

Produkt

CPR Invest - Biodiversity - A EUR - Acc

Ein Teilfonds von CPR Invest

LU3110816249 - 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: Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

Ziele: Das Ziel des Teilfonds besteht darin, den MSCI World Index (der „Referenzwert“) über den empfohlenen Anlagezeitraum (mindestens fünf Jahre) durch aktives Management internationaler Aktien zu übertreffen und dabei Indikatoren zur Analyse der Nachhaltigkeit von Praktiken im Bereich der Biodiversität zu berücksichtigen.

Zur Verfolgung dieses Ziels wählt der Teilfonds aus einem anfänglichen Anlageuniversum, bestehend aus den Wertpapieren des Referenzwerts und zu mehr als 75 % (nach Gewichtung) aus Sektoren mit hohem Biodiversitätspotenzial, Aktien von Unternehmen aller Sektoren (mit Ausnahme fossiler Brennstoffe) und aller Länder aus, die die besten Aussichten auf eine Wertsteigerung bieten und die nach der Analyse der Verwaltungsgesellschaft in ihrem Sektor am besten positioniert sind, um ihren Druck auf die Biodiversität zu verringern. Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie in Abschnitt 4.9 des Prospekts näher erläutert.

Aus diesem Universum gliedert sich der Prozess zur Auswahl von Wertpapieren wie folgt auf:

1. Globale ESG- und Umwelt-Ausschlüsse: Das anfängliche Universum wird zunächst anhand von ESG-Kriterien analysiert, insbesondere anhand der Umweltkriterien, die gemäß der Politik der Amundi-Gruppe definiert wurden. Nach dieser Analyse werden Wertpapiere mit den niedrigsten Bewertungen ausgeschlossen.

2. Zweistufige Nachhaltigkeitsanalyse der Biodiversität:

a) Spezifischer Biodiversitäts-Ausschluss: Die Analyse wird dann durch einen spezifischen Biodiversitäts-Ansatz ergänzt, der darauf abzielt, aus dem Universum (i) Aktien auszuschließen, die in erhebliche bis schwerwiegende Kontroversen in Bezug auf globale Umweltfragen und die Wertschöpfungskette verwickelt sind, (ii) Aktivitäten auszuschließen, die der Biodiversität schaden, und schließlich (iii) die gravierendsten schlechten Praktiken in Bezug auf Wälder, Wasser und Klima auszuschließen.

b) Fußabdruck-/Entwicklungs- und Politikanalyse: Das verbleibende Universum wird dann anhand einer proprietären Methode analysiert, mit der Unternehmen aller Branchen identifiziert werden, für die das Managementteam über Rohdaten verfügt, anhand derer es die Fähigkeit der Unternehmen, ihre Auswirkungen auf Lebewesen zu reduzieren, ermitteln und bewerten kann. Diese Werte werden dann anhand von drei sich ergänzenden Kriterien analysiert, um die Auswirkungen auf Unternehmensebene zu bewerten: (i) Fußabdruck des Unternehmens auf die Biodiversität anhand der MSA.km² (Mean Species Abundance, mittlere Artenhäufigkeit), (ii) Entwicklung des Unternehmens im Bereich Biodiversität (in Bezug auf die Biodiversität als Prozentsatz des Umsatzes in den letzten 5 Jahren) und (iii) Unternehmenspolitik zu Umweltfragen anhand der Auswertung von Fragebögen, die von externen Datenanbietern ausgefüllt wurden. Dieser Filter schließt Unternehmen, deren Praktiken nicht mit den Belangen der Biodiversität im Einklang stehen, aus dem Anlageuniversum aus und reduziert die Marktkapitalisierung um mindestens 20 % gegenüber dem ursprünglichen Universum.

3. Finanzanalyse: Das verbleibende Universum wird anschließend aus finanzieller Sicht analysiert, um nur diejenigen Aktien zu behalten, deren Bewertung entsprechend den Marktbedingungen als attraktiv eingestuft wird.

4. Portfoliokonstruktion: Der Teilfonds wird nach einem quantitativen Ansatz verwaltet, der darauf abzielt, den Anlageprozess an die Marktbedingungen anzupassen und spezifische Anlagechancen in jeder Marktkonstellation zu nutzen.

Am Ende des Auswahlverfahrens: Das Portfolio des Teilfonds besteht aus 80 bis 150 Aktien, und mindestens 75 % seines Vermögens sind in Emittenten investiert, deren Sektor einen hohen Biodiversitätsbeitrag leistet. Die Managementteams können außerdem bis zu 10 % des Vermögens in Wertpapiere investieren, die außerhalb des Universums ausgewählt wurden, sofern sie alle Biodiversitätskriterien erfüllen.

Mindestens 90 % des Vermögens werden nach nichtfinanziellen Kriterien analysiert. Der Teilfonds verpflichtet sich außerdem, verschiedene nichtfinanzielle Indikatoren im Verhältnis zum Referenzwert zu verbessern: Wasserverbrauch im Verhältnis zum Umsatz, Abfallrecyclingquote, CO₂-Intensität und Anteil der Investitionen in Unternehmen, die Initiativen zur Reduzierung ihrer CO₂-Emissionen ergriffen haben.

Der Teilfonds wurde mit dem SRI-Label ausgezeichnet, seine SRI-Politik (Ziele, Kriterien, Ratings) ist ausführlicher auf der Website der Gesellschaft unter www.cpram.com dargestellt. Im Rahmen des SRI-Labels verpflichtet sich der Teilfonds, das Anlageuniversum um mindestens 30 % zu reduzieren, basierend auf seiner Biodiversitätsmethodik, seiner eigenen internen ESG-Analysemethodik und Ausschlüssen im Zusammenhang mit dem ISR France-Label und Aktivitäten, die als nicht vereinbar mit dem Pariser Klimaabkommen gelten.

Schließlich verpflichtet sich der Teilfonds zur Einhaltung der folgenden Netto-Anlagequoten:

- zwischen 75 % und 120 % an den Aktienmärkten aller geografischen Regionen (einschließlich Schwellenländern bis zu einer Obergrenze von 10 %), aller Marktkapitalisierungen und aller Sektoren.

- bis zu 25 % in festverzinslichen staatlichen, öffentlichen und privaten Wertpapieren aus allen geografischen Regionen (mit Ausnahme der Schwellenländer), die auf Euro lauten und zum Kaufzeitpunkt mit „Investment Grade“ bewertet sind, d. h. deren Ratings zwischen AAA und BBB- (gemäß Rating von S&P/Fitch) oder zwischen Aaa und Baa3 (laut Moody's) liegen oder die nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage ihrer Antizipation der Kreditmarkttrends als gleichwertig angesehen werden, wie z. B. kurz- und mittelfristige handelbare Wertpapiere und BTFs.

Derivative Instrumente werden zu Absicherungs- und Engagementzwecken eingesetzt. Der Teilfonds kann auch eingebettete Derivate einsetzen.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt.

Zur Durchführung dieser nichtfinanziellen Analysen stützt sich die Verwaltungsgesellschaft auf eigene Tools und ESG-Datenanbieter und/oder Ratingagenturen, deren Analysen weitgehend auf Daten basieren, die von den Unternehmen selbst bereitgestellt werden, und daher von der Qualität dieser Informationen abhängig sind. Weitere Einzelheiten zu Beschränkungen hinsichtlich der Methodik finden Sie im Prospekt des Teilfonds.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und verwendet den Referenzwert, und gegebenenfalls Varianten dieses Referenzwerts – gegebenenfalls abgesichert zwischen der Währung der Anteilsklasse und der Währung des Teilfonds – nachträglich als Indikator für die Bewertung der Wertentwicklung des Teilfonds, zu Zwecken der Vermögensallokation und, in Bezug auf den von den jeweiligen Anteilsklassen verwendeten Referenzwert, zur Berechnung der Erfolgsgebühren. Der Teilfonds ist überwiegend in Emittenten des Referenzwerts engagiert. Die Verwaltung des Teilfonds erfolgt jedoch nach Ermessen des Anlageverwalters und der Teilfonds wird in Emittenten investieren, die nicht im Referenzwert enthalten sind.

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 möchten und 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.
Vertreter in der Schweiz: CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, Postfach 2259, CH-1260 Nyon.
Zahlstelle in der Schweiz: CACEIS Bank, Montrouge, Niederlassung Nyon/Schweiz, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon.
In der Schweiz sind der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte dieses OGAWs kostenlos bei dem Vertreter in der Schweiz erhältlich.

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

RISIKOINDIKATOR

1

2

3

4

5

6

7

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

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: 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	4.820 €	4.180 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51,8 %	-16,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.400 €	11.100 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,0 %	2,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.280 €	15.690 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,8 %	9,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.170 €	19.090 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,7 %	13,8 %

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 30.10.2020 und dem 31.10.2025 eingetreten.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.10.2019 und dem 31.10.2024 eingetreten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.07.2025 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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.

Seite 2 von 3

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	5 Jahre*
Kosten insgesamt	675 €	2.006 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	6,9 %	3,2 %

* 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 12,60 % vor Kosten und 9,43 % 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-Betriebskosten	1,65 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	156,75 EUR
Transaktionskosten	0,20 % 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.	19,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	15,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 100% MSCI WORLD NR Close. Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstichtag des Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Erfolgsgebühr anfällt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung stellt den Durchschnitt der letzten 5 Jahre dar. Die Erfolgsgebühr wird auch dann gezahlt, wenn die Performance der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums für die Wertentwicklung negativ ist, jedoch über der Performance des Referenzvermögens bleibt.	0,00 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertrageigenschaften und Kosten des Teilfonds.
 Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

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: Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um privaten Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen.
 Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.cpram.com.