

Producto

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

Un Subfondo de CPR Invest
LU2685405479 - Divisa: EUR

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad Gestora: CPR Asset Management (en lo sucesivo, «Sociedad de gestión»), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Francia y regulada por la Autorité des marchés financiers.

La AMF es responsable de la supervisión de CPR Asset Management en relación con este documento de datos fundamentales.

Para obtener más información, consulte www.cpram.com o llame al +33 153157000.

Este documento se publicó el 01/09/2026.

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de CPR Invest, un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM), establecido como SICAV.

Plazo: El Subfondo es un Subfondo abierto. La Sociedad Gestora podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: El objetivo del Subfondo es superar la rentabilidad de su valor de referencia (€STR + 0,15 %) durante el período de mantenimiento recomendado (al menos 6 meses), al tiempo que se integran criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (E, S y G, respectivamente) en el proceso de inversión. El Subfondo integra factores de sostenibilidad en su proceso de inversión, tal y como se describe con más detalle en la sección 4.9 «Descripción general de la política de inversión responsable» del folleto.

La estrategia de inversión del Subfondo tiene como objetivo seleccionar bonos con un vencimiento máximo de 3 años emitidos por empresas de cualquier sector de todo el mundo, con la inclusión de al menos un 20 % de bonos con un vencimiento residual de más de 2 años.

Se analiza cada sector y se seleccionan los valores en función de las convicciones de inversión del gestor de fondos. La cartera final se compone de empresas que ofrecen las mejores perspectivas financieras y no financieras.

Para seleccionar las empresas mejor posicionadas para hacer frente al cambio climático, la Sociedad de gestión se basa en los datos de la iniciativa de Objetivos Basados en la Ciencia (SBT, por sus siglas en inglés) y de CDP. Al menos el 90 % de los valores de la cartera están analizados por CDP o registrados en la iniciativa de Objetivos Basados en la Ciencia y tienen una puntuación ESG.

La Sociedad de gestión integra un enfoque sostenible adicional al analizar las empresas que ya han sido seleccionadas sobre la base de su metodología interna de análisis ESG y excluir las que se basan en lo siguiente:

- las puntuaciones ESG generales más bajas de Amundi (es decir, F y G en una escala de A a G);
- las puntuaciones más bajas (es decir, F y G en una escala de A a G) en el componente ambiental de las puntuaciones ESG generales de Amundi;
- las controversias ESG consideradas graves.

Además, aunque el Subfondo excluye a las empresas que no se consideren compatibles con el objetivo del Acuerdo de París de limitar el aumento de la temperatura, puede invertir en ellas cuando emitan bonos verdes, sociales y vinculados a la sostenibilidad, siempre que los proyectos financiados por dichos emisores se ajusten a las citadas exclusiones. Como excepción, la exclusión de empresas que infrinjan los principios del PMNU o las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales se aplicará a nivel de los emisores.

El Subfondo invierte principalmente en bonos denominados en euros (lo que incluye los bonos verdes) emitidos por emisores públicos (gubernamentales, supranacionales y organismos públicos locales/internacionales) y privados.

El Subfondo solo invierte en valores con calificación de grado de inversión, es decir, valores cuya calificación está comprendida entre AAA y BBB- (según la calificación de S&P/Fitch), o Aaa y Baa3 (según la calificación de Moody's), o con una calificación que se considere equivalente a criterio de la Sociedad de gestión en función de su previsión de la evolución del mercado de crédito.

A fin de evaluar el riesgo de crédito y la categoría, la Sociedad de gestión se apoya en sus equipos y en una metodología propia que integra, entre otros factores, las calificaciones de las principales agencias de calificación. La rebaja de la calificación del emisor por parte de una o varias agencias de calificación no afecta de forma sistemática a la transferencia de los valores en cuestión. La Sociedad de gestión se basa en su evaluación interna para estimar la oportunidad de mantener o no valores en el fondo.

El Subfondo usará instrumentos derivados con fines de cobertura, arbitraje, exposición o gestión eficiente de la cartera.

El Subfondo se gestiona de forma activa. El Subfondo utiliza el índice €STR (Euro Short-Term Rate) y, en su caso, la cobertura entre la moneda de la Clase de Acciones y la moneda del Subfondo en un momento posterior como indicador para evaluar la rentabilidad del Subfondo, y en lo que respecta al Valor de referencia de la comisión de rendimiento utilizado por las Clases de Acciones pertinentes, para calcular las comisiones de rendimiento. No existen limitaciones en relación con dicho Valor de referencia que puedan restringir la composición de la cartera.

El €STR (Euro Short-Term Rate) representa el tipo de interés a un día del mercado monetario en euros. Lo calcula el Banco Central Europeo y representa el tipo sin riesgo de la zona euro.

El Subfondo es un producto financiero que promueve las características ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento de divulgación.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión durante el período de mantenimiento recomendado y puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.

Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de CPR Invest.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo y solicitar el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

El valor liquidativo del Subfondo está disponible en www.cpram.com.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en el nivel de riesgo 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Subfondo. Consulte el folleto de CPR Invest.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Subfondo durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 6 meses		
Inversión de 10 000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de 6 meses	
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9290 €
	Rendimiento medio cada año	-7,1 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9350 €
	Rendimiento medio cada año	-6,5 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9430 €
	Rendimiento medio cada año	-5,7 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9660 €
	Rendimiento medio cada año	-3,4 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

En caso de que el historial del fondo no sea suficiente para realizar el cálculo del escenario, se utilizará un valor de referencia adecuado (valor sustitutivo).

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 29/09/2023 y el 28/03/2024.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/03/2017 y el 29/09/2017
Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/09/2019 y el 31/03/2020.

¿Qué pasa si CPR Asset Management no puede pagar?

Para cada Subfondo de CPR Invest, se invierte y mantiene un conjunto separado de activos. Los activos y los pasivos del Subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la Sociedad Gestora, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la Sociedad Gestora o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:
— El primer año, recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
— Se invierten 10 000 EUR.

Inversión de 10 000 EUR	
Escenarios	En caso de salida después de 6 meses*
Costes totales	524 €
Incidencia anual de los costes**	5,2 %

* Período de mantenimiento recomendado.
 ** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -0,48 % antes de deducir los costes y del -5,70 % después de deducir los costes. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (5,00 % del importe invertido/500 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 6 meses
Costes de entrada	Se incluyen los costes de distribución del 5,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 500 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0,00 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o funcionamiento	El 0,46 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	21,85 EUR
Costes de operación	El 0,05 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en los que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	2,35 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 20,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia, el 100% ESTR CAPITALISE + 0.15% (BASE 365). El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la acción durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	0,43 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 6 meses. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a corto plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 0,5 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes de reembolso de acciones deben recibirse antes de las 14:00, hora de Luxemburgo, del Día de Valoración. Consulte el Folleto de CPR Invest para obtener más información sobre los reembolsos.

Con el fin de gestionar los riesgos de liquidez, si las solicitudes de reembolso superan un umbral predefinido, la Sociedad de gestión puede limitar los reembolsos (mecanismo denominado «Umbral de reembolso») y tramitar dichas solicitudes solo de forma parcial, a prorata.

Con el fin de favorecer un reparto equitativo de los costes de ajuste de la cartera, la Sociedad de gestión puede recurrir a un mecanismo predeterminado de ajuste del valor liquidativo mediante la aplicación de un factor que refleje el coste de la liquidez (denominado «Ajuste por dilución»).

Los procedimientos operativos de estos mecanismos se describen en el folleto.

Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de CPR Invest con arreglo al folleto de CPR Invest.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Enviar su reclamación por correo postal a CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia
- Enviar un correo electrónico a client.servicing@cpram.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestra página web: www.cpram.com.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas varias políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web: www.cpram.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Subfondo de los últimos 5 años en www.cpram.com.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.cpram.com.