.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 31.07.2019 și 31.07.2024

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 29.09.2017 și 30.09.2022.

Ce se întâmplă dacă CPR Asset Management nu este în măsură să plătească?

O rezervă separată de active este investită și menținută pentru fiecare Subfond al CPR. Activele și pasivele Subfondului sunt separate de cele ale altor subfonduri, precum și de cele ale Societății de administrare și nu există nicio răspundere încrucișată între acestea. Subfondul nu ar fi răspunzător dacă Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat ar intra în faliment sau nu și-ar îndeplini obligațiile.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

EVOLUȚIA ÎN TIMP A COSTURILOR

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul, precum și de cât de bine evoluează produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

- Se investește suma de 10.000 EUR.

Investiție de 10.000 EUR		
Scenarii	Dacă ieșiți după	
	1 an	5 ani*
Total costuri	713 €	1.932 €
Impactul anual al costurilor**	7,2 %	3,4 %

*Perioada de deținere recomandată.

** Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 7,47 % înainte de deducerea costurilor și la 4,04 % după deducerea costurilor.

Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5,00 % din suma investită/500 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Dacă s-a investit în acest produs ca parte a unui contract de asigurare, costurile prezentate nu includ costurile suplimentare pe care le-ați putea suporta.

STRUCTURA COSTURILOR

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Acestea includ costuri de distribuție de 5,00 % din suma investită. Aceasta este cea mai mare taxă care vă va fi percepută. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la taxa reală.	Până la 500 EUR
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul ar putea să perceapă un comision.	0,00 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,96 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Acest procentaj a fost calculat pe baza costurilor reale din ultimul an.	186,49 EUR
Costuri de tranzacționare	0,24 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costului de cumpărare și vânzare a investițiilor suport pentru produs. Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	22,86 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	15,00 % anual performanța activului de referință conform indicelui 100 % MSCI EMU NR Close. Calcularea se aplică la fiecare dată de calcul a Valorii nete a activelor, în conformitate cu termenii și condițiile descrise în prospect. Subperformanțele anterioare din ultimii 5 ani ar trebui recuperate înainte de orice acumulare nouă comisionului de performanță. Valoarea reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii 5 ani. Comisionul de performanță se plătește chiar dacă performanța acțiunii pe parcursul perioadei de observare a performanței este negativă, rămânând în același timp mai mare decât performanța Activului de referință.	4,09 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 5 ani, pe baza evaluării noastre a caracteristicilor de risc și beneficii și a costurilor Subfondului.

Acest produs este conceput pentru investiții pe termen mediu; ar trebui să fiți pregătit să mențineți investiția timp de cel puțin 5 ani. Puteți să vă răscumparați investiția în orice moment sau să mențineți investiția mai mult timp.

Programarea ordinelor: Ordinele de răscumpărare a acțiunilor trebuie primite înainte de ora 14:00, ora din Luxembourg în ziua de evaluare. Consultați Prospectul fondului CPR Invest pentru detalii suplimentare privind răscumpărările.

Pentru a gestiona riscurile de lichiditate, în cazul în care cererile de răscumpărare depășesc un prag prestabilit, societatea de administrare poate limita răscumpărările (mecanism cunoscut sub denumirea de „gates”) și poate procesa aceste cereri doar parțial, pe baza unei alocări proporționale (pro rata).

Pentru a asigura o repartizare echitabilă a costurilor aferente ajustării portofoliului, societatea de administrare poate utiliza un mecanism prestabilit de ajustare a valorii activului net prin aplicarea unui factor care reflectă costurile de lichiditate (mecanism cunoscut sub denumirea de „swing pricing”).

Modul de funcționare a acestor mecanisme este descris în detaliu în prospect.

Puteți preschimba acțiuni ale Subfondului în acțiuni ale altor subfonduri ale CPR Invest, conform prospectului CPR Invest.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă aveți reclamații:

- Scrieți la adresa CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franța
- Trimiteți un e-mail la client.servicing@cpram.com

În cazul unei reclamații, trebuie să indicați cu claritate detaliile dvs. de contact (nume, adresă, număr de telefon sau adresă de e-mail) și să oferiți o scurtă explicație a reclamației dvs. Mai multe informații sunt disponibile pe site-ul nostru www.cpram.com.

Dacă aveți o reclamație privind persoana care v-a consiliat cu privire la acest produs sau care vi l-a vândut, aceasta vă va indica unde să adresați reclamația.

Alte informații relevante

Puteți găsi prospectul, regulamentul, documentele cu informații esențiale destinate investitorilor, notificările pentru investitori, rapoartele financiare și alte documente de informare suplimentară referitoare la Subfond, inclusiv diverse politici publicate ale Subfondului, pe site-ul nostru www.cpram.com. De asemenea, puteți solicita copii după aceste documente la sediul social al Societății de administrare.

Performanța anterioară: Puteți descărca documentul cu performanța anterioară a Subfondului din ultimii 5 ani de pe site-ul www.cpram.com.

Scenarii de performanță: Puteți găsi scenariile de performanță anterioare, actualizate lunar pe site-ul www.cpram.com.