

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschafft u essentiële beleggersinformatie over dit Compartiment. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard en de risico's van een belegging in dit Fonds te begrijpen. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Compartiment wilt beleggen.

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Acc Een Compartiment van CPR Invest (SICAV)

ISIN-code: (A) LU1103786700

Dit Compartiment wordt beheerd door CPR Asset Management, een onderneming van de Amundi-groep

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Een feederfonds is een fonds dat ten minste 85% van zijn vermogen belegt in een ander fonds, een zogeheten masterfonds.

CPR Invest - Silver Age (het "Feedercompartiment") belegt in het T-deelbewijs van CPR Silver Age, 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 op lange termijn (minstens vijf jaar) een beter rendement te boeken dan de Europese aandelenmarkten door te profiteren van het momentum van Europese aandelen dat samenhangt met de vergrijzende bevolking.

Aangezien het beheer van het Masterfonds is gebaseerd op een specifiek thema waarvoor er geen benchmarkindex is, kan er geen relevante benchmark voor dit Fonds worden gedefinieerd.

Het Compartiment wordt actief beheerd. Het Compartiment kan een Benchmark a posteriori gebruiken als indicator voor het beoordelen van het rendement van het Compartiment en, wat betreft de prestatievergoedingsbenchmark gebruikt door relevante Aandelen categorieën, voor de berekening van de prestatievergoedingen. De opbouw van de portefeuille wordt niet beperkt door een dergelijke Benchmark. 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-deelbewijs van het Masterfonds, in het bijzonder door de kosten en uitgaven van het Feedercompartiment.

Het Masterfonds belegt in een portefeuille van Europese aandelen die betrekking hebben op het thema van de vergrijzende bevolking.

Om deze doelstelling te bereiken, streeft het beleggingsbeleid ernaar de best presterende Europese aandelen (binnen en/of buiten de EMU) in verschillende sectoren te selecteren.

Daarbij wordt geprofiteerd van de vergrijzing van de bevolking (farmaceutische industrie, medische apparatuur, spaarsector enz.). Binnen dit universum vindt het beheer in twee fasen plaats: eerst wordt de segmentspreading gedefinieerd op basis van de groeivoorzichten van elke sector, daarna wordt de selectie van effecten binnen elke sector gedefinieerd op basis van een benadering met zowel kwantitatieve als kwalitatieve kenmerken, waarbij ook rekening wordt gehouden met liquiditeits- en marktkapitalisatiecriteria.

Het Compartiment streeft voor zijn portefeuille naar een gewogen gemiddelde ESG-score (gewogen gemiddelde van blootstellingen) die beter is dan die van zijn referentie-index of beleggingsuniversum.

Binnen dit thema en voor diversificatiedoelinden kan het Masterfonds ook tot 25% beleggen in effecten van andere geografische regio's.

Het is de bedoeling dat het Masterfonds volledig wordt belegd in Europese aandelen.

De aandelenblootstelling zal tussen 75% en 120% van het totale vermogen van de portefeuille bedragen.

Voor het beheer van de liquiditeit mag de portefeuille maximaal 25% beleggen in geldmarkt- en renteproducten.

Financiële derivaten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten kunnen door het Masterfonds worden gebruikt voor afdekkings- of blootstellingsdoelinden.

Het Feedercompartiment kan enkel voor afdekkingsdoelinden gebruik maken van derivaten.

Het Compartiment is een financieel product dat ESG-kenmerken bevordert krachtens Artikel 8 van de SFDR-verordening.

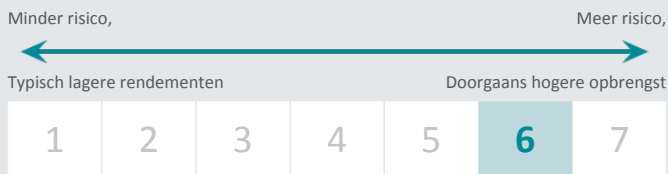
CPR Invest - Silver Age - A EUR - Acc luidt in EUR.

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Acc heeft een aanbevolen beleggingstermijn van meer dan 5 jaar.

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Acc kapitaliseert de netto-opbrengsten en de netto gerealiseerde vermogenswinsten.

U kunt uw aandelen voor terugkoop aanbieden bij elke netto-inventariswaarde, die dagelijks wordt berekend in overeenstemming met de voorwaarden die in het prospectus worden vermeld.

Risico- en rendementsprofiel



Het risiconiveau van dit Feedercompartiment weerspiegelt zijn thema van beleggingen in aandelen uit de eurozone.

- De historische gegevens die zijn gebruikt om de risico-indicator te berekenen zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Compartiment.
- De risicocategorie van het Compartiment is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen.
- De laagste categorie betekent niet "risicoloos".
- Het kapitaal is niet gewaarborgd.
- De betreffende afsluittijdspunten van het Feedercompartiment en het Masterfonds zijn zo ingesteld dat geldige inschrijvings- of verzilveringsorders voor aandelen categorieën van het Feedercompartiment worden geplaatst vóór het afsluittijdstip van het Masterfonds en dus op dezelfde handelsdag worden verwerkt. De inschrijvings-/verzilveringsvergoedingen van het Masterfonds waarin uw Feedercompartiment is belegd, zijn uiteengezet in het deel "Inschrijvings- en verzilveringsvoorwaarden" van het prospectus van het Masterfonds.

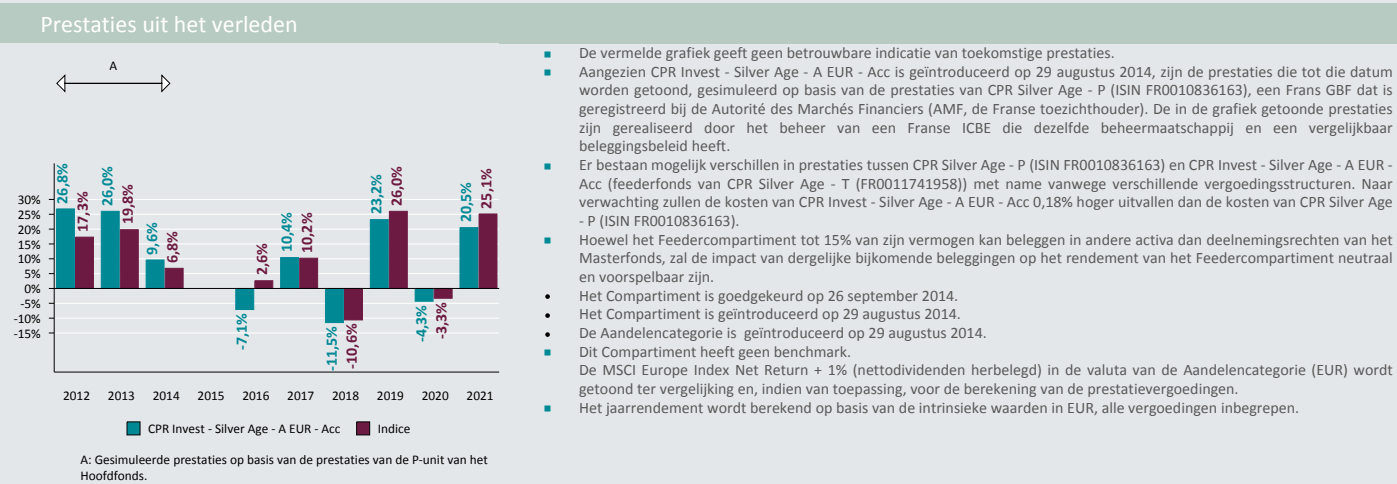
Belangrijke risico's voor het Compartiment waar de indicator geen rekening mee houdt:

- Liquiditeitsrisico: dit is het risico dat een financiële markt, op een moment dat de verhandelde volumes laag zijn of er spanningen heersen op die markt, niet in staat is om de verkochte (of aangekochte) volumes aan te kunnen zonder dat de prijs van de activa aanzienlijk daalt (of stijgt).
- Tegenpartijrisico: dit is het risico van wanbetaling door een deelnemer aan de markt waarbij hij zijn verbintenissen met betrekking tot uw portefeuille niet kan nakomen.
- Het gebruik van financiële derivaten kan de capaciteit van uw portefeuille om de bewegingen van de markt te versterken, versterken of verminderen.

Indien een van deze risico's zich voordoet, kan dit de intrinsieke waarde van uw Compartiment verlagen. Raadpleeg het hoofdstuk 'Risicoprofiel van het Compartiment' in het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Kosten		
De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het Compartiment, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.		
Enmalige kosten die worden aangerekend voor of na uw belegging		De vermelde in- en uitstapkosten zijn maxima. In bepaalde gevallen is het mogelijk dat u minder betaalt – dat kunt u vernemen van uw financieel adviseur.
Instapvergoeding	5,00 %	*Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het jaar eindigend op 31 december 2021. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet: - de prestatievergoedingen, - de transactiekosten van de portefeuille, met uitzondering van de instap-/uitstapvergoedingen die het Compartiment betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten in andere ICB's.
Uitstapvergoeding	Geen	
Het aangegeven percentage is het maximum dat kan worden genomen van uw kapitaal vóór het is belegd (instap) of voor terugkoop wordt aangeboden (uitstap).		
Kosten die tijdens het jaar uit het Compartiment worden genomen		
Lopende kosten	1,89%* (inclusief belasting en de vergoedingen van het Masterfonds) van het gemiddelde nettovermogen	De berekening van de prestatievergoeding is van toepassing op elke nettovermogensberekendingsdatum, in overeenkomst met de voorwaarden die in het prospectus worden beschreven.
Kosten die in bepaalde omstandigheden uit het Compartiment worden genomen		De vergelijking van het nettovermogen van het aandeel en het referentievermogen (zoals gedefinieerd in het prospectus) wordt uitgevoerd gedurende een observatieperiode van maximaal vijf jaar. De prestatievergoeding wordt gevormd door 15% van het verschil tussen het nettovermogen van het aandeel (vóór aftrek van de prestatievergoeding) en het referentievermogen als dit verschil positief is, en als de relatieve prestatie van de aandelen categorie ten opzichte van het referentievermogen positief of nul is, vanaf het begin van de observatieperiode. In het verleden behaalde tegenvallende resultaten over de afgelopen 5 jaar moeten worden teruggevorderd voordat er een nieuwe prestatievergoeding wordt opgebouwd.
Prestatievergoeding	15% (inclusief belasting) per jaar van het rendement van het Compartiment boven de referentieactiva	De verjaringsdatum komt overeen met de laatste nettovermogensberekendingsdatum van de maand december. Op de dag van verjaring worden opgebouwde prestatievergoedingen uitbetaald aan de Beheermaatschappij en begint een nieuwe observatieperiode.
	Over het afgelopen boekjaar is geen provisie berekend.	
		De prestatievergoeding wordt uitgekeerd, ook als de prestaties van het aandeel gedurende de observatieperiode negatief zijn, maar wel hoger zijn dan de prestaties van het referentievermogen.

Raadpleeg het hoofdstuk “Kosten en vergoedingen” van het prospectus van het Compartiment en/of het Masterfonds voor meer informatie over de kosten van het Compartiment. Het prospectus is beschikbaar op www.cpr-am.com of op verzoek aan de Beheermaatschappij.



Praktische informatie	www.CPR-AM.com
- Naam van de bewaarder: CACEIS Bank, Luxemburgs filiaal. - Waar en hoe u informatie kunt verkrijgen over het compartiment (prospectus, jaarverslag, halfjaarlijks document) en/of de andere categorieën van aandelen: deze informatie is kosteloos beschikbaar in het Engels, op schriftelijk verzoek aan CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur 75015 Paris - France or at www.cpr-am.com. - De ICBE omvat een groot aantal andere compartimenten en andere aandelen categorieën die in het prospectus worden beschreven. Aandelen kunnen worden geconverteerd naar aandelen van een ander Compartiment van de ICBE met inachtneming van de voorwaarden in het prospectus. - Elk Compartiment stemt overeen met een apart deel van de activa en verplichtingen van de ICBE. Als gevolg daarvan kunnen de activa van elk Compartiment uitsluitend worden gebruikt om te voldoen aan de rechten van de beleggers met betrekking tot dat Compartiment, en aan de rechten van de schuldeisers van wie de vorderingen zijn ontstaan in verband met de oprichting, de werking of de vereffening van dat Compartiment. - Dit document omschrijft een Compartiment van de ICBE. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld voor de hele ICBE, zoals vermeld aan het begin van dit document. - Het Compartiment komt in aanmerking als Frans aandelen spaarplan (PEA). Afhankelijk van uw persoonlijke fiscale positie, moet mogelijk belasting worden betaald over kapitaalwinsten en de eventuele inkomsten uit het houden van effecten in het Compartiment. We raden u aan om hierover informatie in te winnen bij de distributeur van de ICBE. Het feit dat het Masterfonds en het Feedercompartiment niet binnen hetzelfde rechtsgebied vallen, heeft mogelijk gevolgen voor de fiscale behandeling van winsten en inkomsten die voortkomen uit het houden van aandelen in het Feedercompartiment. - De intrinsieke waarde van het Compartiment is bij elke berekening beschikbaar bij de Beheermaatschappij. - Het Compartiment is niet beschikbaar voor inwoners van de Verenigde Staten, voor “Amerikaanse burgers” zoals omschreven in de juridische bepalingen op de website van de Beheermaatschappij: www.cpr-am.com/en/of in het prospectus van de ICBE.	
De details van het actuele vergoedingsbeleid van de Beheermaatschappij, inclusief, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop vergoedingen en toelagen worden berekend, de identiteit van personen die verantwoordelijk zijn voor het uitkeren van de vergoedingen en toelagen, zijn beschikbaar via de volgende website: www.cpr-am.com , en op verzoek zal een gedrukt exemplaar beschikbaar worden gesteld.	
CPR Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van de ICBE.	
Aan dit Compartiment is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).	
CPR Asset Management is toegelaten in Frankrijk en staat onder de controle van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).	
Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 07 oktober 2022.	