CPR INVEST - DEFENSIVE - A EUR - ACC

LU1203018533

DIVERSIFIÉ 31/10/2026

Reclame - De details van de kosten kunnen worden geraadpleegd in de juridische documentatie.

Doelstellingen en beleggingsbeleid (Bron: Amundi) *

Een feederfonds is een fonds dat minstens 85% van zijn vermogen belegt in een ander fonds, het masterfonds. CPR Invest - Defensive (het “Feedercompartiment”) belegt in het T-deelnemingsrecht van CPR Croissance Défensive, een Frans gemeenschappelijk beleggingsfonds (het “Masterfonds”). De beleggingsdoelstelling van het Feedercompartiment is dezelfde als die van het Masterfonds, na aftrek van de specifieke vergoedingen voor de deelnemingsrechten van het Compartiment. De beleggingsdoelstelling van het Masterfonds is om over de aanbevolen periode van bezit (minstens 2 jaar) een jaarlijks rendement, na aftrek van vergoedingen, boven de €STR gekapitaliseerd + 2,50% te realiseren, bij een verwachte maximale volatiliteit van 7%. Om dit te bewerkstelligen bepaalt het beheerteam de spreiding over aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten, die kan afwijken van de verdeling binnen de index terwijl de maximale volatiliteit toch wordt gerespecteerd. Daarna gaat het team over tot een geografische en/of thematische spreiding en selecteert het de overeenkomstige ondersteunende beleggingen. Deze beslissingen zijn gebaseerd op marktprognoses en financiële en risico-informatie. De best-in-class benadering sluit in principe geen enkele activiteitensector uit. Alle economische sectoren zijn dus in deze benadering vertegenwoordigd en het Masterfonds kan dan ook worden blootgesteld aan sommige controversiële sectoren. Het Masterfonds is een gediversifieerde wereldwijde portefeuille die verschillende activaklassen combineert: aandelen (inclusief small-caps), rente, krediet (inclusief effecten in de categorie "Speculative Grade", d.w.z. met een rating van ten hoogste BB+ [Bron S&P/Fitch] of Ba1 [Bron Moody's] of door de Beheermaatschappij volgens haar eigen criteria als gelijkwaardig beschouwd), geldmarktbeleggingen, valuta's, alternatieve strategieën, grondstoffen (met uitzondering van landbouwgrondstoffen), met blootstelling aan alle geografische gebieden (inclusief opkomende markten). Het vermogen van het Masterfonds kan tot 100% worden belegd in ICB's. Het kan ook effecten houden. De aandelenblootstelling zal tussen -10 en 30% van het totale vermogen van de portefeuille bedragen. Het percentage in de volgende beleggingen (beleggingen van de categorie "rente") vertegenwoordigt in totaal minstens 60% van het totale vermogen van het Masterfonds: renteproducten (onder andere converteerbare obligaties) en geldmarktinstrumenten (zoals ICB's), deposito's bij een bankinstelling en terugkoopovereenkomsten voor obligaties. Het Masterfonds kan beleggen in renteproducten van publieke en private emittenten in de OESO-zone die op het moment van aankoop de rating "Investment Grade" hebben, dus met een rating van minstens BBB- [Bron S&P/Fitch] of Baa3 [Bron Moody's] of die door de Beheermaatschappij volgens haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd. Het Masterfonds kan tot 40% van zijn vermogen beleggen in staatsobligaties uit de OESO-zone die behoren tot de categorie "Speculative Grade", d.w.z. ratings van hoogstens BB+ [Bron S&P/Fitch] of Ba1 [Bron Moody's] of die door de Beheermaatschappij volgens haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd. Het Masterfonds kan tot 40% van zijn vermogen beleggen in staatsobligaties uit de OESO-zone die behoren tot de categorie "Speculative Grade", d.w.z. ratings van hoogstens BB+ [Bron S&P/Fitch] of Ba1 [Bron Moody's] of die door de Beheermaatschappij volgens haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd. Het Masterfonds is voor zijn blootstelling aan "risicoactiva*" beperkt tot een vork van 0% tot maximaal 40% van de totale activaklasse van het Masterfonds. * De term “risicoactiva” wordt gedefinieerd in het deel beleggingsstrategie van het prospectus van het Masterfonds. Voor de beoordeling van het risico en de kredietcategorie vertrouwt de Beheermaatschappij op haar eigen teams en methoden, waartoe naast andere factoren ook de door de belangrijkste ratingbureaus verstrekte ratings horen. Het downgraden van een emittent door een of meer ratingbureaus leidt niet systematisch tot de verkoop van de effecten in kwestie. De Beheermaatschappij vertrouwt eerder op haar interne beoordeling om te beslissen over het al dan niet houden van beleggingen in de portefeuille. Voor de beoordeling van het risico en de kredietcategorie vertrouwt de Beheermaatschappij op haar eigen teams en methoden, waartoe naast andere factoren ook de door de belangrijkste ratingbureaus verstrekte ratings horen. Het downgraden van een emittent door een of meer ratingbureaus leidt niet systematisch tot de verkoop van de effecten in kwestie. De Beheermaatschappij vertrouwt eerder op haar interne beoordeling om te beslissen over het al dan niet houden van beleggingen in de portefeuille. De gevoeligheid van de portefeuille, een indicator die de impact van rentewijzigingen op het rendement meet, ligt tussen [-3; +8]. Financiële derivaten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten kunnen door het Masterfonds worden gebruikt om de portefeuille af te dekken en/of bloot te stellen. Het Feedercompartiment kan enkel voor afdekkingsdoeleinden gebruikmaken van derivaten. Het Compartiment wordt actief beheerd. Het Compartiment kan een referentiewaarde a posteriori gebruiken als indicator voor de beoordeling van het rendement van het Compartiment en, wat de prestatievergoeding betreft, als referentiewaarde die door de betrokken aandelenklassen wordt gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding. Het Masterfonds zal een voorkeur geven aan ICB's (inclusief ETF's) die een ESG-benadering (criteria op ecologisch, sociaal en governancegebied) in hun beleggingsproces integreren. Het Masterfonds zal de voorkeur geven aan de selectie van ETF's die worden beheerd door de Amundi-groep als de gezochte strategie wordt voorgesteld door de Amundi-groep. Er gelden ten opzichte van een dergelijke Referentiewaarde geen beperkingen voor de opbouw van de portefeuille. Het is de bedoeling dat het rendement van het Feedercompartiment sterk gecorreleerd is met dat van het Masterfonds. Het rendement van het Feedercompartiment zal echter lager liggen dan dat van het T-deelnemingsrecht van het Masterfonds, in het bijzonder door de kosten en uitgaven van het Feedercompartiment. Informatie over de €STR-referentiewaarde is te vinden op https://www.emmibenchmarks.eu/. Het Compartiment is een financieel product dat ESG-kenmerken bevordert overeenkomstig Artikel 8 van de Transparantieverordening.

/!\ ***Belangrijk: Het kapitaal en/of het rendement wordt/worden niet gegarandeerd of beschermd***. De gepromote belegging betrekking heeft op de aankoop van rechten van deelneming of aandelen in een fonds en niet op de aankoop van een bepaald onderliggend activum, zoals een gebouw of aandelen van een onderneming, aangezien dit slechts de onderliggende activa zijn die eigendom zijn van het fonds.

* Het betreft hier het in de essentiële informatie vermelde beleggingsbeleid.

Raadpleeg het algemene beleid inzake verantwoord beleggen van CPR ASSET MANAGEMENT en de verklaring betreffende de toepassing van de SFDR-verordening, beschikbaar via de link https://cpram.com/bel/nl/particuliere/verantwoord-beleggen/esg-documentatie. De beslissing van de belegger om in het betreffende fonds te beleggen, moet rekening houden met alle kenmerken of doelstellingen van het fonds. Er is geen garantie dat ESG-overwegingen de strategie of prestaties van het fonds verbeteren. Het fonds neemt in zijn beleggingsproces milieu- of sociale kenmerken of een combinatie van beide op, maar heeft geen duurzame beleggingen als doelstelling.

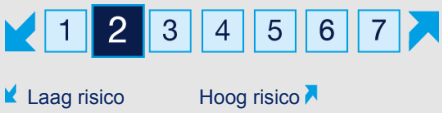
Een opkomend land, opkomende economie of opkomende markt is een land waarvan het BBP per hoofd van de bevolking lager is dan dat van ontwikkelde landen, maar dat wel een snelle economische groei doormaakt.

CPR INVEST - DEFENSIVE - A EUR - ACC

GEDIVERSIFIEERD

31/10/2026

Risico-indicator (Bron : Fund Admin)



Laag risico Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende > 2 Jaar.

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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Extra risico's: Het marktliquiditeitsrisico 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 Compartiment beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van CPR Invest.

Alle beleggingen brengen risico's met zich mee en de waarde van de beleggingen kan zowel dalen als stijgen. De risico-informatie in dit document is bedoeld om een beeld te geven van de voornaamste en belangrijkste risico's die aan dit fonds verbonden zijn. Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus en de beschikbare DIC raadplegen:
https://cpram.com/bel/nl/particuliere/products/onze-fondsen

Kosten (Bron: Amundi group)

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Compartiment worden onttrokken : Prestatievergoeding (Bron: Amundi group)

20,00% jaarlijkse outperformance van het referentie-actief 20% van het verschil tussen het nettovermogen van deAandelenklasse en het referentie-actief. Prestatie-indicator: ESTR gekapitaliseerd + 1,50%. ESMA-methodologie sinds1/01/2022. De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Netto-Inventariswaardeovereenkomstig de in het prospectus beschreven voorwaarden. Rendementsverliezen uit het verleden over deafgelopen 5 jaar moeten worden teruggewonnen voordat een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd.
Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.
De prestatievergoeding wordt ook betaald als de prestatie van het aandeel gedurende deprestatieobservatieperiode negatief is maar wel hoger blijft dan de prestatie van de referentie-index.

Kosten die in de loop van één jaar aan het Compartiment worden onttrokken (Bron: Amundi group)

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten : 1,83%
Transactiekosten : 0,00%

Eenmalige kosten die worden aangerekend voor of na uw belegging (Bron: Amundi group)

Instapkosten (maximaal) : 5,00%
Uitstapkosten (maximum) : 0,00%
Conversievergoeding : 5,00 %
Swing Pricing : Neen

De informatie over kosten is mogelijk niet volledig en het Fonds kan andere uitgaven met zich meebrengen. Voor meer informatie over kosten, vergoedingen en andere uitgaven, raadpleeg alstublieft het Prospectus en het PRIIPS-KID beschikbaar op www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds.

KENMERKEN *(Bron: Amundi Groep)*

Kerngegevens (Bron: Amundi Groep)

Netto inventariswaarde (NIW) : 979,33 (EUR)
Activa onder beheer : 18,77 (miljoen EUR)
Datum van de NIW : 30/10/2026
Frequentie van de berekening van de NIW : Dagelijks
ISIN code : LU1203018533
Reuters-code : LP68308265
Bloomberg-code : CPRDEAA LX
Referentievaluta aandelencategorie : EUR
Beheermaatschappij : CPR ASSET MANAGEMENT (Franse nationaliteit)

Belangrijkste kenmerken (Bron: Amundi group)

Introductiedatum van het subfonds : 27/03/2015
Oprichtingsdatum van het fonds : 27/03/2015
Eerste datum van NIW : 27/03/2015
Bestemming van de resultaten : Kap. aandeel
Minimumbedrag voor de eerste inschrijving :
1 tien-duizendste aandeel (s) /aandeel (s)
Minimaal aanbevolen beleggingsduur : > 2 Jaar
Rechtsvorm : SICAV-compartiment
Toepasselijk recht : Luxemburgs
Europese norm : ICBE
Lib Compartiment Maitre : CPR Croissance Défensive

CPR INVEST - DEFENSIVE - A EUR - ACC

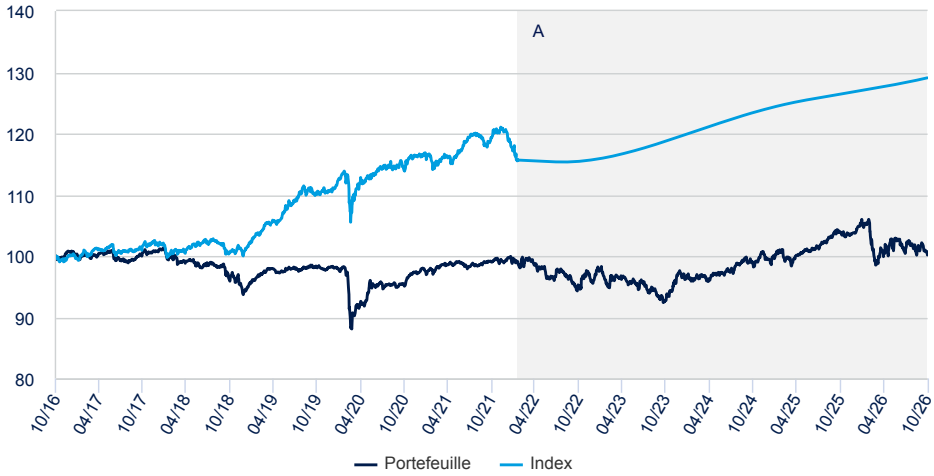
GEDIVERSIFIEERD

31/10/2026

Rendement (Bron: Fund Admin) - In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst

Index : Euro Short Term Rate (ESTER)

Evolutie van de resultaten van 31/10/2016 tot 30/10/2026 (basis 100) (Bron: Fund Admin)



A : Since the beginning of this period, the reference indicator of the Sub-Fund is ?STR capitalized

jaarlijkse rendement (Bron: Fund Admin)

Sinds	1 Jaar 31/10/2025	3 jaar 31/10/2023	5 jaar 29/10/2021	10 jaar 31/10/2016
Portefeuille	-3,54%	2,59%	0,23%	0,02%
Index	2,11%	2,81%	1,60%	2,59%
Verschil	-5,64%	-0,22%	-1,36%	-2,57%

NETTO RESULTATEN PER KALENDERJAAR *(Bron: Fund Admin)*

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Portefeuille	4,31%	2,11%	1,51%	-3,30%	1,92%	-0,87%	4,00%	-6,24%	0,15%	2,37%
Index	2,24%	3,79%	3,29%	-3,76%	3,07%	5,63%	9,45%	-0,89%	1,82%	4,02%
Verschil	2,08%	-1,69%	-1,78%	0,46%	-1,16%	-6,50%	-5,45%	-5,36%	-1,67%	-1,65%

Alle bovenstaande resultaten zijn berekend op basis van de netto inventariswaarde in de referentievaluta van de klasse (Euro) met herbelegging van de dividenden. De vermelde rendementen en de ontwikkeling van de netto inventariswaarden hebben betrekking op de voorbije jaren en zijn geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. In de aangegeven resultaten zijn de kosten en provisies ten laste van de belegger niet inbegrepen. De waarde van de investeringen kan, naargelang de ontwikkeling van de markten, zowel stijgen als dalen. De jaarlijkse rendementen hebben betrekking op volledige periodes van 12 maanden voor elk kalenderjaar. De grafische ontwikkeling van de netto inventariswaarde is opgesteld op basis van de aanname dat de netto inventariswaarde en de waarde van de index op de begindatum van de grafiek gelijk zijn aan 100, zodat ze met elkaar kunnen worden vergeleken.
De rendementen worden berekend exclusief de geldende belastingen en zijn van toepassing op een standaard retailcliënt die een natuurlijke persoon en Belgisch ingezetene is en het betreffende fiscale stelsel is van toepassing op dit type personen.

Volatiliteit (Bron: Fund Admin)

	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Volatiliteit portefeuille	5,50%	4,19%	4,20%
Volatiliteit van de index	0,03%	0,12%	0,88%

Volatiliteit is een statistische indicator die de omvang van de variaties van een belegging rond het gemiddelde meet. Voorbeeld: variaties van +/- 1,5% per dag op de markten komen overeen met een volatiliteit van 25% per jaar. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico.

Morningstar rating ©

Morningstar-beoordeling © : 1 sterren
Morningstar-categorie © :
EAA FUND EUR CAUTIOUS ALLOCATION - GLOBAL
Beoordelingsdatum : 31/10/2026
Aantal fondsen in de categorie : 2207

©2026 Morningstar, Inc. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document: 1/is eigendom van Morningstar en/of haar dataleveranciers; 2/ mag niet worden gekopieerd of verspreid en 3/wordt niet gewaarborgd als zijnde nauwkeurig, volledig of tijdig. Noch Morningstar, noch haar dataleveranciers zijn aansprakelijk voor schade of verlies als gevolg van het gebruik van deze informatie. Raadpleeg voor meer informatie over de rating van Morningstar : https://www.morningstar.co.uk/static/UploadManager/Assets/Morningstar_Ratings_Infographic_2023.pdf

CPR INVEST - DEFENSIVE - A EUR - ACC

GEDIVERSIFIEERD

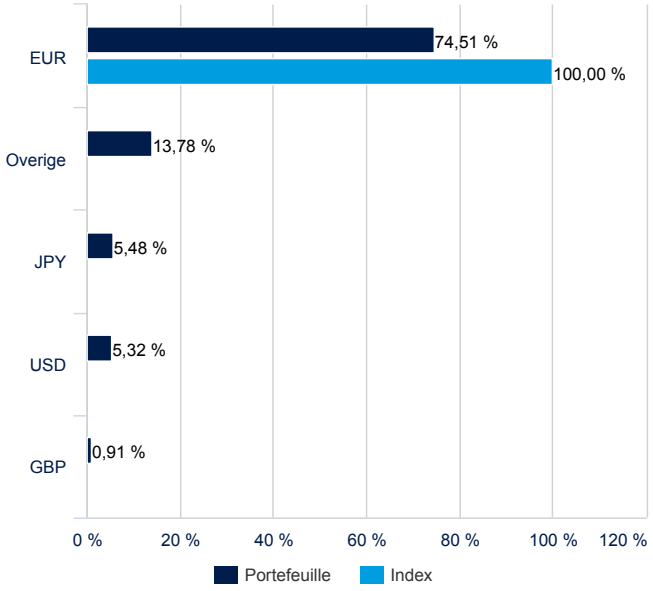
31/10/2026

Repart Feeder Maitre non enregistré en Belgique

Samenstelling van de portefeuille (Bron: Amundi)

BELANGRIJKSTE BLOOTSTELLINGEN AAN VALUTA'S

(Bron: Amundi Groep)



BELANGRIJKSTE LIJNEN VAN DE PORTEFEUILLE

*(Bron: Amundi Groep) **

	Weging
ARI - EUROPEAN CREDIT- I2 - C	14,39%
CPR INVEST - CLIMATE BONDS EURO - Z EUR	13,27%
BFT AUREUS ISR - Z (C)	10,72%
CPR ABSOLUTE RETURN BONDS - Z (C)	10,09%
abrdn Em Mkt Lcl Ccy Dbt K Acc EUR	9,84%
Amundi EUR Corporate Bond ESG ETF DR C	9,51%
Amundi EUR Corporate Bond 1-5Y ESG ETF A	7,43%
CPR INV B&W EU STRAT AUTO 2028 II	5,24%
Amundi MSCI World Swap II ETF Acc	5,04%
AMUN EUR HY Corp Bd ESG UCITS Dist (PAR)	2,32%

* Zonder derivaten

* Alleen ter illustratie en geen aanbeveling om effecten te kopen of verkopen. Het is mogelijk dat de fondsen die in de portefeuille worden gepresenteerd niet beschikbaar zijn in België; controleer dit bij uw beleggingsadviseur.

Dit document is uitsluitend bedoeld voor "professionele" beleggers.
CPR Asset Management, naamloze vennootschap met een kapitaal van € 61 461 945, 399.392.141 RCS Paris - SGP erkend door AMF onder het nr. GP01-056.
91-93, Boulevard Pasteur 75015 Paris - Frankrijk - 01 53 15 70 00

www.cpram.com

Fiscaliteit (Bron: Amundi group)

Kapitalisatiedeelbewijzen
Compartiment dat voor meer dan 10% in schuldbewijzen kan beleggen: ja
Fiscaliteit (Belgische ingezetenen). TOB [bij terugkoop of indien wordt overgestapt van een kapitalisatiecompartiment naar een ander kapitalisatie- of uitkeringscompartiment]: (of uitkeringsdeelbewijs dat geen betrekking heeft op de volledige netto-opbrengst):1,32% (max 4000 EUR).
Roerende voorheffing:
- beleggers-natuurlijke personen (Belgische ingezetenen) die op persoonlijke titel handelen:
• indien meer dan 10% van het vermogen is belegd in schuldbewijzen, is de bevrijdende roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de meerwaarde op schuldbewijzen bij overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen (TIS bis);
• standaard (minder dan 10% belegd in schuldbewijzen), vrijstelling in geval van overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen.
- beleggers-rechtspersonen (Belgische ingezetenen): niet-bevrijdende en met de uiteindelijke belasting te verrekenen roerende voorheffing; in principe heffing tegen het gewone tarief van de vennootschapsbelasting (25%, tenzij verminderde tarieven van toepassing zijn).

Uitkeringsdeelbewijzen
Roerende voorheffing: - beleggers-natuurlijke personen (Belgische ingezetenen) die op persoonlijke titel handelen:
• bevrijdende roerende voorheffing van 30% op de uitkering van dividenden.
• indien meer dan 10% van het vermogen is belegd in schuldbewijzen, is de bevrijdende roerende voorheffing van 30% eveneens verschuldigd op de meerwaarde op schuldbewijzen bij overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen (TIS bis); standaard (minder dan 10% belegd in schuldbewijzen), vrijstelling in geval van overdracht, terugkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen
- beleggers-rechtspersonen (Belgische ingezetenen): niet-bevrijdende en met de uiteindelijke belasting te verrekenen roerende voorheffing; in principe heffing tegen het gewone tarief van de vennootschapsbelasting (25%, tenzij verminderde tarieven van toepassing zijn).

Raadpleeg voor meer informatie uw gebruikelijke financiële en fiscale adviseurs.

Algemene Beoordeling (Bron: Amundi group)

De NIW's van de icb worden dagelijks gepubliceerd op de website www.fundinfo.com. Iedere belegging in het fonds moet verlopen overeenkomstig de geldende juridische documentatie. Het prospectus, het reglement, de KIID evenals het laatste (half-)jaarlijkse beheersverslag zijn gratis beschikbaar bij de verdeler in België en bij CACEIS Belgium N.V., dat instaat voor de financiële dienstverlening in België, op het volgende adres: Caceis Bank, Belgium Branch - Havenlaan 86C bus 320 - 1000 Brussel. De documentatie van het fonds is beschikbaar in het Engels en in het Frans op de website www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds. Voor meer informatie of klachten kunt u contact opnemen met Caceis Bank, Belgium Branch, dat ook de klachtendienst verzorgt (zie gegevens hierboven). Indien u geen antwoord ontvangt binnen een redelijke termijn (30 dagen) of indien het antwoord u niet helemaal bevalt, gebruik dan het online formulier op de site van de ombudsdienst: www.ombudsfin.be. Maandelijks beheersoverzicht. Vereenvoudigd en niet-contractueel document dat uitsluitend is bestemd voor de houders van deelbewijzen. We herinneren de beleggers eraan dat rendementen uit het verleden geen toekomstige winsten garanderen en dat ze het oorspronkelijk belegde bedrag kunnen verliezen. In het verleden behaalde rendementen kunnen misleidend zijn. Een belegging kan stijgen of dalen, op basis van de schommelingen op de markt. De informatie hiernaast mag niet worden vrijgegeven aan iedere persoon die onderworpen is aan beperkingen, zoals onderdanen van de Verenigde Staten. Dit document heeV geen contractuele waarde en mag niet worden gekopieerd, gereproduceerd of verdeeld, geheel noch gedeeltelijk, zonder het voorafgaande akkoord van de promotor.

Informatie over swing pricing (Bron: Amundi group)

Compartiment komt in aanmerking voor het swing pricing-mechanisme: Neen
Om de belangen van de huidige houders te beschermen kan voor bepaalde compartiment een Swing Pricing-mechanisme met activeringsdrempel worden toegepast. Wanneer het saldo van inschrijvingen-terugkopen van alle deelbewijzen door elkaar genomen, in absolute waarde hoger is dan de vooraf vastgestelde drempel, wordt de netto inventariswaarde bijgesteld. Bijgevolg wordt de netto inventariswaarde naar boven (respectievelijk beneden) bijgesteld als het saldo van de inschrijvingen-terugkopen positief (respectievelijk negatief) is. Normaal bedragen de aanpassingen van de NIW niet meer dan 2% van de oorspronkelijke NIW. Nadere informatie vindt u in het prospectus.

Wettelijke vermeldingen

Mentions_Legales_FSMA_2025_CPR_INVEST_Instit