

Produto

CPR Invest - B&W European Strategic Autonomy 2028 II - A EUR - Acc

Um Subfundo da CPR Invest

LU2610516564 - Moeda: EUR

Este Subfundo está autorizado no Luxemburgo.

Sociedade Gestora: CPR Asset Management (doravante: "nós"), membro do Grupo de empresas Amundi, está autorizada em França e encontra-se regulamentada pela Autorité des marchés financiers.

A AMF é responsável pela supervisão da CPR Asset Management no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Para obter mais informações, consulte www.amundi.fr ou ligue para +33 153157000.

Este documento foi publicado em 01/09/2026.

Em que consiste este produto?

Tipo: Ações de um Subfundo da CPR Invest, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM), estabelecido como uma SICAV.

Prazo: Este Subfundo atinge o vencimento em 29/12/2028. A Sociedade Gestora pode cessar o fundo através de liquidação ou fusão com outro fundo, de acordo com os requisitos legais.

Objetivos: O objetivo de investimento consiste em obter um rendimento e uma valorização do capital durante o período de detenção recomendado (pelo menos, 5 anos), através da construção de uma carteira diversificada de crédito "buy and watch", que contribua para a recuperação e resiliência europeias, integrando simultaneamente critérios Ambientais, Sociais e de Governança (E, S, e G – ou, em conjunto, ESG) no processo de investimento.

Este Compartimento será lançado a 29 de junho de 2023 ou outra data anterior ou posterior, conforme determinado pela Sociedade Gestora (a "Data de Lançamento") e a data de vencimento será a 29 de dezembro de 2028 (a "Data de Vencimento").

Desta forma, o Compartimento pretende selecionar títulos de empresas ativas em setores económicos com uma ligação direta ou indireta à resiliência europeia e/ou que contribuam para a autonomia e para o desenvolvimento económicos europeus, como da Alimentação, dos Cuidados de Saúde, da Indústria, da Energia, do Digital e da Defesa... A Sociedade Gestora integra uma abordagem ESG ao excluir empresas com base no seguinte:

- as classificações ESG globais mais baixas da Amundi (ou seja, F e G numa escala de A a G);
- controvérsias ESG consideradas graves.

O Compartimento como um elemento vinculativo visa alcançar uma classificação ESG da carteira superior à do Índice de Referência.

O Compartimento investe principalmente em obrigações denominadas em EUR e USD (incluindo obrigações verdes) emitidas por entidades públicas (governamentais, supranacionais, locais/internacionais) e emitentes privados constituídos, sediados ou com as suas principais atividades comerciais na União Europeia.

O Compartimento investe, pelo menos, 50% em títulos com notação de "Grau de Investimento".

O Compartimento pode investir até 50% dos seus ativos em títulos com notação de "Grau Especulativo".

Os investimentos do Compartimento poderão incluir, entre outros, obrigações subordinadas, obrigações sénior, títulos preferenciais e obrigações perpétuas (dentro de um limite de 25% dos seus ativos para obrigações perpétuas). O Subfundo poderá investir até 25% em obrigações híbridas empresariais.

O Compartimento também poderá investir até 5% dos seus ativos em mercados emergentes.

Os instrumentos derivados serão utilizados para efeitos de cobertura de riscos, arbitragem, exposição e/ou gestão eficiente da carteira.

O Compartimento é gerido ativamente e não é gerido de acordo com qualquer índice de referência.

O Compartimento é um produto financeiro que promove características ESG em conformidade com o Artigo 8.º do Regulamento de Divulgação.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Este produto destina-se a investidores com um conhecimento básico e sem experiência ou com experiência limitada de investimento em fundos, que procurem aumentar o valor do seu investimento ao longo do período de detenção recomendado, com a capacidade de suportar perdas até ao montante investido.

Resgate e negociação: As ações podem ser vendidas (resgatadas) conforme indicado no prospeto, ao respetivo preço de negociação (valor dos ativos líquidos). O prospeto da CPR Invest contém mais detalhes.

Política de distribuição: Uma vez que se trata de uma categoria de ações sem distribuição, o rendimento do investimento é reinvestido.

Mais informações: Estão disponíveis mais informações sobre o Subfundo, incluindo o prospeto e os relatórios financeiros, a título gratuito e mediante pedido junto da: CPR Asset Management, 91-93, Boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

O Valor dos Ativos Líquidos do Subfundo está disponível em www.cpram.com

Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

INDICADOR DE RISCO



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido até 29/12/2028. O risco efetivo pode variar significativamente em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 2 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco baixa. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospeto da CPR Invest.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o melhor e o desempenho médio do Subfundo nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que obtém deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado até ao vencimento do produto: 5 anos			
Investimento 10 000 EUR			
Cenários		Se sair após	
		1 ano	5 anos
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8000 €	7880 €
	Retorno médio anual	-20,0%	-4,7%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	8000 €	8320 €
	Retorno médio anual	-20,0%	-3,6%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9620 €	9490 €
	Retorno médio anual	-3,8%	-1,0%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 430 €	10 570 €
	Retorno médio anual	4,3%	1,1%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Se o histórico do fundo for insuficiente para calcular o cenário, utilizar-se-á um índice de referência adequado (substituto).

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/03/2020 e 31/03/2025.

Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/01/2019 e 31/01/2024

Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/10/2017 e 31/10/2022.

O que sucede se a CPR Asset Management não puder pagar?

É investido e mantido um conjunto separado de ativos para cada Subfundo da CPR Invest. Os ativos e os passivos do Subfundo são separados dos de outros subfundos, bem como dos da Sociedade Gestora, e não existe qualquer responsabilidade cruzada entre os mesmos. O Subfundo não será responsabilizado no caso de incumprimento por parte da Sociedade Gestora ou de qualquer prestador de serviços delegado.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 EUR.

Investimento 10 000 EUR		
Cenários	Se sair após	
	1 ano	5 anos*
Custos totais	601 €	1018 €
Impacto dos custos anuais**	6,1%	2,1%

* Período de detenção recomendado.

** Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 1,05% antes dos custos e -1,04% depois dos custos.

Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto poderá cobrar (5,00% do montante investido/500 EUR). Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

Se investir neste produto como parte de um contrato de seguro, os custos apresentados não incluem custos adicionais que possa potencialmente suportar.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Este valor inclui custos de distribuição equivalentes a 5,00% do montante investido. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	Até 500 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0,00 EUR
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,06% do valor do seu investimento, anualmente. Esta percentagem é baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	100,51 EUR
Custos de transação	0,01% do valor do seu investimento, anualmente. Esta é uma estimativa do custo da compra e da venda dos investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo depende de quanto compramos e vendemos.	1,14 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0,00 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos, que corresponde ao vencimento do produto. O Subfundo foi concebido para ser detido até à Data de Vencimento; deverá estar preparado para manter o investimento até ao vencimento. Se vender antes da Data de Vencimento do Subfundo, poderá ser devida uma comissão de saída e o desempenho ou risco do seu investimento poderá ser negativamente afetado. Consulte a secção «Quais são os custos», para obter informações sobre os custos e o impacto ao longo do tempo se vender antes da Data de Vencimento.

Plano de ordens: As ordens de resgate de ações têm de ser recebidas antes das 14:00 horas (hora do Luxemburgo) no Dia de Avaliação. Consulte o Prospeto da CPR Invest para obter mais detalhes sobre resgates.

Para gerir os riscos de liquidez, caso os pedidos de resgate excedam um limiar pré-definido, a sociedade gestora pode limitar os resgates (conhecidos como "gates") e processar esses pedidos apenas parcialmente, numa base proporcional.

Para garantir uma alocação justa dos custos de ajuste da carteira, a sociedade gestora pode recorrer a um mecanismo pré definido que ajusta o valor líquido dos ativos através da aplicação de um fator que reflete os custos de liquidez (conhecido como "swing pricing").

O funcionamento destes mecanismos é descrito detalhadamente no prospeto.

Pode trocar ações do Subfundo por ações de outros subfundos da CPR Invest, em conformidade com o prospeto da CPR Invest.

Como posso apresentar queixa?

Se tiver alguma queixa, pode:

- Enviar uma carta para CPR Asset Management por correio postal, no seguinte endereço: 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, França
- Enviar um e-mail para client.servicing@cpram.com

Se for apresentar queixa, tem de indicar claramente os seus detalhes de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua queixa. Encontra mais informações no nosso sítio Web: www.cpram.com.

Se tiver uma queixa relativa à pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu este produto, essa pessoa irá indicar-lhe onde pode apresentar queixa.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, os documentos de informação fundamental, os avisos aos investidores, os relatórios financeiros e documentos de informações adicionais relacionados com o Subfundo, incluindo várias políticas publicadas do Subfundo, no nosso sítio Web www.cpram.com. Também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do Subfundo nos últimos 5 anos em www.cpram.com.

Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.cpram.com.