

Produkt

CPR Invest - Education - R EUR - Acc

Et underfond av CPR Invest
LU1861294665 – Valuta: EUR

Dette underfondet har konsesjon i Luxembourg.

Forvaltningsselskap: CPR Asset Management (heretter: «vi»), en del av Amundi-konsernet, har konsesjon i Frankrike og er under tilsyn av Autorité des marchés financiers.

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

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

Dette dokumentet ble publisert 01/04/2024.

Hva er dette produktet?

Type: Andeler i et underfond i CPR Invest, et foretak for kollektive investeringer 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.

Målsetting: Målet for underfondet er å overgå de globale aksjemarkedene på lang sikt (minimum fem år) med hensikt om å skape en indirekte innvirkning på det pedagogiske økosystemet, ved å investere i internasjonale aksjer som bidrar til utdanning (grunn- og/eller videreutdanning). I tillegg integrerer underfondet miljømessige, sosiale og styringsmessige (E, S og G) kriterier i investeringsprosessen.

Underfondets bærekraftige investeringer er fokusert på de sosiale temaene. Forvaltningsselskapet vurderer følgende indikatorer: antall studenter som har tilgang til utdanning over hele verden, og antall timer med fagopplæring. Denne innvirkningen er gjenstand for periodisk rapportering.

Investorenes oppmerksomhet rettes mot det faktum at deres investering i underfondet ikke har direkte innvirkning på samfunnet, men at underfondet har som mål å velge ut og investere i selskaper som bidrar til livslang utdanning og opplæring, ved å følge de nøyaktige kriteriene som er definert i underfondets investeringsstrategi.

Underfondet integrerer bærekraftsfaktorer i investeringsprosessen som nærmere beskrevet i avsnitt 4.9 «Overview of the Responsible Investment Policy» (Oversikt over retningslinjer for ansvarlige investeringer) i prospektet.

Underfondets investeringsstrategi tar sikte på å velge ut verdipapirer fra selskaper involvert i utdanningsteknologi, skole-, høyskole- og universitetsadministrasjon, studentboliger, utdanningsfinansiering, innholdsproduksjon og publisering, utgivere og innholdsproduksjon, karriereutvikling/rekruttering, utdanningsmaterieil og -tjenester og alle relaterte aktiviteter. Forvaltningsselskapet inntar en bærekraftig tilnærming ved å utelukke følgende selskaper:

- dårligste totale ESG-poengsum;
- dårligste poengsum for spesifikke E-, S- og G-kriterier som anses som relevante for utdanningsøkosystemet;
- høye ESG-kontroverser;
- dårligste verdier for konsekvensmåling

Minst 90 % av porteføljeksjene har en ESG-poengsum. Forvaltningsselskapet forplikter seg til å sikre at underfondets ESG-poengsum er høyere enn referanseindeksen eller investerings univers etter å ha utelukket minst 20 % av aksjene med dårligst poengsum i henhold til ESG-tilnærmingen.

Underfondet bruker en tilnærming som er både holistisk (sektorallokering) og verdipapirspesifikk.

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.

Aksjeeksponeringen for underfondet vil være mellom 75 % og 120 % av aktiva.

Underfondet har investert 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.

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, som er vederlagsfritt tilgjengelige på forespørsel, fra: CPR Asset Management ved 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15. Netto aktivaverdi for underfondet er å finne 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 mer enn 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 4 av 7, som er en risikoklasse med middels risiko. Dette vurderer mulige tap fra fremtidige resultater til et middels nivå, og dårlige markedsforhold kan ha en virkning på vår evne til å betale deg.

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 illustrasjoner 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 uvisst og kan ikke forutsies med nøyaktighet.

Anbefalt investeringsperiode: mer enn 5 år			
Det investeres EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	mer enn 5 år
Minimum	Det finnes ikke noe garantert minsteavkastning. Du kan tape deler eller hele investeringen.		
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€1 490	€1 530
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-85,1 %	-31,3 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€7 620	€8 990
	Gjennomsnittlig avkastning per år	-23,8 %	-2,1 %
Middels gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€10 130	€11 570
	Gjennomsnittlig avkastning per år	1,3 %	3,0 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	€13 080	€16 050
	Gjennomsnittlig avkastning per år	30,8 %	9,9 %

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 30.04.2014 og 30.04.2019

Moderat scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 31.07.2015 og 31.07.2020

Ugunstig scenario: denne typen scenario inntraff for en investering mellom 30.04.2021 og 11.04.2024.

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 er kostnadene?

Personen som rådgå 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.

Det investeres EUR 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	1 år	mer enn 5 år*
Samlede kostnader	€644	€1 404
Årlig kostnadsinnvirkning**	6,5 %	2,6 %

* Anbefalt investeringsperiode.
 ** Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år over investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du løser inn ved den anbefalte investeringsperiodens slutt, vil det forventede resultatet være 5,60 % før kostnader og 2,96 % 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.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser 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
Løpende kostnader belastet hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,15 % av verdien på investeringen per år. Denne prosentandelen er basert på faktiske kostnader det siste året.	EUR 109,63
Transaksjonskostnader	0,30 % 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 28,46
Øvrige kostnader som belastes under bestemte forhold		
Resultatgebyr	15,00 % årlig meravkastning i forhold til referanseindeksen 15 % av differansen mellom andelsklassens og referanseaktivaens netto aktiva. Verdiutviklingsindikator : MSCI World ACWI 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. Resultatgebyret betales selv om resultatet til andelen over resultatobservasjonsperioden er negativ, mens det forblir høyere enn resultatet til referanseaktivaen.	EUR 6,08

Hvor lenge bør jeg eie det og kan jeg trekke ut pengene mine tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: mer enn 5 år. Dette er basert på vår vurdering av risiko- og avkastningskarakteristikkene og kostnadene i underfondet. Dette produktet er utviklet for langsiktige investeringer. Du bør være innstilt 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 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 e-post til client.servicing@cpram.com

Ved en klage må du tydelig angi dine kontaktopplysninger (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på hvorfor du klager. Mer informasjon er tilgjengelig på nettstedet vårt, www.cpram.com. Hvis du har en klage på personen som rådgå deg om dette produktet, eller som solgte det til deg, vil de fortelle deg hvor du kan klage.

Annen aktuell informasjon

Du kan finne prospektet, vedtektene, dokument med viktig investorinformasjon, meldinger til investorer, regnskapsrapporter og ytterligere informasjonsdokumenter som gjelder underfondet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for underfondet, på vårt nettsted www.cpram.com. Du kan også be om å få en kopi av slike dokumenter i forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Tidligere resultater: Du kan laste ned tidligere verdiutvikling for underfondet de siste 10 årene på www.cpram.com. Resultatscenarioer: Du finner tidligere månedlig oppdaterte resultatscenarioer på www.cpram.com.