

Product

CPR Invest - Biodiversity - A EUR - Acc

Een Subfonds van CPR Invest

LU3110816249 - 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 03/08/2026.

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 beleggingsperiode (minstens vijf jaar) een beter rendement te behalen dan de MSCI World Index (de "**Referentiebenchmark**"), via een actief beheer van internationale aandelen, en door indicatoren te gebruiken voor analyse van de duurzaamheid van biodiversiteitspraktijken.

Om deze doelstelling te verwezenlijken, selecteert het Subfonds uit een eerste beleggingsuniversum dat bestaat uit de effecten waaruit de Referentiebenchmark bestaat en die meer dan 75% (naar weging) omvat van sectoren met een hoge biodiversiteit, aandelen van bedrijven in alle sectoren (behalve fossiele brandstoffen) en alle landen die de beste vooruitzichten voor financiële waardeverstijging bieden, onder die volgens de analyse van het beheerbedrijf het beste gepositioneerd zijn in hun sector om hun biodiversiteit te verminderen. Het Subfonds integreert Duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals meer in detail uiteengezet in hoofdstuk 4.9 van het Prospectus.

Vanuit dit universum wordt het effectenselectieproces als volgt onderverdeeld:

1. Wereldwijde ESG- en ecologische uitsluiting: het eerste universum wordt eerst geanalyseerd aan de hand van ESG-criteria, in het bijzonder de milieupijler, gedefinieerd in overeenstemming met het beleid van de Amundi Group. Na deze analyse worden effecten met de laagste scores uitgesloten.

2. Duurzaamheidsanalyse in twee fasen van biodiversiteit:

a) Specifieke uitsluiting van biodiversiteit: de analyse wordt vervolgens aangevuld met een biodiversiteitspecifieke benadering die erop gericht is uit te sluiten uit het universum (i) aandelen die onderhevig zijn aan aanzienlijke tot ernstige controverses met betrekking tot wereldwijde ecologische kwesties en de waardeketen, (ii) activiteiten die schadelijk zijn voor biodiversiteit en ten slotte (iii) de belangrijkste slechte praktijken met betrekking tot bossen, water en klimaat.

b) analyse van Voetafdruk/Traject en Beleid: Het resterende universum wordt vervolgens geanalyseerd met behulp van een bedrijfseigen methode die is ontworpen om bedrijven te identificeren in alle sectoren waarvoor het managementteam ruwe gegevens heeft, zodat het bedrijf het vermogen kan identificeren en kwalificeren om hun impact op levende organismen te verminderen. Deze waarden worden vervolgens geanalyseerd aan de hand van drie aanvullende criteria om de impact op bedrijfsniveau te beoordelen: (i) de voetafdruk van het bedrijf op het gebied van biodiversiteit via MSA.km² (Mean Species Abundance), (ii) het biodiversiteitstraject van het bedrijf (met betrekking tot biodiversiteit als percentage van de omzet in de afgelopen 5 jaar) en (iii) het bedrijfsbeleid inzake ecologische kwesties door middel van het onderzoek naar vragenlijsten die zijn ingevuld door externe gegevensverstrekkers. Dit filter sluit bedrijven uit waarvan de praktijken niet overeenstemmen met de belangen van de biodiversiteit in het beleggingsuniversum en vermindert de marktkapitalisatie met ten minste 20% in vergelijking met het initiële universum.

3. Financiële analyse: het resterende universum wordt vervolgens vanuit financieel perspectief geanalyseerd om alleen de aandelen te behouden waarvan de waardering volgens de marktstelsels als aantrekkelijk wordt beschouwd.

4. Portefeuillesamenstelling: het Subfonds wordt beheerd aan de hand van een kwantitatieve benadering die ernaar streeft het beleggingsproces aan te passen aan de marktomstandigheden en specifieke beleggingskansen in elke marktconfiguratie te benutten.

Aan het einde van het selectieproces: de portefeuille van het Subfonds bestaat uit 80 tot 150 aandelen en minstens 75% van zijn vermogen wordt belegd in emittenten met een hoge biodiversiteit in de sector. De beheerteams kunnen ook tot 10% van het vermogen beleggen in effecten die buiten het universum worden geselecteerd, op voorwaarde dat ze voldoen aan alle criteria voor biodiversiteit.

Ten minste 90% van het vermogen wordt geanalyseerd volgens niet-financiële criteria. Het Subfonds streeft er ook naar verschillende niet-financiële indicatoren ten opzichte van de referentiebenchmark te verbeteren: waterverbruik ten opzichte van inkomsten, CO₂-intensiteit van de afvalrecycling en het aandeel van beleggingen in bedrijven die initiatieven hebben genomen om hun CO₂-uitstoot te verlagen.

Het Subfonds heeft het SRI-label ontvangen, zijn SRI-beleid (doelstellingen, criteria, ratings) is verder uiteengezet en beschikbaar op de website van de Vennootschap: www.cpram.com. Als deel van het SRI-label verbindt het Subfonds zich ertoe om het beleggingsuniversum met ten minste 30% op basis van zijn Biodiversiteitsmethodologie, zijn eigen interne ESG-analysemethodologie en uitsluitingen in verband met het Franse SRI-label en activiteiten die niet in overeenstemming worden geacht met het Klimaatakkoord van Parijs, te verminderen.

Tot slot verbindt het Subfonds zich ertoe de volgende blootstellingsbereiken voor nettovermogen te volgen:

- tussen 75% en 120% in aandelenmarkten in alle geografische gebieden (inclusief opkomende landen, tot een limiet van 10%), alle marktkapitalisaties en alle sectoren.

- tot 25% in overheids-, publieke en private vastrentende instrumenten uit alle geografische gebieden (met uitzondering van opkomende landen) die luiden in euro en een rating van beleggingskwaliteit hebben op het moment van aankoop, d.w.z. waarvan de ratings tussen AAA en BBB- (met rating van S&P/ Fitch) of Aaa en Baa3 (met rating van Moody's), of die als gelijkwaardig worden beschouwd door de criteria van de Beheermaatschappij op basis van haar kredietrends en de markt- en middellange termijn, zoals verhandelbare effecten.

Het Subfonds kan voor afdekkings- en blootstellingsdoeleinden gebruikmaken van derivaten. Het Subfonds kan ook gebruikmaken van ingebedde derivaten.

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

Om deze niet-financiële analyses uit te voeren, vertrouwt de beheermaatschappij op bedrijfseigen tools en aanbieders van ESG-gegevens en/of ratingbureaus waarvan de analyses grotendeels gebaseerd zijn op gegevens die door de bedrijven zelf worden verstrekt en dus afhankelijk zijn van de kwaliteit van deze informatie. Raadpleeg het prospectus van het Subfonds voor meer informatie over de methodologische beperkingen.

Het Subfonds wordt actief beheerd en gebruikt de Referentiebenchmark en, indien relevant, varianten van deze Referentiebenchmark - en, indien relevant, afgedekt tussen de valuta van de Aandelenklasse en de valuta van het Subfonds - een posteriori als indicator voor de beoordeling van het rendement van het Subfonds, voor activaspreidingsdoeleinden en voor de prestatievergoeding referentiebenchmark die door de relevante Aandelenklassen wordt gebruikt, voor de berekening van de prestatievergoedingen. Het Subfonds is hoofdzakelijk blootgesteld aan de emittenten van de Referentiebenchmark, maar het Subfonds wordt discretionair beheerd en het zal ook beleggen in emittenten die niet zijn opgenomen in de Referentiebenchmark.

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 aandelen categorie 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



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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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: 5 jaar Belegging EUR 10.000			
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€4.820	€4.180
	Gemiddeld rendement per jaar	-51,8%	-16,0%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.400	€11.180
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,0%	2,3%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.280	€15.630
	Gemiddeld rendement per jaar	2,8%	9,3%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€13.170	€19.090
	Gemiddeld rendement per jaar	31,7%	13,8%

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 30-10-2020 en 31-10-2025.
Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-7-2016 en 30-7-2021
Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-6-2025 en 30-7-2026.

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 beleggingsperioden.

- 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	
	1 jaar	5 jaar*
Totale kosten	€675	€2.000
Effect van de kosten per jaar**	6,9%	3,2%

* 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 12,51% vóór de kosten en 9,34% 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
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	1,65% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	156,75 EUR
Transactiekosten	0,20% 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.	19,00 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	15,00% jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 100% MSCI WORLD NR Close. 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: 5 jaar op basis van onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het Subfonds.

Dit product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om de belegging ten minste 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 beheren en in het belang van de beleggers te handelen, kan het Subfonds, indien de terugkoopverzoeken een vooraf vastgestelde drempel overschrijden, de terugkooprechten van de beleggers beperken en dergelijke verzoeken slechts gedeeltelijk, op pro rata-basis, verwerken. De werking wordt nader beschreven in het prospectus.

Om een eerlijke kostentoerekening te bevorderen en verwateringseffecten te beperken, in het belang van de beleggers, kan het subfonds gebruikmaken van swing pricing, een vooraf vastgesteld mechanisme waarbij de intrinsieke waarde van de deelnemingsrechten wordt aangepast door toepassing van een factor die de liquiditeitskosten weerspiegelt. De werking wordt nader beschreven 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: Er zijn onvoldoende gegevens om retailbeleggers een bruikbare indicatie te geven van de prestaties in het verleden.

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