

# Nøkkelopplysninger for investorer

Dette dokumentet gir deg som investor nøkkelopplysninger om dette underfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er pålagt ved lov, slik at du skal kunne forstå karakteren av og hvilken risiko investering i dette underfondet innebærer. Du anbefales å lese dokumentet for å kunne ta en kvalifisert beslutning om eventuell investering.

## CPR Invest – Social Impact – A EUR – Acc Et underfond av CPR Invest (SICAV)

ISIN-kode: (A) LU2036821663

Dette underfondet forvaltes av CPR Asset Management, et selskap i Amundi-gruppen

### Mål og investeringspolicy

Underfondets bærekraftige investeringer fokuserer på sosiale temaer og tar sikte på å oppnå et lavere forholdtall mellom avlønningen til administrerende direktør og den medianansattes enn den til referanseindeksen eller investeringsuniverset, ved å velge investeringer som beskrevet nedenfor.

Underfondet integrerer bærekraftfaktorer i investeringsprosessen, som beskrevet mer detaljert i avsnittet «Bærekraftig investering» i prospektet.

Underfondet forvaltes aktivt. Underfondet kan bruke en referanseindeks a posteriori som en indikator for vurdering av underfondets resultater og for beregning av resultatbonor med hensyn til resultatgebyreferansen som brukes av relevante andelsklasser. Det finnes ingen begrensninger knyttet til oppbygging av portefølje med referanseinnskrenkning.

Investeringsmålet er å gjøre det bedre enn globale aksjemarkeder over en lengre periode (minst fem år) ved å investere i internasjonale aksjer som bidrar til sosial utvikling og reduksjon av ulikheter verden rundt. Investeringsprosessen har en bærekraftig tilnærming.

Investeringsstrategien til underfondet tar sikte på å velge aksjer fra selskaper som er bestanddeler i MSCI World ACWI Net Return Index, og som byr på de beste utsiktene for økning i aksjekursene innenfor et univers bestående av selskaper som bidrar til mest sosial utvikling.

Forvaltningsselskapet benytter en egenutviklet metode for å vurdere alle selskapene som inngår i MSCI World ACWI Net Return Index i henhold til ulike faktorer som kan forverre ulikheter, slik som avlønningsspolitikk, helse og velvære, utdanning, mangfold, etikk, skattepolitikk, tilgang til grunnleggende produkter og så videre.

En tilsvarende tilnæringsmetode benyttes for å vurdere de ulike statene, slik at forvaltningsselskapet kan sammenligne selskapets praksis i forhold til det som er vanlig i opprinnelseslandet (det vil si der hovedkontoret er registrert).

Minst 90 % av aksjene i porteføljen er selskaper som inngår i MSCI World ACWI Net Return Index som bidrar mest til sosial utvikling og har en ESG-poengsum.

Den bærekraftige sammensetningen av investeringsuniverset forsterkes ved å utelukke selskaper basert på forvaltningsselskapets ESG-metode (miljømessige kriterier, sosiale kriterier og styringskriterier):

– dårligste samlede ESG-poengsummer

– verste poengsummer for bestemte sosiale kriterier som anses som relevante for et selskaps bidrag til sosial utvikling

– store ESG-kontroverser

Forvaltningsselskapet plikter å utelukke minst 50 % av aksjene som inngår i MSCI World ACWI Net Return Index ved å anvende den sosiale dimensjonen og ESG-metodikken.

Underfondets aksjeeksponering vil være mellom 75 % og 120 % av dets aktiva.

Underfondet blir investert for minst 75 % av sine aktiva i aksjepapirer og aksjeekvivalente verdipapirer i alle land, uten kapitaliseringsbegrensninger. Fra denne andelen på 75 % av aktivaene kan underfondet investere i kinesiske A-aksjer via Stock Connect for maksimalt 25 % av aktivaene.

Underfondet kan benytte derivativinstrumenter for sikrings-, arbitrasje- og eksponeringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning.

Underfondet følger Artikkel 9 i forskriften om offentliggjøring av informasjon om bærekraft i finanssektoren.

CPR Invest – Social Impact – A EUR – Acc er pålydende i EUR.

CPR Invest – Social Impact – A EUR – Acc har en anbefalt investeringshorisont på mer enn 5 år.

CPR Invest – Social Impact – A EUR – Acc akkumulerer nettooverskuddet og netto realisert kapitalgevinst.

Du kan innløse dine andeler på hver netto aktivaverdi slik den beregnes daglig i samsvar med vilkårene som er spesifisert i prospektet.

### Risiko- og avkastningsprofil



Dette underfondets risikonivå gjenspeiler underfondets internasjonale investeringstema på aksjer.

- De historiske dataene som benyttes til å beregne numeriske risikoinndikatorer, bør ikke være en indikasjon for underfondets fremtidige risikoprofil.
- Risikokategorien som knyttes til dette underfondet, er ikke garantert og kan endres over tid.
- Den laveste kategorien betyr ikke at investeringen er "risikofri".
- Kapitalen garanteres ikke.

Større risikofaktorer for underfondet som ikke er tatt hensyn til i indikatoren:

- Kredittrisiko: Dette er risikoen for en plutselig nedgradering av kredittverdigheten til en utsteder eller for at utstederen misligholder.
- Likviditetsrisiko: Det er risiko for at når handelsvolumer er lave eller hvis det er spenninger i slike markeder, vil finansmarkeder kanskje ikke kunne absorbere salgsvolumene (eller kjøpsvolumene) uten at prisen på aktivaene i betydelig grad synker (eller stiger).
- Motpartsrisiko: Dette er risikoen for mislighold fra en deltaker i markedet, som gjør at deltakeren ikke oppfyller sine forpliktelser ovenfor din portefølje.
- Bruken av finansielle derivativinstrumenter kan øke eller redusere din porteføljes kapasitet til å forsterke bevegelser i markedet.

Alle disse risikotypene kan påvirke netto aktivaverdi i underfondet. Hvis du vil vite mer om risikoer, kan du se delen Risikoprofil i underfondet i prospektet.

## Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å betale underfondets driftskostnader, inkludert kostnader for markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer investeringens potensielle vekst.

### Engangsgebyrer som belastes før eller etter at du investerer

Åpningsgebyr	5,00 %
Avslutningsgebyr	Ingen

Den angitte prosentandelen er det maksimale som kan tas fra din kapital før den investeres (åpning) eller innløses (avslutning).

### Gebyrer som tas fra underfondet i løpet av et år

Løpende gebyrer	1,95 %* (inkludert skatt) av gjennomsnittlig netto aktiva
-----------------	---

### Gebyrer som trekkes fra underfondet under visse betingelser

Resultathonorar	15 % (inkludert skatt) årlig av underfondets resultat over referanseaktiva. Resultatobservasjonsperioden, som startet fra lanseringen av andelen, er unntaksvis utvidet til siste netto aktivaverdi per andel i juli 2022. Et resultatgebyr på 0,01% ble belastet det siste regnskapsåret.
-----------------	--

De viste **åpnings-** og **avslutningsgebyrene** er maksimumstall. I noen tilfeller kan du betale mindre. Du kan få mer informasjon om dette fra finansrådgiveren din.

\*Beløpet for løpende gebyrer er basert på utgifter for året som ble avsluttet 31. desember 2021. Dette tallet kan variere fra år til år.

Ikke medregnet:

- resultathonorar
- porteføljetransaksjonskostnader bortsett fra eventuelt åpnings-/avslutningsgebyr betalt av underfondet ved kjøp og salg av seksjoner eller andeler i andre UCI-fond

Beregningen av resultatgebyret gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet.

Sammenligningen av nettoaktiva for andelen og referanseaktivumet (som definert i prospektet) utføres over en observasjonsperiode på maksimalt fem år. Resultatgebyret representerer 15 % av forskjellen mellom andelens netto aktivum (før fradrag av resultatgebyret) og referanseaktivumet hvis forskjellen er positiv, og hvis det relative resultatet til andelsklassen i forhold til referanseaktivumet er positiv eller null, siden begynnelsen av resultatobservasjonsperioden. Tidligere årlige resultat i løpet av de siste 5 årene bør forbedres før ny opptjening av resultatgebyr.

Jubileumsdatoen tilsvarer beregningsdagen for den siste netto aktivaverdien i juli.

Resultatgebyropptjening betales til forvaltningsselskapet på en jubileumsdato, og en ny observasjonsperiode starter.

**Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, men er høyere enn resultatet til referanseaktivumet.**

Hvis du ønsker mer informasjon om gebyrer i underfondet, se "Kostnader og gebyrer" i prospektet, som er tilgjengelig på [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) eller på forespørsel fra forvaltningsselskapet.

## Tidligere resultat

CPR Invest – Social Impact – A EUR – Acc har ennå ikke tilstrekkelige data fra et fullt kalenderår til å generere et resultatdiagram.

- Underfondet ble godkjent 23. oktober 2019.
- Underfondet ble lansert 10. desember 2019.
- Andelsklassen ble lansert 10. desember 2019.
- Dette underfondet har ingen referanseindeks. MSCI World ACWI Net Return Index pålydende i valutaen til andelsklassen (EUR) er ment for sammenligning av resultater og for beregning av resultatgebyrer (hvis aktuelt).
- Årsresultat er beregnet på grunnlag av netto aktivaverdier pålydende i EUR og alle gebyrer inkludert.

## Practical Information

[www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

- Navnet til depotmottakeren: CACEIS Bank, Luxembourgfilialen.
- Hvor og hvordan få informasjon om underfondet (prospekt, årsberetning, halvårlig dokument) og/eller andre andelskategorier: Denne informasjonen er tilgjengelig på engelsk kostnadsfritt og ved skriftlig henvendelse til CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur 75015 Paris – Frankrike eller på [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com).
- UCITS-fondet inneholder et stort antall andre underfond og andre andelsklasser som beskrives i prospektet. Det er mulig å konvertere til andeler i andre underfond i dette UCITS-fondet, alt etter betingelsene i prospektet.
- Hvert underfond tilsvarer en spesifikk del av aktivaene og forpliktelsene til UCITS-fondet. Som følge av dette kan aktivaene til hvert enkelt underfond kun brukes for å oppfylle rettighetene til investorer i det aktuelle underfondet og rettighetene til kreditorer som har krav som har oppstått i forbindelse med opprettelse, drift eller avvikling av det underfondet.
- Dette dokumentet beskriver et underfond av UCITS-fondet. Prospektet og statusrapportene er utarbeidet for hele UCITS-fondet som er navngitt i begynnelsen av dette dokumentet.
- Avhengig av din personlige skatteposisjon, kan kapitalgevinster og eventuell inntekt som er knyttet til å eie verdipapirer i underfondet, være skattepliktig. Vi anbefaler deg å søke informasjon om dette fra UCITS-fondets distributør.
- Netto aktivaverdi i underfondet er tilgjengelig ved hver beregning som gjøres i forvaltningsselskapet.
- Underfondet er ikke åpent for personer hjemmehørende i USA eller for "juridiske personer i USA" slik det er definert i den juridiske meddelelsen på forvaltningsselskapets nettsted: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) og/eller i UCITS-fondets prospekt.

Informasjon om de oppdaterte retningslinjene for godtgjørelse til forvaltningsselskapet, inkludert, men ikke begrenset til en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og fordeler blir beregnet, og identiteten til de som er ansvarlige for tildeling av godtgjørelse og fordeler, er tilgjengelig på følgende nettsted: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com), og en papirkopi er tilgjengelig vederlagsfritt ved forespørsel.

CPR Asset Management vil bare kunne holdes ansvarlig på grunnlag av erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller i uoverensstemmelse med de aktuelle delene av UCITS-fondets prospekt.

Dette underfondet er autorisert i Luxembourg og står under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CPR Asset Management er godkjent i Frankrike og står under tilsyn av Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Disse nøkkelopplysningene for investorer er korrekte og nøyaktige per 29. april 2022.