

Tuote

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

CPR Investin alarahasto

LU2685405636 – 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 01/09/2026.

Mikä tämä tuote on?

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

Sijoitusaika: Alarahasto on perustettu rajoittamattomaksi ajaksi. Rahastoyhtiö voi irtisanoa rahaston selvitysmenettelyn tai toiseen rahastoon sulautumisen kautta lakisääteisten vaatimusten mukaisesti.

Tavoitteet: Alarahaston tavoitteena on ylittää suositeltuna sijoitusaikana (vähintään kuusi kuukautta) sen vertailuarvo (€STR + 0,15 %) ja samalla liittää ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät ESG-kriteerit osaksi sijoitusprosessia. Alarahasto on yhdistänyt sijoitusprosessiinsa kestävyyskijät, jotka on kuvattu tarkemmin tarjousesitteen kohdassa 4.9 "Yleiskuva kestävästä sijoituspolitiikasta".

Alarahaston sijoitusstrategia pyrkii valitsemaan joukkovelkakirjoja, joiden maturiteetti on enintään 3 vuotta ja joiden liikkeeseenlaskijat ovat yrityksiä, jotka toimivat millä tahansa sektorilla ympäri maailmaa. Alarahastoon valitaan vähintään 20 % joukkovelkakirjoja, joiden maturiteetti on yli 2 vuotta.

Jokainen sektori analysoidaan, ja arvopaperit valitaan rahaston hoitajan sijoitusnäkemysten perusteella. Lopullinen salkku koostuu yrityksistä, jotka tarjoavat parhaat taloudelliset ja muut kuin taloudelliset mahdollisuudet.

Rahastoyhtiö valitsee ilmastonmuutoksen torjuntaan parhaassa asemassa olevat yritykset Sciences Based Targetsin (SBT) ja CDP:n tietojen perusteella. Vähintään 90 % sijoitussalkun arvopapereista on CDP:n analysoimia tai SBT-hankkeessa rekisteröityjä ja niillä on ESG-luokitus.

Lisäksi rahastoyhtiö on integroinut ESG-kriteerit sijoitusprosessiinsa analysoimalla yhtiön oman ESG-arvioinnin perusteella valittuja yrityksiä ja sulkemalla niitä pois sijoitussalkusta 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 sulkee pois yrityksiä, joita ei katsota yhteensopiviksi Pariisin ilmastositomuksen 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 euromääräisiin joukkovelkakirjoihin (mukaan lukien vihreät joukkolainat), joiden liikkeeseenlaskijat ovat julkisia toimijoita (valtio, yli kansallinen laitos, paikallisviranomais tai kansainvälinen julkinen laitos) tai yksityisiä liikkeeseenlaskijoita.

Alarahasto sijoittaa vain sijoituskelpoisiin arvopapereihin, joiden luottoluokitus on välillä AAA – BBB- (S&P/Fitch-luokitus) tai Aaa – Baa3 (Moody's-luokitus), tai arvopapereihin, joiden luokituksen rahastoyhtiö on arvioinut vastaavan kyseisiä luokituksia luottomarkkinatrendien perusteella.

Luottoriskin ja luottoluokituksen arvioinnissa hallinnointiyhtiö turvautuu omiin tiimeihinsä ja omaan menetelmäänsä, jossa käytetään muun muassa tärkeimpien luokituslaitosten antamia luottoluokituksia. Jos yksi tai useampi luokituslaitos alentaa liikkeeseenlaskijan luokitusta, se ei vaikuta systemaattisesti kyseisten arvopapereiden siirtoon. Rahastoyhtiö käyttää omaa sisäistä arviointimenetelmää arvioidessaan, pidetäänkö arvopaperit rahastossa vai ei.

Alarahasto käyttää johdannaisinstrumentteja suojaukseen, arbitraasi-/sijoitustarkoituksessa ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto käyttää €STR (Euro Short-Term Rate) -indeksiä, tarvittaessa myös jälkikäteen (suojaen toisiinsa nähden osuuslajin valuutan ja alarahaston valuutan) alarahaston tuloksen arvioinnin indikaattorina ja asiaankuuluvien osuuslajin vertailuarvona tulosperustaisia palkkioita laskettaessa. Vertailuarvo ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

€STR-korko (Euro Short Term Rate) edustaa euron yön yli -rahamarkkinakorkoa. Sen laskee Euroopan keskuspankki, ja se kuvaa euroalueen riskitöntä korkoa. 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 suositellun sijoitusajan ajan ja pystyvät kestämaan 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 osuuslaji ei jaa osinkoa, sen sijoitustuotot sijoitetaan uudelleen.

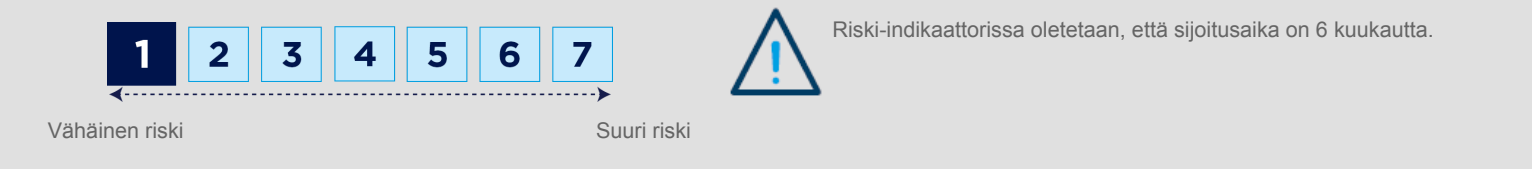
Lisätietoja: Lisätietoja tästä alarahastosta, mukaan lukien tarjousesite ja tilinpäätökset, on saatavana veloituksetta pyynnöstä seuraavalta taholta: CPR Asset Management, osoite 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

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 1, joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalle 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, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkö näkö 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: 6 kuukautta Sijoitus 10 000 EUR		
Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 6 kuukautta	
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 280 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,2 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 360 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,4 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 430 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,7 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 680 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,2 %

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.

Jos rahaston historiatiedot eivät ole riittäviä aiempien tuottonäkymien laskelmia varten, käytetään tarkoitukseen sopivaa vertailuarvoa (korvaava indikaattori).

Suotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 29.09.2023 ja 28.03.2024.
Kohtuullinen näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 31.03.2017 ja 29.09.2017
Epäsuotuisa näkö: tämäntyyppinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 30.09.2019 ja 31.03.2020.

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, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. 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 6 kuukautta*
Kokonaiskulut	523 €
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon**	5,2 %

* Suositeltu sijoitus aika.

** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan -0,49 % ennen kuluja ja -5,70 % 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 6 kuukauden 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	0,45 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä prosenttiosuus on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	21,38 EUR
Liiketoimikulut	0,05 % 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.	2,35 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	20,00 % viitearvon vuotuisen tuloksen ylittävästä osasta. 20 % osuuslajin ja vertailuarvon nettovarojen erotuksesta. Tulosindikaattori: €STR + 0,15 %. ESMA:n menetelmä 1.1.2022 alkaen. Palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä tarjousesitteessä kuvattujen ehtojen mukaisesti. Jos tuottotavoitteet ovat alittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, puuttuva tulos on kerrytettävä takaisin ennen uusien tulosperusteisten palkkioiden kertymistä. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä annettu arvio yhteenlasketuista kustannuksista sisältää edeltävän 5 vuoden keskiarvon. Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, jos osakkeen tulos tarkastelujaksolla on negatiivinen, mutta kuitenkin korkeampi kuin viitearvon tuotto.	0,00 EUR

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

Suositeltu sijoitus aika: 6 kuukautta. Perustuu tuotteen riskiarvioon, tuottoprofiiliin ja kuluihin.

Tuote on suunniteltu lyhyen aikavälin sijoituksia varten; sijoittajan tulee valmistautua säilyttämään sijoituksensa vähintään 0,5 vuoden ajan. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa milloin tahansa tai säilyttää sijoitustaan pidempään.

Toimeksiantojen aikataulu: Osakkeiden lunastustoimeksiannot on vastaanotettava arvostuspäivänä viimeistään kello 14.00 Luxemburgin aikaa. Lisätietoja lunastuksista on CPR Investin tarjousesitteessä.

Jos lunastuspyynnöt ylittävät etukäteen määritetyn rajan, rahastoyhtiö voi likviditeettiriskien hallinnoimiseksi rajoittaa lunastuksia (”rajoitukset”) ja käsitellä tällaiset pyynnöt vain osittain määräsuhteen mukaan.

Rahastoyhtiö voi varmistaa salkun sopeutuskustannusten tasapuolisen kohdentumisen ennalta määritetyllä mekanismilla, jolla osuuksien nettoarvoa oikaistaan likviditeettikustannuksia heijastavalla kertomella (”joustava hinnoittelu”). Näiden mekanismien toimintaa on kuvattu tarkemmin 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 myyjään tai henkilöön, joka antoi sijoittajalle tuotteeseen liittyviä neuvoja, tämän kyseisen henkilön on kerrottava sijoittajalle, millä tavalla valitus tulee esittää.

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.