

Communication publicitaire - Avant toute souscription, veuillez prendre connaissance du Document d'Informations Clés et du prospectus

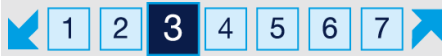
Objectifs et Politique d'investissement (Source : Amundi) *

L'objectif d'investissement est de surperformer l'Indice de référence sur la période de détention recommandée (au moins trois ans) par la gestion de l'exposition au crédit appartenant à la catégorie « Speculative Grade ». L'Indice de référence est : Markit - (1/3 iTraxx Europe Crossover et 2/3 CDX.NA.NY USD couvert) 1,5x euro financé par effet de levier. Cet Indice de référence représente un effet de levier 1,5 sur la combinaison des indices iTraxx et CDX afin de mieux refléter la stratégie d'investissement. Pour ce faire, le Compartiment vise à exposer le portefeuille à l'écart de crédit des émetteurs privés européens et américains notés « Speculative Grade », c'est-à-dire dont les notations sont inférieures ou égales à « BB+ » (notées par S&P) ou « Ba1 » (notées par Moody's) ou considérées comme équivalentes par les critères de la Société de Gestion en fonction de son anticipation de l'évolution du marché du crédit. La Société de Gestion s'appuie, pour l'évaluation du risque de crédit et de la catégorie, sur ses équipes et sur sa propre méthodologie qui intègre, entre autres facteurs, la notation émise par les principales agences de notation. L'exposition au crédit sera principalement obtenue par le biais de dérivés de crédit sur l'indice iTraxx Crossover et CDX High Yield d'une échéance de 5 ans. Le Compartiment est géré dans une fourchette de durée modifiée de crédit de la catégorie « Speculative Grade » comprise entre [+3 ; +9]. Le Compartiment est géré dans une fourchette de durée modifiée des taux d'intérêt comprise entre [-1 ; +1]. Le Compartiment peut investir jusqu'à 100 % de son actif dans des produits de taux d'intérêt et/ou dans des dépôts effectués auprès d'établissements de crédit, des obligations (y compris les obligations vertes), émis par des émetteurs publics et privés de l'OCDE, de toutes devises. Le risque de change par rapport à l'euro est couvert au moment des investissements et ajusté régulièrement. Les instruments dérivés peuvent être utilisés par le Compartiment à des fins de couverture, d'arbitrage, d'exposition et/ou de gestion efficace de portefeuille. Le Compartiment est activement géré et a pour objectif de surperformer l'Indice de référence. Le Compartiment est principalement exposé aux émetteurs de l'indice de référence. Toutefois, la gestion du Compartiment est discrétionnaire et opéra pour des émetteurs non inclus dans l'Indice de référence. Le Compartiment surveille l'exposition au risque par rapport à l'indice de référence, étant cependant entendu que l'ampleur de l'écart par rapport à l'indice de référence devrait être importante.

/!\ **Important : Le capital et/ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).** L'investissement promu concerne l'acquisition de parts ou d'actions d'un fonds, et non d'un actif sous-jacent donné, tel qu'un immeuble ou des actions d'une société, étant donné que ceux-ci sont seulement des actifs sous-jacents détenus par le fonds.

* Il s'agit de la politique d'investissement mentionnée dans le document d'informations clés.

Indicateur synthétique de risque (Source : Fund Admin)



⚡ Risque le plus faible

Risque le plus élevé ⚡



L'indicateur de risque n'est pas garanti et peut évoluer dans le temps.
L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous gardez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie de risque 3 sur 7, qui est une catégorie de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Risques supplémentaires : Le risque de liquidité du marché peut accentuer la variation des performances du produit. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent influencer sur la performance du Compartiment. Veuillez vous reporter au prospectus de CPR Invest.

Tous les investissements comportent des risques et la valeur des investissements peut varier à la hausse comme à la baisse. Les informations sur les risques contenues dans ce document sont destinées à donner une idée des risques principaux et importants associés à ce fonds. Pour plus d'information sur les risques, veuillez consulter le prospectus et le DIC disponible : www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds

Frais (Source : Groupe Amundi)

Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques : commissions liées aux résultats (Source : Groupe Amundi)

Commission de surperformance : Néant

Coûts récurrents prélevés chaque année (Source : Groupe Amundi)

Frais de gestion et autres coûts administratifs ou d'exploitation : 1,15%

Coûts de transaction : 0,27%

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie (Source : Groupe Amundi)

Frais d'entrée (maximum) : 3,00%

Frais de sortie (maximum) : 0,00%

Frais de conversion : 5,00 %

Swing Pricing : Oui

Les informations sur les coûts peuvent ne pas être exhaustives et le Fonds peut induire d'autres dépenses. Pour de plus amples informations sur les coûts, frais et autres dépenses, veuillez consulter le Prospectus et le DIC PRIIPS disponibles sur www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds

Caractéristiques (Source : Groupe Amundi)

Données clés (Source : Groupe Amundi)

Valeur Nette d'Inventaire (VNI) : 176,95 (EUR)

Actif géré : 526,79 (millions EUR)

Date de la VNI et de l'actif géré : 31/07/2026

Valorisation : Quotidienne

Code ISIN : LU2036818362

Code Reuters : LP68614627

Code Bloomberg : CPCGHAE LX

Devise de référence de la classe : EUR

Société de gestion : CPR ASSET MANAGEMENT (nationalité française)

Caractéristiques principales (Source : Groupe Amundi)

Date de création du compartiment/OPC : 26/06/2020

Date de création de la classe : 26/06/2020

Date de la première VNI : 26/06/2020

Affectation des résultats : Capitalisation

Souscription minimum : 1 dix-millième part(s)/action(s)

Investissement recommandé au moins pendant : 3 ans

Forme juridique : Compartiment de SICAV

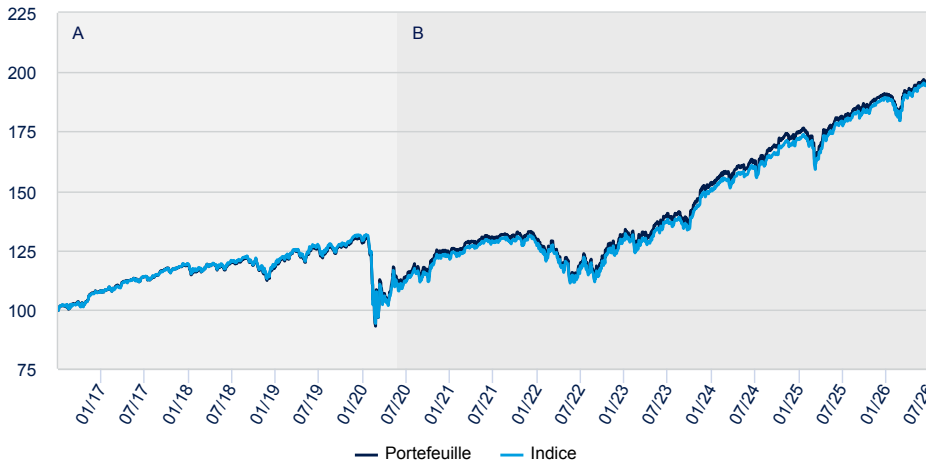
Droit applicable : de droit Luxembourgeois

Norme européenne : OPCVM

Performances (Source : Fund Admin) - Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Indice : 100% MARKIT - (1/3 ITRAXX EUROPE CROSSOVER AND 2/3 CDX.NA.HY USD HEDGED) 1.5X LEVERAGED FUNDED EURO INDEX

Evolution de la valeur nette d'inventaire (base 100) du 01/08/2016 au 31/07/2026 (Source : Fund Admin)



A : Simulation basée sur la performance du 15 juin 2010 au 25 juin 2020 de CPR Credixx Global High Yield - Part P, Fonds français absorbé par CPR Invest - Credixx Global High Yield - A EUR - Acc le 26 juin 2020.

B : Performance de CPR Invest - Credixx Global High Yield - A EUR depuis sa date de lancement.

Performances annualisées (Source : Fund Admin)

Depuis le	1 an 31/07/2025	3 ans 31/07/2023	5 ans 30/07/2021	10 ans 29/07/2016
Portefeuille	7,99%	11,61%	8,41%	6,85%
Indice	8,64%	12,07%	8,66%	6,78%
Ecart	-0,65%	-0,46%	-0,25%	0,06%

PERFORMANCES NETTES PAR ANNÉE CIVILE (Source : Fund Admin)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Portefeuille	9,99%	13,17%	20,15%	-4,65%	6,31%	-3,76%	13,73%	-3,19%	10,31%	12,37%
Indice	10,77%	13,30%	19,97%	-4,93%	6,35%	-5,92%	14,10%	-2,80%	10,66%	12,31%
Ecart	-0,78%	-0,13%	0,18%	0,27%	-0,04%	2,17%	-0,37%	-0,38%	-0,35%	0,06%

Toutes les performances ci-dessus sont calculées sur la base des valeurs nettes d'inventaire dans la devise de référence de la classe (l'Euro), dividendes réinvestis. Les rendements et l'évolution de la valeur nette d'inventaire cités ont trait aux années écoulées et ne constituent pas un indicateur fiable du rendement futur. Les performances sont affichées hors frais et commissions à la charge de l'investisseur. La valeur des investissements peut varier à la hausse ou à la baisse selon l'évolution des marchés. Les rendements annuels couvrent des périodes complètes de 12 mois pour chaque année civile. L'évolution graphique de la valeur nette d'inventaire est établie sur l'hypothèse que la valeur nette d'inventaire et la valeur de l'indice sont égales à 100 à la date de début du graphique, afin de les rendre comparables.

Les rendements sont calculés hors taxes applicables à un client de détail moyen ayant la qualité de personne physique résident belge et le régime fiscal en question s'applique à ce type de personne.

10 PRINCIPAUX EMETTEURS (Source : Amundi) *

	Secteur *	Pays	Portefeuille
CANADA	Souverains	Canada	20,6%
FRANCE	Souverains	France	7,8%
EUROPEAN UNION	Souverains	Supranational	3,8%
ESPAGNE	Souverains	Espagne	3,81%
CIE			
FINANCEMENT FONCIER	Finances	France	3,57%
BELGIQUE	Souverains	Belgique	2,31%
UNEDIC ASSEO	Agences	France	1,8%
TENNET			
NETHERLANDS BV	Services publics	Pays-Bas	1,7%
INTER-AMERICAN DEVELOPMENT BK	Supranationaux	Supranational	1,74%
LITHUANIA	Souverains	Lituanie	1,42%

* Informations fournies uniquement à titre illustratif et ne constituant pas une recommandation à l'achat ou à la vente d'un titre donné. Il se peut que les OPC présentés dans le portefeuille ne soient pas offerts en Belgique, veuillez vérifier avec votre conseiller en investissement.

* Consommation Cyclique : secteur présenté dans la classification GICS ou Global Industry Classification Standard. Ce secteur comprend notamment l'automobile, les biens de consommation durables (biens destinés à offrir des services utiles à un consommateur par une utilisation répétée sur une période prolongée) ou encore les médias. Il s'agit là des secteurs qui évoluent de façon cyclique, au rythme de la conjoncture économique.

* Consommation Non Cyclique : se dit des dépenses de consommation non impactées par des cycles structurels de l'économie. Que l'économie soit en forte croissance ou en récession, ces secteurs ne sont pas particulièrement touchés et poursuivent leur croissance de façon classique.

Notation Morningstar ©

Notation Morningstar "Overall" © : 5 étoiles

Catégorie Morningstar © :

EAA FUND GLOBAL HIGH YIELD BOND - EUR HEDGED

Date de notation : 30/06/2026

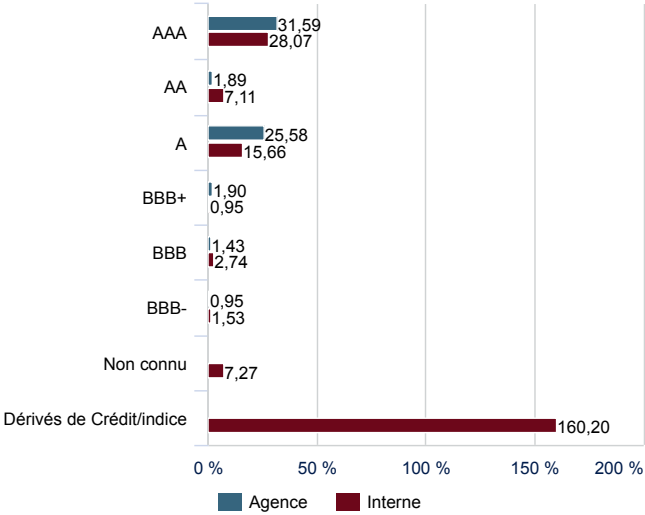
Nombre de fonds de la catégorie : 669

©2026 Morningstar. Tous droits réservés. Les informations contenues ici : 1/appartiennent à Morningstar et/ou ses fournisseurs de contenu ; 2/ ne peuvent être reproduites ou redistribuées et 3/ne sont pas garanties d'exactitude, d'exhaustivité ou d'actualité. Ni Morningstar, ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables en cas de dommages ou de pertes liés à l'utilisation de ces informations. Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs. Pour plus d'informations sur le rating Morningstar, veuillez consulter

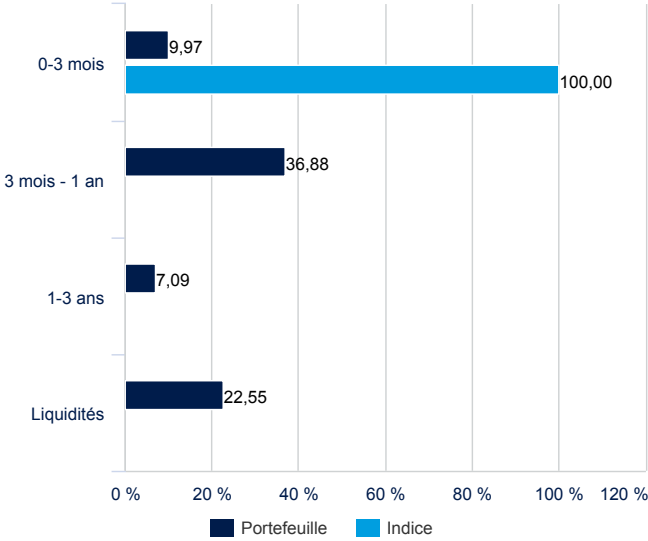
https://www.morningstar.co.uk/static/UploadManager/Assets/Morningstar_Ratings_Infographic_2023.pdf

Composition du portefeuille (à titre d'illustration uniquement - Source : Groupe Amundi)

EXPOSITION DES EMISSIONS PAR NOTATION LONG TERME (Source : Groupe Amundi) *



RÉPARTITION PAR MATURITÉS (Source : Groupe Amundi)



* Hors OPCVM et avec Dérivés de crédit

* Définition des notations ci-dessous.

O/N & Repo : liquidités placées au jour le jour

Echelle de notations (Source : Amundi) *

Risque faible	AAA	Note la plus haute. Aptitude extrêmement forte à remplir les obligations financières	Catégorie Investissement
	AA	Quasiment similaire à la meilleure note, l'émetteur noté AA est très fiable.	
	A	Forte aptitude à remplir les obligations financières. Une certaine sensibilité aux effets défavorables des changements des conditions économiques	
	BBB	Aptitude suffisante à remplir les obligations financières. Une sensibilité plus grande aux effets défavorables des changements des conditions économiques	
Risque Elevé	BB	Peu vulnérable à court terme mais confronté à des incertitudes majeures et persistantes du fait des conditions économiques et financières défavorables	Catégorie spéculative
	B	Vulnérabilité accrue aux conditions économiques et financières défavorables mais aptitude à faire face à ses engagements dans l'immédiat	
	CCC	Vulnérabilité dans l'immédiat. Aptitude à faire face à ses engagements dépendant des conditions économiques et financières favorables	
	CC	Très grande vulnérabilité dans l'immédiat	
	C	Procédure de mise en faillite, mais sans interruption des engagements financiers	
	D	Défaut de paiement des engagements financiers	

* Notation médiane calculée des trois agences de notation de crédit: Fitch, Moody's et Standard & Poor's. Les notations, qui apprécient le risque de non remboursement, s'échelonnent de "AAA", pour le risque le plus faible à "D" pour le risque le plus élevé.

Fiscalité (Source : Groupe Amundi)Parts de capitalisation

Compartiment susceptible d'investir plus de 10 % en créances : oui

Fiscalité (résidents belges). T.O.B. [en cas de rachat et en cas de passage d'un compartiment de capitalisation vers un autre compartiment de capitalisation ou de distribution]: (ou de distribution ne portant pas sur la totalité du produit net) :1,32 % (max. 4000 EUR).

Précompte mobilier :

- investisseurs personnes physiques résidents belges agissant à titre privé:

• si investissement du patrimoine à plus de 10% en créances, précompte mobilier libératoire de 30% sera dû sur la plus-value issue de titres de créances lors de la cession, du rachat ou du partage de l'avoir social (TIS bis) ;

• à défaut (investissement à moins de 10% en créances), exonération en cas de la cession, de rachat ou de partage de l'avoir social.

- investisseurs sociétés (résidentes belges) : précompte mobilier non libératoire et imputable sur l'impôt final ; en principe, imposition au taux ordinaire de l'impôt des sociétés (25% sauf application, le cas échéant, des taux réduits).

Parts de distribution

Précompte mobilier :

- investisseurs personnes physiques résidents belges agissant à titre privé:

• précompte mobilier libératoire de 30% sur la distribution de dividendes.

• si investissement du patrimoine à plus de 10% en créances, précompte mobilier libératoire de 30% sera également dû sur la plus-value issue de titres de créances lors de la cession, du rachat ou du partage de l'avoir social (TIS bis) ; à défaut (investissement à moins de 10% en créances), exonération en cas de la cession, de rachat ou de partage de l'avoir social.

- investisseurs sociétés (résidentes belges) : précompte mobilier non libératoire et imputable sur l'impôt final ; en principe, imposition au taux ordinaire de l'impôt des sociétés (25% sauf application, le cas échéant, des taux réduits).

Pour de plus amples informations, veuillez consulter vos conseillers financiers et fiscaux habituels.

Note Générale (Source : Groupe Amundi)

La durée du compartiment est illimitée. Les informations contenues dans ce document ne doivent pas être la seule base d'évaluation d'un quelconque investissement. Tout investissement dans le Compartiment doit être fait conformément à la documentation juridique en vigueur (documentation d'information clé disponible en français, prospectus disponible en français sur le site www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds), et, le cas échéant, de la grille tarifaire appliquée par le distributeur, ainsi que les statuts et les rapports (semi-) annuels, disponibles gratuitement en français, sur demande, auprès de CPR ASSET MANAGEMENT, de Caceis Bank, Belgium Branch et du distributeur. **Avant toute décision d'investissement, veuillez lire attentivement la documentation d'information clé et le prospectus disponibles sur le site www.cpram.com/bel/fr/particuliers/products/tous-les-fonds ou auprès de l'établissement chargé du service financier en Belgique, Caceis Bank, Belgium Branch, Avenue du Port 86 C boîte 320, 1000 Bruxelles.** La Valeur Nette d'Inventaire (VNI) est publiée sur le site Internet www.fundinfo.com. Pour toute plainte, veuillez contacter Caceis Belgium qui assure également le service de plainte (coordonnées ci-dessus). Si notre réponse ne vous satisfait pas, vous pouvez contacter l'Ombudsman en conflits financiers à l'adresse suivante: Ombudsfin asbl - North Gate II, Avenue Roi Albert II 8, 1000 Bruxelles (www.ombudsfin.be).

Note concernant le swing pricing (Source : Groupe Amundi)

Compartiment éligible au mécanisme de swing pricing : Oui

Aux fins de préserver l'intérêt des porteurs présents, un mécanisme de Swing Pricing avec seuil de déclenchement peut être appliqué pour certains fonds. Ainsi dès lors que le solde de souscriptions-rachats de toutes les parts confondues est supérieur en valeur absolue au seuil préétabli, il sera procédé à un ajustement de la Valeur Nette d'Inventaire. Par conséquent, la Valeur Nette d'Inventaire sera ajustée à la hausse (et respectivement à la baisse) si le solde des souscriptions-rachats est positif (et respectivement négatif). Normalement, les ajustements de la VNI ne dépasseront pas 2 % de la VNI originale. Pour plus d'information, veuillez-vous référer au prospectus.

Avertissement

Mentions_Legales_FSMA_2025_CPR_INVEST_Instit