

Tuote

CPR Invest - B&W Climate Target 2028 - A EUR - Dist

CPR Investin alarahasto

LU2615664278 – 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 17/10/2025.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: CPR Investin alarahaston osakkeet. SICAV-rahasto, joka on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (UCITS).

Sijoitusaika: Tämä alarahasto erääntyy 29.09.2028. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Sijoitustavoitteena on saavuttaa tuottoa ja pääomankasvua suositeltuna sijoitusaikana (vähintään 5 vuotta) rakentamalla hajautettu luottosalkku, joka koostuu parhaassa asemassa olevista yrityksistä ilmastomuutoksen torjumiseen.

Tämän saavuttamiseksi alarahasto pyrkii valitsemaan sellaisten yritysten arvopaperit, jotka parhaiten täyttävät CDP-arviointikriteerit. Sijoitusuniversumin yrityksistä vähintään 90 % on CDP-luokiteltuja. Vähintään 90 % sijoitussalkun arvopapereista on CDP-luokiteltuja ja niillä on ESG-arvosana.

Rahastoyhtiö on integroinut ESG-kriteerit sulkemalla pois yrityksiä seuraavilla perusteilla:

- heikoimmat kokonaistulokset Amundin ESG-luokituksessa (ts. F ja G asteikolla A–G)
- heikoimmat ympäristöosatekijän tulokset Amundin ESG-luokituksessa (ts. F ja G asteikolla A–G)
- vakaviksi arvioidut ESG-kiistanalaisuudet.

Alarahasto pyrkii saavuttamaan sijoitussalkulleen vertailuindeksiä korkeamman ESG-luokituksen.

Alarahasto sulkee pois yrityksiä, joita ei katsota yhteensopiviksi Pariisin ilmastopimuksen mukaisen, ilmaston lämpenemiseen liittyvien joukkovelkakirjojen rajoittamista koskevan tavoitteen kanssa. Se voi kuitenkin sijoittaa näihin yrityksiin silloin, kun ne laskevat liikkeelle vihreitä, sosiaalisia ja kestäviä joukkovelkakirjoja edellyttäen, että näiden liikkeeseenlaskijoiden rahoittamat projektit ovat yhteensopivia edellä mainittujen poissulkujen kanssa. Poikkeuksena tähän liikkeeseenlaskijoiden tasolla sovelletaan sellaisten yritysten poissulkemista, jotka toimivat UNGC-periaatteiden tai OECD:n monikansallisten yritysten toimintaohjeiden vastaisesti.

Alarahasto sijoittaa pääasiassa euro- ja dollarimääräisiin joukkolainoihin (mukaan lukien vihreät joukkolainat), joiden liikkeeseenlaskijat ovat julkisia toimijoita (valtio, ylikansallinen laitos, paikallisviranomais tai kansainvälinen julkinen laitos) tai yksityisiä liikkeeseenlaskijoita.

Alarahasto sijoittaa vähintään 50 % varoistaan sijoituskelpoisiksi luokiteltuihin arvopapereihin.

Alarahasto voi sijoittaa enintään 50 % varoistaan arvopapereihin, joiden luokitus on "spekulatiivinen".

Alarahaston sijoitukset voivat sisältää ensisijaisia ja toissijaisia joukkovelkakirjoja, ensisijaisia arvopapereita ja jatkuvia joukkolainoja (jatkuviin joukkolainoihin voidaan sijoittaa enintään 25 % alarahaston varoista). Alarahasto voi sijoittaa enintään 25 % varoistaan hybridimuotoisiin yritysjoukkovelkakirjoihin.

Alarahasto voi myös sijoittaa enintään 10 % nettovaroistaan kehittyville markkinoille.

Johdannaisinstrumentteja voidaan käyttää suojaukseen, arbitraasi- tai sijoitustarkoituksiin ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti eikä se seuraa vertailuindeksiä.

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 ja saamaan tuottoa suositellun sijoitusajan ajan ja jotka pystyvät kestämään 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 on osinkoa jakava osuuslaji, se jakaa omistajilleen sijoitusten tuottoja.

Lisätietoja: Lisätietoja tästä rahastosta, 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 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Lisäriskit: 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä 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 tuotteen erääntymiseen saakka: 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.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 740 €	6 120 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-42,6 %	-9,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 710 €	8 300 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,9 %	-3,7 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 670 €	10 170 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,3 %	0,3 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 680 €	11 430 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,8 %	2,7 %

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.

Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle, jolla oli soveltuva edustaja.

Suotuisa näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.12.2015 ja 31.12.2020.
Kohtuullinen näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.05.2015 ja 29.05.2020
Epäsuotuisa näkömä: tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.10.2017 ja 31.10.2022.

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 ja tuotteen sijoitusajan kestosta. 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 näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	1 vuosi	5 vuotta*
Kokonaiskulut	610 €	1 105 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon**	6,2 %	2,2 %

* Suositeltu sijoitusaika.
** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,55 % ennen kuluja ja 0,34 % 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- tai toimintakulut	1,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	104,31 EUR
Liiketoimikulut	0,07 % 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.	6,28 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta, mikä vastaa tuotteen erääntymistä. Alarahasto on suunniteltu pidettäväksi erääntymispäivään saakka; sijoittajan on valmistauduttava säilyttämään sijoituksensa erääntymiseen saakka. Jos sijoittaja myy sijoituksen ennen alarahaston erääntymispäivää, hän voi joutua maksamaan irtautumismaksun ja myynti voi vaikuttaa haitallisesti sijoittajan sijoituksen tuottoon tai riskiin. "Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu" -kohdassa on tietoja ajan myötä kertyvistä kuluista ja vaikutuksesta ajan mittaan, jos sijoitus myydään ennen erääntymispäivää.

Toimeksiantojen aikataulu: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 14.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on CPR Investin 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 myyntiin tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittämään.

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 viideltä edelliseltä vuodelta osoitteesta www.cpram.com.
Tuottonäkymät: Aiemmat tuottonäkymät, jotka päivitetään kuukausittain, ovat saatavissa verkkosivustosta www.cpram.com.