

Producto

CPR Invest - ThemActive Accumulation 2030 - A EUR - Dist

Un Subfondo de CPR Invest

LU3018111362 - 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: Este Subfondo vence el 28/06/2030. 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 de inversión es generar, durante el período de mantenimiento recomendado (al menos 5 años) que coincida con el Período de Acumulación (tal como se define más adelante) (es decir, hasta el 28 de junio de 2030), una rentabilidad que permita a los inversores lograr un crecimiento moderado del capital de la inversión.

Este Subfondo se lanzará el 5 de mayo de 2025 (fecha del primer valor liquidativo) o en cualquier fecha anterior o posterior que la Sociedad de gestión pueda determinar (la «Fecha de Lanzamiento») y vencerá el 28 de junio de 2030 (la «Fecha de Vencimiento»).

Durante el período de colocación, el Subfondo invertirá únicamente en bonos, instrumentos del mercado monetario, OICVM del mercado monetario y depósitos bancarios.

Al final del período de colocación, se construirá la cartera del Subfondo, que estará dividida en dos componentes: un componente principal que invertirá en instrumentos de renta fija (incluidos los bonos verdes) y otro componente que invertirá, en menor medida, en instrumentos de renta variable.

Durante el período de gestión de cinco años que comenzará tras el período de colocación (el «Período de Acumulación», que terminará el 28 de junio de 2030), el equipo de gestión se centrará en invertir en instrumentos de renta variable y liquidar las inversiones en instrumentos de renta fija, a fin de aumentar gradualmente el componente de renta variable y disminuir el componente de renta fija de la cartera, hasta alcanzar niveles predefinidos de mayor exposición a mercados de renta variable de forma trimestral. Al final del Período de Acumulación, el componente de renta variable será el principal, mientras que el componente de renta fija será reducido.

Las inversiones en renta fija se seleccionan con plena libertad y son representativas de varias temáticas (como inteligencia artificial, energía y estilos de vida renovable; etc.) con potencial de crecimiento. Estas temáticas se revisarán trimestralmente.

La parte de renta fija se invertirá principalmente en bonos del Estado con grado de inversión o bonos no gubernamentales expresados en euros con una duración acorde con el vencimiento del Subfondo.

El Subfondo tiene, como elemento vinculante, el objetivo de que la puntuación ESG de su cartera sea superior a la del MSCI World Index.

El enfoque «mejor en su clase» no excluye en principio ningún sector de actividad. Por lo tanto, todos los sectores económicos están representados en este enfoque y, por lo tanto, el Subfondo puede estar expuesto a algunos sectores controvertidos.

Durante el Período de Acumulación, el Subfondo invierte principalmente en:

- Renta variable e instrumentos relacionados con la renta variable, emitidos por empresas de todo el mundo, incluidas aquellas de pequeña capitalización.
- Deuda e instrumentos relacionados con la deuda, procedentes de emisores gubernamentales y no gubernamentales de todo el mundo, que pueden ser valores con grado de inversión o de grado especulativo (hasta el 15 % de sus activos). El Subfondo no comprará de forma activa valores en dificultades; no obstante, podría tener valores de este tipo en caso de rebaja de la calificación de una inversión que ya forme parte de sus posiciones, siempre y cuando se considere que redundará en beneficio de los accionistas. En este contexto, la exposición del Subfondo a valores en dificultades no debe superar el 2 % de los activos.
- Instrumentos del mercado monetario, depósitos de entidades de crédito con fines de tesorería o en caso de condiciones desfavorables del mercado.

El Subfondo también podrá invertir hasta el 5 % de sus activos en mercados emergentes, incluidas las acciones A de China a través de Stock Connect.

Los instrumentos derivados se utilizarán con fines de cobertura, arbitraje, exposición y gestión eficiente de la cartera.

El Subfondo se gestiona de forma activa y no en relación con un valor de referencia.

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 y recibir ingresos durante el período de mantenimiento recomendado, y que 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 de distribución, los ingresos de las inversiones se distribuyen.

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

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto hasta el 28/06/2030. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

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 hasta el vencimiento del producto: 5 años			
Inversión de 10 000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	5 años
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	5410 €	5290 €
	Rendimiento medio cada año	-45,9 %	-12,0 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8390 €	9170 €
	Rendimiento medio cada año	-16,1 %	-1,7 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9680 €	12 270 €
	Rendimiento medio cada año	-3,2 %	4,2 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11 640 €	14 460 €
	Rendimiento medio cada año	16,4 %	7,7 %

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 31/03/2020 y el 31/03/2025.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/08/2017 y el 31/08/2022.
Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/01/2025 y el 27/08/2026.

¿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 y de cuánto tiempo mantiene el 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	
	1 año	5 años*
Costes totales	669 €	1634 €
Incidencia anual de los costes**	6,8 %	3,0 %

* 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 7,13 % antes de deducir los costes y del 4,18 % 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 1 año
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 de funcionamiento	El 1,66 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	157,32 EUR
Costes de operación	El 0,13 % 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.	12,17 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años, que corresponde al vencimiento del producto. El Subfondo está diseñado para mantenerse hasta su Fecha de vencimiento; usted debe estar dispuesto a mantener la inversión hasta su vencimiento. Si vende antes de la fecha de vencimiento del Subfondo, es posible que deba pagar una comisión de salida y que ello afecte negativamente a la rentabilidad o al riesgo de su inversión. Consulte el apartado «¿Cuáles son los costes?» para obtener información sobre los costes y su incidencia a lo largo del tiempo si vende antes de la Fecha de vencimiento.

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 prorrata.

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.