

Produkt

CPR Invest - Climate Ultra Short Term Bond - A EUR - Acc

Ein Teilfonds von CPR Invest

LU2685405479 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: CPR Asset Management (nachfolgend: „wir“), ein Mitglied der Amundi Group of Companies, ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die Aufsicht über CPR Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der AMF.

Weitere Informationen finden Sie unter www.cpram.com oder telefonisch unter +33 153157000.

Dieses Dokument wurde erstellt am 01/09/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anteile eines Teilfonds von CPR Invest, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV errichtet wurde.

Laufzeit: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

Ziele: Das Ziel des Teilfonds besteht in der empfohlenen Haltedauer (mindestens 6 Monate) darin, seine Benchmark (€STR + 0,15 %) zu übertreffen und dabei Kriterien für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social und Governance, kurz ESG) in das Anlageverfahren zu integrieren. Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie in Abschnitt 4.9 „Überblick über die verantwortungsvolle Anlagepolitik“ des Prospekts näher erläutert.

Die Anlagestrategie des Teilfonds zielt darauf ab, Anleihen mit einer maximalen Laufzeit von 3 Jahren auszuwählen, die von Unternehmen aus allen Sektoren weltweit begeben werden, darunter mindestens 20 % Anleihen mit einer Restlaufzeit von mehr als 2 Jahren.

Jeder Sektor wird analysiert und die Wertpapiere werden auf der Grundlage der Anlageüberzeugungen des Fondsmanagers ausgewählt. Das endgültige Portfolio besteht aus Unternehmen, die die besten finanziellen und nicht-finanziellen Aussichten bieten.

Um die Unternehmen auszuwählen, die am besten in der Lage sind, den Klimawandel zu bekämpfen, stützt sich die Verwaltungsgesellschaft auf die Daten von SBT (Sciences Based Targets) und CDP. Mindestens 90 % der Wertpapiere im Portfolio werden von CDP analysiert oder sind in der SBT-Initiative registriert und haben einen ESG-Score.

Die Verwaltungsgesellschaft integriert einen zusätzlichen ESG-Ansatz, indem sie Unternehmen analysiert, die bereits auf der Grundlage ihrer internen ESG-Analysemethoden ausgewählt wurden, und solche ausschließt, die folgende Merkmale aufweisen:

- die niedrigsten Amundi-ESG-Gesamtscores; (d. h. F und G auf einer Skala von A bis G);
- die niedrigsten Scores (d. h. F und G auf einer Skala von A bis G) in der Umweltkomponente der Amundi-ESG-Gesamtscores;
- als schwerwiegend eingestufte ESG-Kontroversen.

Darüber hinaus schließt der Teilfonds zwar Unternehmen aus, die als nicht vereinbar mit dem Ziel des Pariser Klimaabkommens zur Begrenzung von Erderwärmungs-Anleihen gelten, er kann jedoch in diese Unternehmen investieren, wenn sie grüne, soziale und nachhaltige Anleihen begeben, sofern die von diesen Emittenten finanzierten Projekte auf die oben genannten Ausschlüsse abgestimmt sind. Als Ausnahme dazu wird der Ausschluss von Unternehmen, die gegen die UNGC-Grundsätze oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen verstoßen, auf Ebene der Emittenten angewendet.

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in auf Euro lautende Anleihen (einschließlich grüner Anleihen) von öffentlichen (staatlichen, supranationalen, lokalen/internationalen) und privaten Emittenten.

Der Teilfonds investiert ausschließlich in Wertpapiere, die mit „Investment Grade“ bewertet sind, d. h. deren Ratings zwischen AAA und BBB- (wie von S&P/Fitch bewertet) oder Aaa und Baa3 (wie von Moody's bewertet) liegen oder nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage ihrer Antizipation der Kreditmarkttrends als gleichwertig gelten.

Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich bei der Bewertung des Kreditrisikos und der Kreditkategorie auf ihre Teams und ihre eigene Methodik, die unter anderem das von den wichtigsten Ratingagenturen abgegebene Rating umfasst. Die Herabstufung des Emittentenratings durch eine oder mehrere Ratingagenturen hat keine systematischen Auswirkungen auf die Übertragung der betreffenden Wertpapiere. Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich auf ihre interne Bewertung, um die Möglichkeit einzuschätzen, ob die Wertpapiere im Fonds gehalten werden sollen oder nicht.

Der Teilfonds setzt derivative Instrumente zu Absicherungs-, Arbitrage- und Engagementzwecken und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement ein.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds verwendet den €STR (Euro Short-Term Rate) Index, der gegebenenfalls zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Währung des Teilfonds abgesichert ist, nachträglich als Indikator für die Bewertung der Wertentwicklung des Teilfonds und in Bezug auf die von den jeweiligen Anteilsklassen verwendete Benchmark zur Berechnung der Erfolgsgebühren. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf solche Benchmarks, die den Portfolioaufbau einschränken.

Der €STR (Euro Short Term Rate) stellt den Tagesgeldsatz in Euro dar. Er wird von der Europäischen Zentralbank berechnet und stellt den risikofreien Zinssatz für die Eurozone dar.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieses Produkt ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds bestimmt, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen möchten und Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

Rücknahme und Handel: Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt von CPR Invest.

Ausschüttungspolitik: Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

Weitere Informationen: Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: CPR Asset Management in 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist verfügbar auf www.cpram.com.

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Vertreter in der Schweiz: CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, Postfach 2259, CH-1260 Nyon.

Zahlstelle in der Schweiz: CACEIS Bank, Montrouge, Niederlassung Nyon/Schweiz, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon.

In der Schweiz sind der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte dieses OGAWs kostenlos bei dem Vertreter in der Schweiz erhältlich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

RISIKOINDIKATOR



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzliche Risiken: Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des CPR Invest.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Teilfonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 6 Monate	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.290 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.350 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.660 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Falls die Fondshistorie für die Szenarioberechnung nicht ausreicht, wird ein geeigneter Referenzwert (Proxy) herangezogen.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.09.2023 und dem 28.03.2024 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.03.2017 und dem 29.09.2017 eingetreten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.09.2019 und dem 31.03.2020 eingetreten.

Was geschieht, wenn CPR Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds von CPR Invest wird ein gesonderter Pool von Vermögenswerten angelegt und unterhalten. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlage 10.000 EUR	
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...] 6 Monate*
Kosten insgesamt	524 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	5,2 %

* Empfohlene Haltedauer.
 ** Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -0,48 % vor Kosten und -5,70 % nach Kosten betragen.
 Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,00 % des Anlagebetrags / 500 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.
 Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, enthalten die angegebenen Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-Betriebskosten	0,46 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	21,85 EUR
Transaktionskosten	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2,35 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 100% ESTR CAPITALISE + 0.15% (BASE 365). Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstichtag des Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Erfolgsgebühr anfällt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung stellt den Durchschnitt der letzten 5 Jahre dar. Die Erfolgsgebühr wird auch dann gezahlt, wenn die Performance der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums für die Wertentwicklung negativ ist, jedoch über der Performance des Referenzvermögens bleibt.	0,43 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Teilfonds.
 Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 0,5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

Zeitplan für Aufträge: Rücknahmeanträge müssen am Bewertungstag vor 14:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen. Weitere Informationen zu Rücknahmen finden Sie im Prospekt von CPR Invest.

Um die Liquiditätsrisiken zu steuern, kann die Verwaltungsgesellschaft bei Rücknahmeanträgen, die einen vordefinierten Schwellenwert überschreiten, Rücknahmen beschränken (Rücknahmebeschränkungen, sog. „Gates“) und diese Anträge nur teilweise anteilig bearbeiten.

Um eine angemessene Zuordnung der Portfolioanpassungskosten sicherzustellen, kann die Verwaltungsgesellschaft einen vorab festgelegten Mechanismus zur Anpassung des Nettoinventarwerts anwenden, indem ein Faktor angewendet wird, der die Liquiditätskosten widerspiegelt (sog. „Swing Pricing“). Die Funktionsweise dieser Mechanismen wird im Prospekt näher beschrieben.
 Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von CPR Invest ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts von CPR Invest zulässig.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an CPR Asset Management in 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie uns eine E-Mail an: client.servicing@cpram.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.cpram.com verfügbar.
 Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Produkt beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Teilfonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Teilfonds, auf unserer Website www.cpram.com. Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Teilfonds über die letzten 5 Jahre unter www.cpram.com herunterladen.
 Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.cpram.com.