

Produkt

CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A EUR - Acc

Et underfond i CPR Invest

LU1530899142 – valuta: EUR

Dette underfondet er registrert i Luxembourg.

Forvalter: CPR Asset Management (heretter: «vi» eller «oss»), som er medlem av Amundi-konsernet, er autorisert i Frankrike og reguleres av Autorité des marchés financiers.

AMF er ansvarlig for tilsynet med CPR Asset Management i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Du kan finne ytterligere informasjon på www.cpram.com eller ved å ringe +33 153157000.

Dette dokumentet ble publisert 01/01/2025.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i CPR Invest, et foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS), etablert som SICAV.

Løpetid: Underfondets løpetid er ubegrenset. Forvaltningsselskapet kan, i samsvar med juridiske krav, avvikle fondet ved likvidasjon eller ved fusjon med et annet fond.

Målsettinger: Investeringsmålet er å oppnå meravkastning i forhold til globale aksjemarkeder over en langsiktig periode (minimum fem år) ved å investere i aksjer i selskaper som enten etablerer eller utnytter – helt eller delvis – disruptive forretningsmodeller.

Den klasseledende tilnærmingen utelukker i prinsippet ingen aktivitetssektor. Alle økonomiske sektorer er derfor representert i denne tilnærmingen, og avdelingen kan derfor bli utsatt for visse kontroversielle sektorer.

For å oppnå dette investerer underfondet minst 75 % av sine aktiva i aksjer og aksjeekvivalente verdipapirer i et hvilket som helst land, uten begrensninger mht. markeds kapitalisering. Av denne andelen på 75 % av aktiva kan underfondet investere i Kina A-aksjer via Stock Connect innenfor maksimalt 25 % av aktiva.

Underfondets aksjeeksponering vil utgjøre mellom 75 % og 120 % av aktiva.

Underfondet kan benytte derivater til sikring, arbitrasje, eksponeringsformål og/eller effektiv porteføljeforvaltning.

Underfondet forvaltes aktivt. Underfondet kan bruke en referanseindeks a posteriori som en indikator for å vurdere underfondets verdiutvikling og, når det gjelder resultatgebyr som brukes av relevante aksjeklasser, for å beregne resultatgebyr. Det er ingen begrensninger i forhold til en slik referansebegrensende porteføljesammensetning.

Underfondet er et finansprodukt som fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i offentliggjøringsforordningen.

Tiltenkt privatinvestor: Dette produktet er beregnet på investorer som har grunnleggende kunnskap om, og ingen eller begrenset erfaring med, å investere i fond, som søker å øke verdien av investeringen over den anbefalte investeringsperioden, og som tåler å tape hele investeringen.

Innløsning og handel: Andeler kan selges (innløses) som angitt i prospektet til den aktuelle handelskursen (netto aktivaverdi). Ytterligere informasjon er oppgitt i CPR-investeringsprospektet.

Utbyttepolitikk: Siden dette er en andelsklasse uten utdeling av utbytte, blir inntekter fra investeringene investert på nytt.

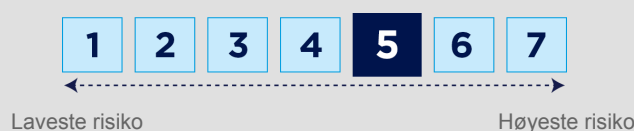
Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om underfondet inkludert prospektet og finansielle rapporter vederlagsfritt på forespørsel her: CPR Asset Management ved 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Underfondets netto aktivaverdi finner du på www.cpram.com

Depotmottaker: CACEIS Bank, filialen i Luxembourg.

Hva er risikoene og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

Risikoindikatoren er en veiledning på produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger grunnet svingninger i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er en klasse med middels til høy risiko. Her vurderes potensielle tap som skyldes fremtidig verdiutvikling å ligge på et middels høyt nivå, og ugunstige markedsforhold vil sannsynligvis påvirke vår betalingsevne.

Andre risikoer: Markedslikviditetsrisiko kan forsterke svingninger i produktets avkastning.

Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsavkastning i produktet, slik at du kan tape deler eller hele investeringen.

I tillegg til risikoene som inngår i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke underfondets resultat. Se CPR Invest-prospektet.

RESULTATSCENARIOER

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er eksempler som bruker det verste, gjennomsnittlige og beste resultatet for underfondet de siste 10 år. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan komme tilbake under ekstreme markedsforhold.

Hva du får tilbake fra dette produktet vil avhenge av fremtidig markedsavkastning. Fremtidig markedsutvikling er uviss og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Investering 10 000 EUR			
Scenarioer		Hvis du løser inn etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape hele eller deler av investeringen din.		
Stressscenario	Hva du kan få etter at kostnadene er trukket fra	€ 1450	€ 1380
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-85,5%	-32,7%
Ugunstig scenario	Hva du kan få etter at kostnadene er trukket fra	€ 5970	€ 9500
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-40,3%	-1,0%
Middels gunstig scenario	Hva du kan få etter at kostnadene er trukket fra	€ 10 560	€ 14 660
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	5,6%	8,0%
Gunstig scenario	Hva du kan få etter at kostnadene er trukket fra	€ 15 360	€ 23 350
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	53,6%	18,5%

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene ved selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene som du belastes av din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan virke inn på hvor mye du får tilbake.

Denne typen scenario inntraff for en passende referanse for investeringen.

Gunstig scenario: Denne typen scenario forekom for en investering mellom 31.10.2016 og 29.10.2021

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.01.2019 og 31.01.2024

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 29.10.2021 og 12.12.2024.

Hva skjer hvis CPR Asset Management ikke er i stand til å betale?

Aktivaene som investeres, holdes atskilt i hvert av de ulike underfondene i CPR Invest. Aktivaene og forpliktelsene til underfondet er adskilt fra de til de andre underfondene, samt fra forvaltningsselskapets aktiva, og det er ingen forpliktelser som går på tvers mellom disse. Underfondet vil ikke være ansvarlig hvis forvaltningsselskapet eller noen tjenesteleverandør skulle mislykkes eller misligholde sine forpliktelser.

Hva vil denne investeringen koste meg?

Personen som rådgja deg om eller solgte deg dette produktet, kan innkreve andre kostnader. I så fall vil denne personen opplyse deg om disse kostnadene og hvordan de virker inn på investeringen.

KOSTNADER OVER TID

Tabellene viser beløpene som belastes investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og hvor godt produktet gjør det. Tallene som vises, er illustrasjoner som bygger på et eksempel med investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

– I det første året vil du få tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet har en avkastning som vist i det moderate scenarioet.

– EUR 10 000 er investert.

Investering 10 000 EUR

Scenarioer	Hvis du løser inn etter	
	1 år	5 år*
Totale kostnader	€796	€ 2935
Innvirkning av årlige kostnader**	8,1%	4,5%

* Anbefalt investeringsperiode.

** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 12,47% før kostnader og 7,95% etter kostnader.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet kan belaste deg (5,00 % av investert beløp / EUR 500). Denne personen vil informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Hvis investeringen i dette produktet utgjør en del av en forsikringsavtale, vil ikke kostnadene som vises, inkludere eventuelle tilleggskostnader som du kan bli belastet.

OPPSTILLING AV KOSTNADER

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du løser inn etter 1 år
Tegningskostnader	Dette inkluderer distribusjonskostnader på 5,00 % av det investerte beløpet. Dette er det meste du vil belastes. Personen som selger deg produktet vil informere deg om det faktiske gebyret.	Opptil EUR 500
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger produktet, kan gjøre det.	EUR 0,00
Periodiske kostnader som trekkes fra hvert år		
Forvaltningshonorar og andre administrative kostnader eller driftskostnader	2,31% av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 219,07
Transaksjonskostnader	0,62% av verdien på investeringen per år. Dette er et anslag over kostnader for kjøp og salg av de underliggende investeringene i produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	EUR 58,82
Tilfeldige kostnader som påløper under visse spesifikke betingelser		
Resultatavhengig honorar	15,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen 15 % av differansen mellom andelsklassens og referanseaktivaens netto aktiva. Verdiutviklingsindikator : MSCI World Net Return Index. ESMA-metodikk siden 01.01.2022. Beregningen gjelder for hver beregningsdato for netto aktivaverdi i henhold til vilkårene som er beskrevet i prospektet. Eventuell tidligere underavkastning for de siste 5 årene skal hentes inn før opptjening av nytt resultatgebyr. Det faktiske beløpet vi variere, avhengig av hvor godt investeringen presterer. Den samlede kostnadsberegningen ovenfor inkluderer gjennomsnittet for de siste 5 årene. Resultatavhengig honorar utbetales selv om andelens avkastning i løpet av observasjonsperioden er negativ, men høyere enn avkastningen på referanseindeksen.	EUR 18,72

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen, og kan jeg ta ut penger før tiden?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet.

Dette produktet er beregnet for investering på mellomlang sikt. Du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan når som helst innløse investeringen, eller du kan beholde investeringen over en lengre periode.

Tidsplan for ordreinnleggelse: Ordre om å innløse andeler må mottas før kl. 14.00 (Paris-tid) Luxembourg-tid på verdsettelsesdagen. Se CPR Invest Prospectus for å få mer informasjon om innløsninger.

Du kan bytte andeler i underfondet mot andeler i andre underfond av CPR Invest i henhold til prospektet for CPR Invest.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du:

- Sende brev til CPR Asset Management på 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- Sende en e-post til client.servicing@cpram.com

Hvis du har en klage, må du tydelig oppgi kontaktopplysningene dine (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort begrunnelse for klagen. Du finner mer informasjon på vår nettside, www.cpram.com.

Hvis du har en klage på personen som ga deg råd om dette produktet, eller som solgte det til deg, bør du kontakte vedkommende for å få fullstendig informasjon om hvordan du klager.

Annen viktig relevant informasjon

Du finner prospektet, vedtektene, nøkkelinformasjonsdokumenter for investorer, meldinger til investorer, finansielle rapporter og andre informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert underfondets ulike offentliggjorte retningslinjer, på vår nettside, www.cpram.com. Du kan også be om en kopi av disse dokumentene fra forvaltningsselskapets registrerte kontor.

Historisk avkastning: Du kan laste ned underfondets historiske avkastning for de siste 10 årene på www.cpram.com.

Avkastningsscenarier: Tidligere avkastningsscenarier, som oppdateres hver måned, er å finne på www.cpram.com.