

Producto

CPR Invest - Biodiversity - A EUR - Acc

Un Subfondo de CPR Invest
LU3110816249 - 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 03/08/2026.

¿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: El Subfondo es un Subfondo abierto. 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 del Subfondo es superar la rentabilidad del MSCI World Index (el «Valor de referencia») durante el período de inversión recomendado (al menos cinco años), mediante la gestión activa de la renta variable internacional y la incorporación de indicadores para analizar la sostenibilidad de las prácticas en materia de biodiversidad.

Para lograr este objetivo, el Subfondo selecciona acciones de empresas de todos los sectores (excepto los combustibles fósiles) y de todos los países que ofrecen las mejores perspectivas de apreciación financiera entre aquellos que, según el análisis de la sociedad de gestión, están mejor posicionados en su sector para reducir los daños en la biodiversidad. Estas acciones se escogen de un universo de inversión inicial compuesto por los valores que componen el Valor de referencia y que comprenden más del 75 % (por ponderación) de sectores con participaciones altas en biodiversidad. El Subfondo integra factores de sostenibilidad en su proceso de inversión, tal y como se describe con más detalle en la sección 4.9 del Folleto.

A partir de este universo, el proceso de selección de valores se desglosa de la siguiente manera:

1. Criterios ESG globales y exclusión medioambiental: El universo inicial se analiza en primer lugar en función de los criterios ESG, en concreto el pilar medioambiental, definido de acuerdo con la política del grupo Amundi. Hecho el análisis, se excluyen los valores con las puntuaciones más bajas.

2. Análisis de sostenibilidad de la biodiversidad en dos etapas:

a) Exclusión específica de la biodiversidad. El análisis se complementa con un enfoque específico de la biodiversidad dirigido a excluir del universo (i) las acciones sujetas a controversias significativas o graves relacionadas con cuestiones medioambientales mundiales y sobre la cadena de valor, (ii) las actividades perjudiciales para la biodiversidad y, finalmente, (iii) las malas prácticas más importantes relacionadas con los bosques, el agua y el clima.

b) Huella/trayectoria y análisis de políticas. A continuación, se analiza el universo restante mediante un método propio diseñado para detectar empresas de todos los sectores sobre las que el equipo de gestión dispone de datos sin procesar, lo que le permite observar y calificar la capacidad de las empresas para reducir su impacto en los organismos vivos. A continuación, estos valores se analizan en función de tres criterios complementarios para evaluar la incidencia en la empresa: (i) la huella de la empresa en la biodiversidad a través de la abundancia media de especies, (ii) la trayectoria de la empresa en materia de biodiversidad (en relación con la biodiversidad como porcentaje de la facturación en los últimos 5 años), y (iii) las políticas de la empresa sobre cuestiones medioambientales mediante el estudio de cuestionarios completados por proveedores de datos externos. Este filtro excluye del universo de inversión a las empresas cuyas prácticas no se ajustan a las participaciones en biodiversidad y reduce la capitalización de mercado en al menos un 20 % en comparación con el universo inicial.

3. Análisis financiero: seguidamente, el universo restante se analiza desde una perspectiva financiera para mantener solo aquellos valores cuya valoración es atractiva según los regímenes de mercado.

4. Construcción de la cartera: el Subfondo se gestiona mediante un enfoque cuantitativo que tiene como objetivo adaptar el proceso de inversión a las condiciones del mercado y aprovechar oportunidades de inversión específicas en cada configuración de mercado.

Al final del proceso de selección: la cartera del Subfondo se compone de entre 80 y 150 acciones y al menos el 75 % de sus activos se invierte en emisores cuyo sector tiene una alta participación en biodiversidad. Los equipos de gestión también pueden invertir hasta el 10 % de los activos en valores seleccionados fuera del universo, siempre que cumplan todos los criterios de biodiversidad.

Al menos el 90 % de los activos se analiza de acuerdo con criterios extrafinancieros. El Subfondo también se compromete a mejorar varios indicadores extrafinancieros en relación con el Valor de referencia, a saber: el consumo de agua en relación con los ingresos, la tasa de reciclaje de residuos e intensidad de carbono y proporción de inversiones en empresas que han adoptado iniciativas para reducir sus emisiones de carbono.

El Subfondo ha recibido la etiqueta ISR, y su política de inversión socialmente responsable (objetivos, criterios y calificaciones) se expone con más detalle y está disponible en el sitio web de la Sociedad: www.cpram.com. Con sujeción a la etiqueta ISR, el Subfondo se compromete a reducir el universo de inversión en al menos un 30 % con base en su metodología de biodiversidad, su propia metodología de análisis ESG interna y las exclusiones relacionadas con la etiqueta ISR de Francia, así como las actividades que se consideran no alineadas con el Acuerdo Climático de París.

Por último, el Subfondo se compromete a cumplir los siguientes rangos de exposición neta al activo:

- Entre el 75 % y el 120 % en los mercados de renta variable de todas las zonas geográficas (incluidos los países emergentes, hasta un límite del 10 %), todas las capitalizaciones de mercado y todos los sectores.

- Hasta un 25 % en instrumentos de renta fija soberanos, públicos y privados de todas las zonas geográficas (excepto países emergentes) expresados en euros y con una calificación de «grado de inversión» en el momento de la adquisición, es decir, cuyas calificaciones se sitúan entre AAA y BBB- (según la calificación de S&P o Fitch) o AAA y Baa3 (según la calificación de Moody's), o que sean equivalentes según los criterios de la Sociedad de gestión, en función de su previsión de las tendencias negociables del mercado crediticio y de valores a medio plazo.

Los instrumentos derivados se utilizarán con fines de cobertura y de exposición. El Subfondo también podrá utilizar derivados incorporados.

El Subfondo es un producto financiero que promueve las características ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento de divulgación.

Para llevar a cabo estos análisis extrafinancieros, la sociedad de gestión se basa en herramientas propias y proveedores de datos ESG o agencias de calificación cuyos análisis se basan en gran medida en datos proporcionados por las propias empresas y, por lo tanto, dependen de la calidad de esta información. Para obtener más información sobre las limitaciones de los métodos, consulte el folleto del Subfondo.

El Subfondo se gestiona de manera activa y recurre al Valor de referencia y, si procede, a otras versiones del mismo —también, llegado el caso, puede haber una cobertura entre la moneda de la Clase de Acciones y la moneda del Subfondo— a posteriori como indicador para evaluar el desempeño del Subfondo, para asignar los activos y, en lo que respecta a la comisión de rendimiento del Valor de referencia utilizado por las Clases de Acciones pertinentes, para calcular dichas comisiones. El Subfondo está expuesto principalmente a los emisores del Valor de referencia. Sin embargo, la gestión del Subfondo es discrecional e invertirá en emisores no incluidos en el Valor de referencia.

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 durante el período de mantenimiento recomendado y 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.

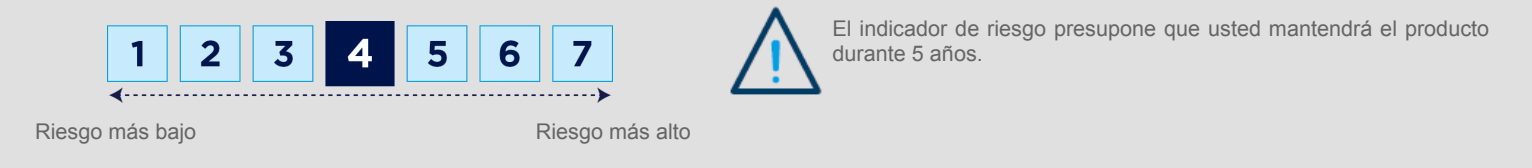
Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

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



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: 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	4.820 €	4.180 €
	Rendimiento medio cada año	-51,8 %	-16,0 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.400 €	11180 €
	Rendimiento medio cada año	-16,0 %	2,3 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 280 €	15630 €
	Rendimiento medio cada año	2,8 %	9,3 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	13170 €	19090 €
	Rendimiento medio cada año	31,7 %	13,8 %

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 30/10/2020 y el 31/10/2025.
Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 29/07/2016 y el 30/07/2021
Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 30/06/2025 y el 30/07/2026.

¿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, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del 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	675 €	2.000 €
Incidencia anual de los costes**	6,9 %	3,2 %

* 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 12,51 % antes de deducir los costes y del 9,34 % 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 1,65 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	156,75 EUR
Costes de operación	El 0,20 % 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.	19,00 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 15,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia, el 100% MSCI WORLD NR Close. El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la acción durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y rentabilidad y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 5 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

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 y en beneficio de los intereses de los inversores, en caso de que las solicitudes de reembolso superen un umbral previamente definido, el subfondo podrá restringir los derechos de reembolso de los inversores y tramitar dichas solicitudes únicamente de forma parcial, a prorrateo. El funcionamiento se describe con más detalle en el folleto.

Con el fin de fomentar una asignación equitativa de los costes y mitigar los efectos de dilución, en beneficio de los inversores, el subfondo podrá recurrir a la dilución, un mecanismo predeterminado mediante el cual el valor liquidativo de las participaciones se ajusta mediante la aplicación de un factor que refleja el coste de la liquidez. El funcionamiento se describe con más detalle 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: No hay datos suficientes para proporcionar una indicación útil de la rentabilidad histórica a los inversores minoristas.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.cpram.com.