

Produsul

CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A EUR - Acc

Un Subfond al CPR Invest

LU1530899142 - Moneda: EUR

Acest Subfond este autorizat în Luxemburg.

Societatea de administrare: CPR Asset Management (în continuare: „noi”), membră a grupului de companii Amundi, este autorizată în Franța și reglementată de Autorité des marchés financiers (Autoritatea piețelor financiare).

AMF este responsabilă de supravegherea CPR Asset Management în legătură cu prezentul Document cu informații esențiale.

Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați www.cpr-am.com sau să sunați la +33 153157000.

Prezentul document a fost publicat la 24.08.2023.

DOCUMENT CU
INFORMAȚII
ESENȚIALE

În ce constă acest produs?

Tip: Acțiuni ale unui Subfond al CPR Invest, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), înființat ca SICAV.

Termen: Termenul Subfondului este nelimitat. Societatea de administrare poate desființa fondul prin lichidare sau fuziune cu un alt fond, în conformitate cu cerințele legale.

Obiective: Obiectivul de investiții este de a depăși piețele de acțiuni internaționale pe o perioadă lungă de timp (minimum cinci ani), prin investiții în acțiuni ale companiilor care fie stabilesc, fie beneficiază - integral sau parțial - de modele de afaceri perturbatoare.

Abordarea cea mai bună din clasă nu exclude, în principiu, niciun sector de activitate. Prin urmare, toate sectoarele economice sunt reprezentate în această abordare și, astfel, Compartimentul poate fi expus unor sectoare controversate.

Pentru a realiza aceasta, Compartimentul este investit în procent de cel puțin 75% din activele sale în acțiuni și titluri de capital din orice țară, fără restricții de capitalizare. În procentul de 75% din activele sale, Compartimentul poate investi în acțiuni din China clasa A, prin intermediul Stock Connect, în limita a 25% din activele sale.

Expunerea la capital a Compartimentului va fi cuprinsă între 75% și 120% din activele sale.

Instrumentele financiare derivate vor fi utilizate de către Compartiment pentru acoperirea împotriva riscurilor, arbitraj, în scopuri de expunere și/sau gestionarea eficientă a portofoliului.

Compartimentul este gestionat în mod activ. Compartimentul poate utiliza un

Indice de referință a posteriori ca indicator pentru evaluarea performanței Compartimentului și, în ceea ce privește indicii de referință pentru comisionul de performanță utilizat de clasele relevante de acțiuni, pentru calcularea comisioanelor de performanță. Nu există constrângeri privind limitarea construirii portofoliului de un astfel de Indice de referință.

Compartimentul este un produs financiar care promovează caracteristicile ESG conform articolului 8 din Regulamentul privind divulgarea informațiilor.

Investitor individual vizat: Acest produs este destinat investitorilor care dețin cunoștințe de bază și nu au experiență sau au o experiență limitată cu investițiile în fonduri, care urmăresc să-și mărească valoarea investițiilor pe parcursul perioadei de deținere recomandate și care sunt pregătiți să-și asume un nivel ridicat de risc pentru capitalul propriu inițial.

Răscumpărare și tranzacționare: Acțiunile pot fi vândute (răscumpărate), după cum se menționează în prospect, la prețul de tranzacționare respectiv (valoarea netă a activelor). Detalii suplimentare sunt furnizate în prospectul CPR Invest.

Politica de distribuție: Deoarece aceasta este o clasă de acțiuni nedistributivă, veniturile din investiții sunt reinvestite.

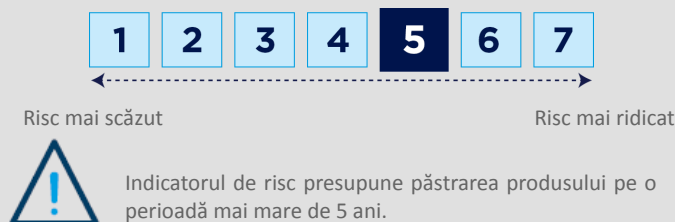
Mai multe informații: Alte informații despre acest Subfond, inclusiv prospectul și rapoartele financiare sunt disponibile la cerere și gratuit de la: CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Valoarea netă a activelor Subfondului este disponibilă pe www.cpr-am.com.

Depozitar: CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

INDICATORUL DE RISC



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră.

SCENARIILE DE PERFORMANȚĂ

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cel mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale Subfondului în ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței.

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Perioada de deținere recomandată: mai mare de 5 ani			
Investiție de 10.000 EUR			
Scenarii		Dacă ieșiți după	
		1 an	mai mare de 5 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariu de criză	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	1.450 €	1.380 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-85,5 %	-32,7 %
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	5.970 €	6.290 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-40,3 %	-8,9 %
Scenariu moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.710 €	16.700 €
	Randamentul mediu în fiecare an	7,1 %	10,8 %
Scenariu favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	15.360 €	23.450 €
	Randamentul mediu în fiecare an	53,6 %	18,6 %

Am încadrat acest produs în clasa de risc 5 din 7, care este o clasă medie spre ridicată de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre ridicat și că este probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Riscuri suplimentare: Riscul de lichiditate al pieței ar putea amplifica variația performanțelor produsului.

Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Pe lângă riscurile incluse în indicatorul de risc, performanța Subfondului poate fi afectată și de alte riscuri. Vă rugăm să consultați prospectul CPR Invest.

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plătiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți.

Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție care utilizează un substituent adecvat.

Scenariu favorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 31.10.2016 și 29.10.2021.

Scenariu moderat: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 30.05.2014 și 31.05.2019

Scenariu nefavorabil: acest tip de scenariu a apărut pentru o investiție între 29.10.2021 și 17.08.2023.

Ce se întâmplă dacă CPR Asset Management nu este în măsură să plătească?

O rezervă separată de active este investită și menținută pentru fiecare Subfond al CPR. Activele și pasivele Subfondului sunt separate de cele ale altor subfonduri, precum și de cele ale Societății de administrare și nu există nicio răspundere încrucișată între acestea. Subfondul nu ar fi răspunzător dacă Societatea de administrare sau orice furnizor de servicii delegat ar intra în faliment sau nu și-ar îndeplini obligațiile.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți și de durata pe care dețineți produsul. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0%). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

- Se investește suma de 10.000 EUR

EVOLUȚIA ÎN TIMP A COSTURILOR

Investiție de 10.000 EUR		
Scenarii	1 an	Dacă ieșiți după mai mare de 5 ani*
Total costuri	778 €	3.088 €
Impactul anual al costurilor**	7,9 %	4,4 %

*Perioada de deținere recomandată.

** Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 15,22 % înainte de deducerea costurilor și la 10,80 % după deducerea costurilor.

Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5,00 % din suma investită/500 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

Dacă s-a investit în acest produs ca parte a unui contract de asigurare, costurile prezentate nu includ costurile suplimentare pe care le-ați putea suporta.

STRUCTURA COSTURILOR

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Acestea includ costuri de distribuție de 5,00 % din suma investită. Aceasta este cea mai mare taxă care vă va fi percepută. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la taxa reală.	Până la 500 EUR
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul ar putea să perceapă un comision.	0 EUR
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2,27 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Acest procentaj a fost calculat pe baza costurilor reale din ultimul an.	216,03 EUR
Costuri tranzacționare	0,39 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costului de cumpărare și vânzare a investițiilor suport pentru produs. Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpărați și vindem.	37,04 EUR
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	15,00 % performanță anuală a activului de referință 15 % din diferența dintre activele nete ale clasei de acțiuni și activul de referință. Indicator de performanță: Indicele MSCI World Net Return Metodologia AEVMP din 01.01.2022. Calcularea se aplică la fiecare dată de calcul a Valorii nete a activelor, în conformitate cu termenii și condițiile descrise în prospect. Subperformanțele anterioare din ultimii 5 ani ar trebui recuperate înainte de orice acumulare nouă comisionului de performanță. Valoarea reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii 5 ani. Comisionul de performanță se plătește chiar dacă performanța acțiunii pe parcursul perioadei de observare a performanței este negativă, rămânând în același timp mai mare decât performanța Activului de referință.	24,70 EUR

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: mai mare de 5 ani, se bazează pe evaluarea noastră a caracteristicilor de risc și randament și a costurilor Subfondului.

Acest produs este conceput pentru investiții pe termen mediu; ar trebui să fiți pregătit să mențineți investiția timp de cel puțin 5 ani. Puteți să vă răscumparați investiția în orice moment sau să mențineți investiția mai mult timp.

Programarea ordinelor: Ordinele de răscumpărare a acțiunilor trebuie primite înainte de ora 14:00, ora din Luxembourg în ziua de evaluare. Consultați Prospectul CPR Invest pentru detalii suplimentare privind răscumpărările.

Puteți preschimba acțiuni ale Subfondului în acțiuni ale altor subfonduri ale CPR Invest, conform prospectului CPR Invest.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă aveți reclamații:

- Scrieți la adresa CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franța
- Trimiteți un e-mail la client.servicing@cpr-am.com

În cazul unei reclamații, trebuie să indicați cu claritate detaliile dvs. de contact (nume, adresă, număr de telefon sau adresă de e-mail) și să oferiți o scurtă explicație a reclamației dvs. Mai multe informații sunt disponibile pe site-ul nostru www.cpr-am.com.

Dacă aveți o reclamație privind persoana care v-a consiliat cu privire la acest produs sau care vi l-a vândut, aceasta vă va indica unde să adresați reclamația.

Alte informații relevante

Puteți găsi prospectul, regulamentul, documentele cu informații esențiale destinate investitorilor, notificările pentru investitori, rapoartele financiare și alte documente de informare suplimentară referitoare la Subfond, inclusiv diverse politici publicate ale Subfondului, pe site-ul www.cpr-am.com. De asemenea, puteți solicita copii după aceste documente la sediul social al Societății de administrare.

Performanța anterioară: Puteți descărca performanța anterioară a Subfondului din ultimii 10 ani de pe site-ul www.cpr-am.com.

Scenarii de performanță: Puteți găsi scenariile de performanță anterioare, actualizate lunar pe site-ul www.cpr-am.com.