

Product

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

Een Subfonds van CPR Invest

LU2685405636 - Valuta: EUR

Aan dit Subfonds is in Luxemburg vergunning verleend.

Beheermaatschappij: CPR Asset Management (hierna: "we"), een lid van de Amundi groep van bedrijven, is vergunning verleend in Frankrijk en het staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.

De AMF is verantwoordelijk voor het toezicht op CPR Asset Management met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

U vindt meer informatie op www.cpram.com of door te bellen naar +33 153157000.

Dit document is gepubliceerd op 01/09/2026.

Wat is dit voor een product?

Soort: Aandelen van een Subfonds van CPR Invest, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht als SICAV.

Looptijd: De periode van bezit van het Subfonds is onbeperkt. De beheermaatschappij kan het fonds beëindigen door vereffening of fusie met een ander fonds overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

Doelstellingen: De doelstelling van het Subfonds bestaat erin, over de aanbevolen periode van bezit (minstens 6 maanden) een beter rendement te behalen dan zijn referentiewaarde (€STR + 0,15%), en tegelijkertijd criteria op ecologisch, sociaal en governancegebied (E, S en G) tijdens het beleggingsproces te integreren. Het Subfonds integreert Duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals meer in detail uiteengezet in het hoofdstuk 4.9 "Overzicht van het Beleid inzake Verantwoord Beleggen" van het Prospectus.

De beleggingsstrategie van het Subfonds streeft ernaar obligaties met een maximale looptijd van 3 jaar te selecteren, van bedrijven uit alle sectoren wereldwijd, waaronder ten minste 20% obligaties met een resterende looptijd van meer dan 2 jaar.

Elke sector wordt geanalyseerd en de effecten worden geselecteerd op basis van de beleggingsovertuigingen van de fondsbeheerder. De uiteindelijke portefeuille bestaat uit bedrijven die de beste financiële en niet-financiële vooruitzichten bieden.

Om de bedrijven te selecteren die het beste gepositioneerd zijn om de klimaatverandering te bestrijden, vertrouwt de Beheermaatschappij op zowel de gegevens van op wetenschappen gebaseerde doelen (SBT) en CDP. Ten minste 90% van de effecten in de portefeuille is beoordeeld door CDP of geregistreerd in het SBT-initiatief en heeft een ESG-score.

De Beheermaatschappij integreert een aanvullende ESG-benadering door bedrijven te analyseren die reeds zijn geselecteerd op basis van haar interne ESG-analysemethode en bedrijven uit te sluiten op basis van het volgende:

- De laagste totale ESG-scores van Amundi (d.w.z. F en G op een schaal van A tot G)

- de laagste scores (d.w.z. F en G op een schaal van A tot G) op de Ecologische component van de algemene ESG-scores van Amundi;

- ESG-controverse die als ernstig wordt beschouwd.

Hoewel het Subfonds bedrijven uitsluit die niet compatibel worden geacht met de doelstelling van de Klimaatovereenkomst in Parijs om de opwarming van de aarde te beperken, kan het echter in deze bedrijven beleggen wanneer ze groene, sociale en duurzaamheidsobligaties uitgeven op voorwaarde dat de projecten die door deze emittenten worden gefinancierd in lijn zijn met de hierboven genoemde uitsluitingen. Als uitzondering hierop zal de uitsluiting van bedrijven die in strijd zijn met de UNGC-beginselen of de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen worden toegepast op het niveau van de emittenten.

Het Subfonds wordt hoofdzakelijk belegd in in euro luidende obligaties (inclusief groene obligaties) van publieke (overheid, supranationale, lokale/internationale overheidsorganen) en particuliere emittenten.

Het Subfonds belegt enkel in effecten met een rating van beleggingskwaliteit, d.w.z. met een rating tussen AAA en BBB- (zoals beoordeeld door S&P/Fitch) of Aaa en Baa3 (zoals beoordeeld door Moody's) of gelijkwaardig volgens de criteria van de Beheermaatschappij op basis van haar verwachtingen inzake de ontwikkeling van de kredietmarkt.

Voor de evaluatie van het kredietrisico en de categorie steunt de Beheermaatschappij op haar teams en haar eigen methodologie, die onder meer de ratings van de belangrijkste ratingbureaus integreert. Het downgraden van een emittent door een of meer ratingbureaus leidt niet systematisch tot de verkoop van de effecten in kwestie. De Beheermaatschappij vertrouwt op haar interne beoordeling om te beslissen over het al dan niet houden van effecten in het fonds.

Het Subfonds zal voor afdekking, arbitrage, blootstelling en/of efficiënt portefeuillebeheer gebruik maken van derivaten.

Het Subfonds wordt actief beheerd. Het Subfonds maakt gebruik van de €STR (Euro Short-Term Rate) index en is, indien relevant, a posteriori afgedekt tussen de valuta van de Aandelenklasse en de valuta van het Subfonds, als indicator voor het beoordelen van de prestaties van het Subfonds, en met betrekking tot de prestatievergoeding als referentiewaarde gebruikt voor de relevante Aandelenklassen, voor het berekenen van de prestatievergoedingen. Er gelden ten opzichte van een dergelijke Benchmark geen beperkingen voor de opbouw van de portefeuille.

De €STR (Euro Short Term Rate) vertegenwoordigt de overnight geldmarktrente in euro. Het wordt berekend door de Europese Centrale Bank en vertegenwoordigt de risicovrije rente voor de eurozone.

Het Subfonds is een financieel product dat ESG-kenmerken bevordert overeenkomstig Artikel 8 van de Transparantieverordening.

Retailbeleggersdoelgroep: Dit product is bedoeld voor beleggers met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven de waarde van hun belegging over de aanbevolen periode van bezit te verhogen en die bereid zijn een verlies van maximaal het belegde bedrag te accepteren.

Terugkopen en verhandelen: De aandelen kunnen worden verkocht (verzilverd) zoals vermeld in het prospectus tegen de respectieve handelsprijs (intrinsieke waarde). Nadere bijzonderheden zijn te vinden in het prospectus van CPR Invest.

Uitkeringsbeleid: Aangezien dit een niet-uitkerende aandelencategorie is, worden de beleggingsopbrengsten herbelegd.

Meer informatie: Meer informatie over het Subfonds, inclusief het prospectus en financiële verslagen, is op verzoek kosteloos beschikbaar bij: CPR Asset Management te 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

De Intrinsieke Waarde van het Subfonds is beschikbaar op www.cpram.com

Depositaris: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 6 maanden.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Extra risico's: Het marktliquideitsrisico kan de variatie in de productprestaties vergroten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Naast de risico's die in de risico-indicator zijn opgenomen, kunnen ook andere risico's de prestaties van het Subfonds beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van CPR Invest.

PRESTATIESCENARIO'S

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: 6 maanden Belegging EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 6 maanden
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.280
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.360
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,4%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.430
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,7%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.680
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,2%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Indien de fondsgeschiedenis niet voldoende is voor de scenarioberekening, wordt een geschikte referentiewaarde (proxy) gebruikt.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-9-2023 en 28-3-2024.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-3-2017 en 29-9-2017

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-9-2019 en 31-3-2020.

Wat gebeurt er als CPR Asset Management niet kan uitbetalen?

Voor elk subfonds van CPR Invest wordt een aparte pool van activa belegd en beheerd. De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en van de Beheermaatschappij, en er bestaat geen onderlinge aansprakelijkheid. Het Subfonds is niet aansprakelijk indien de Beheermaatschappij of een gedelegeerde dienstverlener faalt of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- Er wordt EUR 10.000 belegd.

Belegging EUR 10.000	
Scenario's	Als u uitstapt na 6 maanden*
Totale kosten	€523
Effect van de kosten per jaar**	5,2%

* Aanbevolen periode van bezit.

** Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op -0,49% vóór de kosten en -5,70% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (5,00% van het belegde bedrag/ 500 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Als u in dit product belegt in het kader van een verzekeringscontract, omvatten de getoonde kosten niet de extra kosten die u mogelijk zult moeten betalen.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 6 maanden
Instapkosten	Dit omvat distributiekosten van 5,00% van het belegde bedrag. Dit is het maximum dat u in rekening kan worden gebracht. De persoon die u het product verkoopt, zal u de werkelijke kosten meedelen.	Tot 500 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0,00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,45% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	21,38 EUR
Transactiekosten	0,05% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten voor de onderliggende beleggingen om het product te kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag varieert naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	2,35 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	20,00% jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 20% van het verschil tussen het nettovermogen van de Aandelenklasse en het referentie-actief. Prestatie-indicator: €STR + 0,15%. ESMA-methodologie sinds 1-1-2022. De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Intrinsieke Waarde overeenkomstig de in het prospectus beschreven voorwaarden. Rendementsverliezen uit het verleden over de afgelopen 5 jaar moeten worden teruggewonnen voordat een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De bovenstaande totale kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De prestatievergoeding wordt ook betaald als de prestatie van het aandeel gedurende de prestatieobservatieperiode negatief is maar wel hoger blijft dan de prestatie van de referentie-index.	0,00 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 maanden op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op korte termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 0,5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging op elk moment verzilveren, of u kunt de belegging langer aanhouden.

Orderplanning: Orders voor het verzilveren van aandelen moeten vóór 14:00 uur Luxemburgse tijd op de Waarderingsdag worden ontvangen. Raadpleeg het Prospectus van CPR Invest voor meer informatie over terugkopen.

Om liquiditeitsrisico's te beheersen, kan het beheerbedrijf, indien de inkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel overschrijden, de inkoop beperken (ook wel "gates" genoemd) en dergelijke verzoeken slechts gedeeltelijk, op basis van een pro-rata verdeling, afhandelen.

Om een eerlijke verdeling van de kosten voor portefeuilleaanpassingen te garanderen, kan het beheerbedrijf een vooraf vastgesteld mechanisme toepassen om de nettovermogenswaarde aan te passen door middel van een factor die de liquiditeitskosten weergeeft (ook wel "swing pricing").

De werking van deze mechanismen wordt verder uitgelegd in het prospectus.

U kunt aandelen van het Subfonds omwisselen voor aandelen van andere subfondsen van CPR Invest overeenkomstig het prospectus van CPR Invest.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft kunt u:

- Schrijven naar CRP Amundi Asset Management at 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrijk
- E-mailen naar client.servicing@cpram.com

Bij een klacht moet u duidelijk uw contactinformatie vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte beschrijving van uw klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website www.cpram.com.

Als u een klacht hebt over de persoon die u heeft geadviseerd over dit product, of die het aan u heeft verkocht, zal deze u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het Subfonds, met inbegrip van diverse gepubliceerde beleidslijnen van het Subfonds, vinden op onze website www.cpram.com. U kunt ook een kopie van dergelijke documenten aanvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Prestaties in het verleden: U kunt de prestaties in het verleden van het Subfonds voor de laatste 5 jaar downloaden op www.cpram.com.

Prestatiescenario's: U vindt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op www.cpram.com.