CPR INVEST - DYNAMIC - A EUR - DIST

LU1203019853

DIVERSIFIÉ 30/09/2026

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 - Dynamic (het “Feedercompartiment”) belegt in het T-deelnemingsrecht van CPR Croissance Dynamique, een Frans gemeenschappelijk beleggingsfonds (het “Masterfonds”). De beleggingsdoelstelling van het Feedercompartiment is dezelfde als die van het Masterfonds. De beleggingsdoelstelling van het Masterfonds bestaat erin over de aanbevolen periode van bezit (minstens vijf jaar) een hoger rendement te boeken dan dat van de samengestelde benchmark: 20% J.P. Morgan Global Government Bond Index Global Return EUR Hedged + 80% EUR MSCI World Net Return. 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. Het beleggingsproces omvat: 1. het beleggingsuniversum vooraf vaststellen via financiële en niet-financiële analyses van de emittenten voor elk van de effecten in het beleggingsuniversum en toezien op de uitsluiting van bepaalde emittenten en de integratie van de ESG-beheerprincipes van Amundi; en 2. een portefeuille samenstellen op basis van de selectie van effecten met de gunstigste financiële en niet-financiële criteria, en daarbij de risico's van die keuzes monitoren. 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 waarin verschillende beleggingscategorieën worden gecombineerd: aandelen (ook van kleine bedrijven), renteproducten, bedrijfsobligaties (onder andere effecten uit de categorie “Speculative Grade”), geldmarktbeleggingen, vreemde valuta's, alternatieve strategieën, grondstoffen (met uitsluiting van landbouwgrondstoffen), waarbij wordt belegd in alle geografische regio's (inclusief opkomende markten). Het Masterfonds wordt voornamelijk belegd in ICB's (inclusief ETF's). 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. Het vermogen van het Masterfonds kan tot 100% worden belegd in ICB's. De aandelenblootstelling zal tussen 50 en 100% van het totale vermogen van de portefeuille bedragen. De beleggingen in obligaties en geldmarktinstrumenten (inclusief via ICB's) zullen tussen 0 en 50% van het totale vermogen van de portefeuille bedragen. Het Masterfonds kan worden blootgesteld aan het kredietrisico met betrekking tot effecten die op het moment van aankoop de rating 'Investment Grade' hebben, dus een rating van minstens BBB- [bron SP/Fitch] of Baa3 [bron Moody's] of die door de Beheermaatschappij op basis van haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd, en/of de rating 'Speculative Grade', dus een rating van ten hoogste BB+ [bron SP/Fitch] of Ba1 [bron Moody's] of die door de Beheermaatschappij op basis van haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd, waarbij een maximumlimiet van 50% van het vermogen geldt voor beleggingen met de rating 'Speculative Grade'. De gevoeligheid van de portefeuille, een indicator die de impact van rentewijzigingen op het rendement meet, ligt tussen [-2; +4]. 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 ten opzichte van, en streeft naar een hoger rendement dan dat van de referentiewaarde. Het Compartiment is hoofdzakelijk blootgesteld aan de emittenten van de referentiewaarde, maar het beheer van het Compartiment is discretionair en zal worden blootgesteld aan emittenten die niet in de referentiewaarde zijn opgenomen. Het Compartiment monitort de risicoblootstelling ten opzichte van de referentiewaarde, maar de mate van afwijking van de referentiewaarde zal naar verwachting aanzienlijk zijn. 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. De J.P. Morgan GBI Global Index is beschikbaar op de website https://markets.jpmorgan.com en de MSCI World Index is beschikbaar op de website www.msci.com. 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 - DYNAMIC - A EUR - DIST

GEDIVERSIFIEERD 30/09/2026

Risico-indicator (Bron : Fund Admin)

1 2 3 **4** 5 6 7

Laag risico Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende > 5 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 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 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 de Aandelenklasse en het referentie-actief. Prestatie-indicator: 20% J.P. Morgan GBI Global Return Index Hedge + 80% MSCI World Index Net Return. ESMA-methodologie sinds 1/01/2022. De berekening is van toepassing op elke berekeningsdatum van de Netto-Inventariswaarde 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 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.

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

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten : 2,11%
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) : 1 497,69 (EUR)
Activa onder beheer : 129,90 (miljoen EUR)
Datum van de NIW : 30/09/2026
Frequentie van de berekening van de NIW : Dagelijks
ISIN code : LU1203019853
Reuters-code : LP68308295
Bloomberg-code : CPRDYAD 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 : Distributie aandeel
Minimumbedrag voor de eerste inschrijving :
1 tien-duizendste aandeel (s) /aandeel (s)
Minimaal aanbevolen beleggingsduur : > 5 jaar
Rechtsvorm : SICAV-compartiment
Toepasselijk recht : Luxemburgs
Europese norm : ICBE
Lib Compartiment Maitre : CPR Croissance Dynamique

CPR INVEST - DYNAMIC - A EUR - DIST

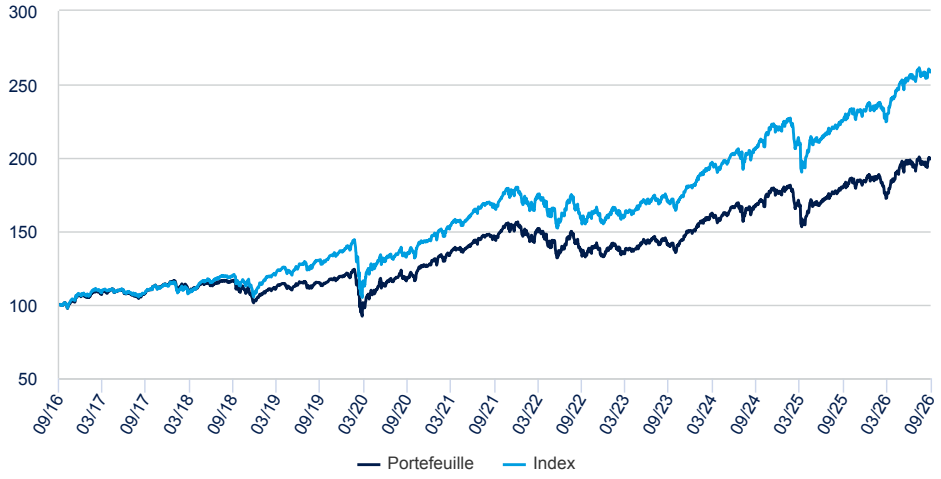
GEDIVERSIFIEERD

30/09/2026

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

Index : 20 % J.P. Morgan Global Government Bond Index Global Return EUR Hedged + 80 % EUR MSCI World Net Return

Evolutie van de resultaten van 30/09/2016 tot 30/09/2026 (basis 100) (Bron: Fund Admin)



Volatiliteit (Bron: Fund Admin)

	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Volatiliteit portefeuille	10,09%	10,54%	11,06%
Volatiliteit van de index	8,39%	9,79%	10,65%

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.

jaarlijkse rendement (Bron: Fund Admin)

Sinds	1 Jaar 30/09/2025	3 jaar 29/09/2023	5 jaar 30/09/2021	10 jaar 30/09/2016
Portefeuille	10,49%	12,32%	6,61%	7,14%
Index	14,39%	14,93%	9,28%	9,95%
Verschil	-3,90%	-2,61%	-2,67%	-2,81%

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

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Portefeuille	4,42%	16,68%	13,22%	-14,10%	20,95%	7,63%	14,99%	-8,48%	7,18%	4,17%
Index	5,89%	20,83%	16,28%	-12,88%	23,54%	6,51%	24,69%	-3,19%	6,09%	9,11%
Verschil	-1,47%	-4,15%	-3,06%	-1,23%	-2,59%	1,12%	-9,70%	-5,28%	1,09%	-4,94%

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.

Morningstar rating ©

Morningstar-beoordeling © : 4 sterren
Morningstar-categorie © :
EAA FUND EUR AGGRESSIVE ALLOCATION - GLOBAL
Beoordelingsdatum : 30/09/2026
Aantal fondsen in de categorie : 1502

©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 - DYNAMIC - A EUR - DIST

GEDIVERSIFIEERD

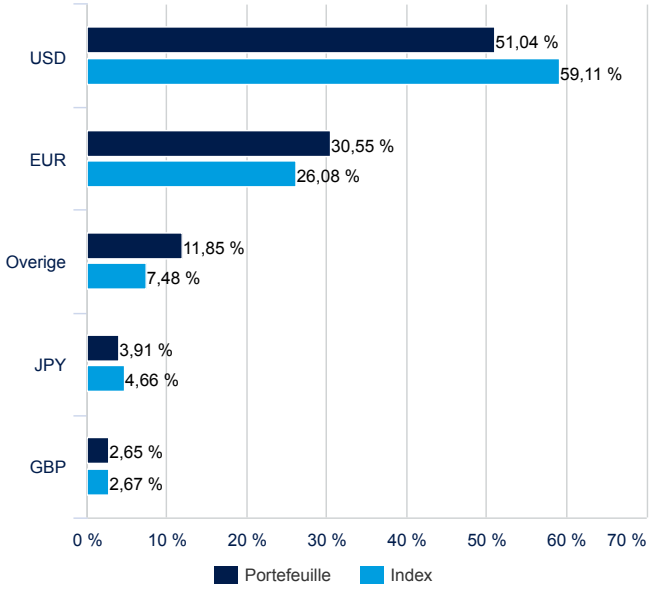
30/09/2026

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
LYXOR ETF S&P 500 C-EUR	19,39%
AMUNDI MSCI WORLD UCITS ETF - EUR (C)	19,37%
AMUNDI SERENITE PEA-I(C)	16,15%
LYXOR DJ EURO STX50 PARIS	13,85%
AMUNDI MSCI US ETF(PAR)	7,14%
AMU PEA MONDE MSCI World UCITS ETF Acc E	5,99%
LYXOR ETF MSCI ASIA PACF EX JP C-EUR	5,05%
Amundi PEA Euro Court Terme UCITS ETF	4,86%
Amundi Core EURO STOXX 50 ETF EUR Acc	1,71%
LYXOR ETF PEA NASDAQ 100 C-EUR	0,80%

* 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.

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

CPR Invest - Dynamic (het « Compartiment »), een compartiment van CPR INVEST (de « SICAV »), een instelling voor collectieve belegging in effecten, geregeld door deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, opgericht als een «beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal» en ingeschreven in het Handels- en Vennootschappenregister van Luxemburg onder nummer B-189.795. De maatschappelijke zetel van de SICAV is gevestigd te 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxemburg. Er wordt de beleggers eraan herinnerd dat prestaties uit het verleden geen garantie bieden voor toekomstige prestaties en dat zij, in voorkomend geval, het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag kunnen verliezen. Rendementen uit het verleden kunnen misleiden. Een belegging kan in waarde toenemen of afnemen afhankelijk van marktfluctuaties en schommelingen van de wisselkoers van de valuta waarin het Compartiment belegt indien deze verschilt van de valuta van de aandeelhouder. De toegang tot de hiernaast vermelde informatie mag niet worden verleend aan personen die onderhevig zijn aan beperkingen, zoals staatsburgers van de Verenigde Staten. Dit document mag niet geheel of gedeeltelijk worden gekopieerd, gereproduceerd of verspreid zonder de voorafgaande toestemming van CPR ASSET MANAGEMENT. De informatie in dit document kan zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Aanvullende informatie is op verzoek beschikbaar. Een samenvatting van de rechten van beleggers en de toegang tot collectieve verhaalmechanismen is beschikbaar, in het Frans, op de pagina "Reglementaire informatie", in de paragraaf "Richtlijnen rechten van aandeelhouders 2" via de volgende link: https://www.cpr-am.fr/Local-content/Informations-reglementaires/Informations-reglementaires. De beheermaatschappij kan de kennisgeving van de modaliteiten voor de commercialisering van aandelen, inclusief, indien van toepassing, categorieën van aandelen, intrekken in een lidstaat waarvoor deze kennisgeving is gedaan.