

Produkt

CPR Invest - ThemActive Accumulation 2030 - A EUR - Acc

Ein Teilfonds von CPR Invest

LU3018111289 - 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: Dieser Teilfonds wird am 28.06.2030 fällig. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

Ziele: Das Anlageziel besteht darin, über die empfohlene Haltedauer (mindestens 5 Jahre), die mit dem Akkumulationszeitraum (wie nachstehend definiert) zusammenfällt (d. h. bis zum 28. Juni 2030), für die Anleger eine Rendite zu erwirtschaften, die ein moderates Wachstum des Anlagekapitals ermöglicht. Dieser Teilfonds wird am 5. Mai 2025 (erster Nettoinventarwert) oder zu einem von der Verwaltungsgesellschaft festgelegten früheren oder späteren Zeitpunkt (das „Auflegungsdatum“) aufgelegt und wird am 28. Juni 2030 (das „Fälligkeitsdatum“) fällig.

Während des Platzierungszeitraums wird der Teilfonds ausschließlich in Anleihen, Geldmarktinstrumente, Geldmarkt-OGAW und Bankeinlagen investieren. Am Ende des Platzierungszeitraums wird das Portfolio des Teilfonds so aufgebaut sein, dass es sich aus einer Hauptkomponente, die in Anleihen (einschließlich grüner Anleihen) investiert wird, und einer Komponente, die in begrenztem Umfang in Aktieninstrumente investiert wird, zusammensetzt. Während des fünfjährigen Verwaltungszeitraums nach dem Ende des Platzierungszeitraums (der sog. „Akkumulationszeitraum“, der am 28. Juni 2030 endet) wird sich die Verwaltung auf die Anlage in Aktieninstrumente und die Veräußerung von Anleihen konzentrieren, um den Aktienanteil des Portfolios schrittweise zu erhöhen und den Anleiheanteil zu verringern, bis vierteljährlich vordefinierte Niveaus mit zunehmendem Engagement an den Aktienmärkten erreicht werden. Am Ende des Akkumulationszeitraums wird die Aktienkomponente den größten Anteil ausmachen, während die Anleihenkomponente begrenzt sein wird. Die Aktienanlagen basieren auf einer diskretionären Auswahl von Themenbereichen (z. B. künstliche Intelligenz, erneuerbare Energien, Lifestyle usw.) mit Wachstumspotenzial. Diese Themenbereiche werden vierteljährlich überprüft. Der festverzinsliche Teil wird überwiegend in auf Euro lautende Staatsanleihen oder Anleihen anderer Emittenten mit Investment-Grade-Rating investiert, deren Laufzeit der Laufzeit des Teilfonds entspricht.

Der Teilfonds strebt als verbindliches Element einen höheren ESG-Score seines Portfolios als den des MSCI World Index an.

Der Best-in-Class-Ansatz schließt prinzipiell keinen Wirtschaftsbereich aus. Bei diesem Ansatz sind also alle Wirtschaftssektoren vertreten, und der Teilfonds kann daher in einigen kontroversen Sektoren engagiert sein.

Während des Akkumulationszeitraums investiert der Teilfonds hauptsächlich in:

- Aktien und aktienbezogene Instrumente, die von Unternehmen weltweit begeben werden, einschließlich Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung;
- Schuldtitel und schuldtitelähnliche Instrumente, die von staatlichen und nichtstaatlichen Emittenten weltweit begeben werden, wobei es sich um Wertpapiere mit Investment-Grade- oder Speculative-Grade-Rating handeln kann (bis zu 15 % des Vermögens). Der Teilfonds kauft nicht aktiv notleidende Wertpapiere, kann jedoch im Falle einer Herabstufung des Ratings einer Anlage, die bereits im Portfolio des Teilfonds enthalten ist, solche Wertpapiere halten, sofern dies im besten Interesse der Anteilinhaber ist. In diesem Zusammenhang sollte das Engagement des Teilfonds in notleidenden Wertpapieren 2 % des Vermögens des Teilfonds nicht übersteigen; und
- Geldmarktinstrumente, Einlagen bei Kreditinstituten zu Zwecken des Liquiditätsmanagements und/oder bei ungünstigen Marktbedingungen.

Der Teilfonds kann bis zu 5 % seines Vermögens in Schwellenmärkte investieren, einschließlich chinesische A-Aktien über Stock Connect.

Derivative Instrumente werden zur Absicherung, Arbitrage, zu Engagementzwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung eingesetzt.

Der Teilfonds wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

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 und Erträge erzielen möchten sowie die 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.

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

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 28.06.2030 halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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 bis zur Fälligkeit des Produkts: 5 Jahre			
Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	5 Jahre
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	5.410 €	5.290 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-45,9 %	-12,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.400 €	9.180 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,0 %	-1,7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.680 €	12.280 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,2 %	4,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.640 €	14.460 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,4 %	7,7 %

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 31.03.2020 und dem 31.03.2025 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.08.2017 und dem 31.08.2022 eingetreten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.01.2025 und dem 27.08.2026 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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 [...]	
	1 Jahr	5 Jahre*
Kosten insgesamt	669 €	1.632 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	6,8 %	2,9 %

* 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 7,14 % vor Kosten und 4,19 % 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 aussteigen nach 1 Jahr
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- oder Betriebskosten	1,65 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	156,94 EUR
Transaktionskosten	0,13 % 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.	12,17 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre, was der Fälligkeit des Produkts entspricht. Der Teilfonds ist so konzipiert, dass er bis zu seinem Fälligkeitsdatum gehalten werden soll; Sie sollten bereit sein, bis zur Fälligkeit investiert zu bleiben. Falls Sie vor dem Fälligkeitsdatum des Teilfonds verkaufen, kann eine Ausstiegsgebühr zahlbar sein und die Performance oder das Risiko Ihrer Anlage kann beeinträchtigt werden. Informationen zu den Kosten und den Auswirkungen im Laufe der Zeit durch einen Verkauf vor dem Fälligkeitsdatum finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

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.