

Produkt

CPR Silver Age - P

Förvaltningsbolag: CPR Asset Management (härefter kallat: "vi" eller "förvaltningsbolaget"), en del av företagskoncernen Amundi.

FR0010836163 – Valuta: EUR

Förvaltningsbolagets webbplats: www.cpram.com

Ring +33 153157000 för mer information.

Den franska finansinspektionen ("AMF") är ansvarig för tillsynen av CPR ASSET MANAGEMENT vad gäller detta faktablad.

CPR ASSET MANAGEMENT är licensierat i Frankrike med nummer GP-01056 och står under tillsyn av AMF.

Faktabladets produktionsdatum: 01/01/2025.

Vad innebär produkten?

Typ: Andelar som tillhör CPR Silver Age, ett företag för kollektiva investeringar i omsättningsbara överlåtbara värdepapper (fondföretag) som bildats i form av ett FCP.

Löptid: Produktens löptid är 99 år. Förvaltningsbolaget kan avveckla produkten genom likvidation eller fusion med en annan produkt i enlighet med lagstadgade krav.

Klassificering från AMF ("Autorité des Marchés Financiers"): Världsaktier

Mål: När du tecknar fonden CPR Silver Age investerar du i en portfölj av europeiska aktier inriktade på temat den åldrande befolkningen.

Förvaltningsmålet är att överträffa resultatet för europeiska aktiemarknader på lång sikt – minst fem år – genom att dra nytta av dynamiken i europeiska värdepapper inriktade på temat den åldrande befolkningen.

Eftersom fondförvaltningen baseras på ett specifikt tema som saknar referensvärde kan inget relevant jämförelseindex definieras för denna fond. Indexet MSCI Europe omräknat i euro (med återinvesterad nettoutdelning) kommer emellertid att användas i efterhand, som ren referens och utan att begränsa förvaltningen, för att bedöma portföljens resultat.

För att uppnå detta syftar fondstrategin till att välja ut de europeiska värdepapper (inom och utanför EMU) som presterar bäst i olika sektorer och som är knutna till den åldrande befolkningen (läkemedel, medicinsk utrustning, sparande etc...). Inom detta investeringsområde använder sig förvaltningen av ett tillvägagångssätt med två etapper: en sektoriell allokering som fastställs enligt varje sektors tillväxtmöjligheter samt ett efterföljande urval av värdepapper för varje sektor enligt en metod som både är kvantitativ och kvalitativ och integrerar likviditets- och börsvärdekriterier. Inom ramen för denna metod och för att uppnå diversifiering kan fonden även med en begränsning på 25 procent investera i värdepapper i andra geografiska områden.

Den hållbara sammansättningen av investeringsområdet förstärks ytterligare genom att förvaltningsbolaget tillämpar en uteslutning av företag utifrån en ESG-strategi (kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning):

– Uteslutning av sämsta övergripande ESG-betyg (dvs. G).

Fondens syfte är huvudsakligen att vara investerad i europeiska aktier.

Exponeringen mot aktier kommer att ligga mellan 75 % och 120 % av portföljens totala tillgångar.

För förvaltningen av de likvida tillgångarna, kan portföljen även vara investerad upp till 25 % i penningmarknadsprodukter och i räntor.

Terminskontrakt eller tillfälliga förvärv och avyttringar av värdepapper kan användas för säkring och/eller för att skapa exponering.

Fonden är aktivt förvaltd. Indexet används i efterhand för resultatjämförelse. Fondstrategin är diskretionär och oinskränkt i förhållande till indexet.

Indexet finns på webbplatsen: www.msci.com/equity

Fonden främjar kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) inom betydelsen av artikel 8 i EU-förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (kallad "disclosureförordningen").

Fonden är föremål för en hållbarhetsrisk så som definierat i riskprofilen i prospektet.

Urval och inkludering av värdepapper i jämförelseindexet bygger inte på miljömässiga och/eller sociala egenskaper, och är därför inte i linje med de ESG-egenskaper som portföljen främjar.

Målgrupp: Denna produkt riktar sig till investerare som har grundläggande kunskaper och begränsad eller ingen erfarenhet av att investera i fonder och som vill öka värdet på sin investering under den rekommenderade innehavstiden och är beredda att riskera förlust av hela det investerade beloppet.

Produkten är inte öppen för personer bosatta i USA, så kallade "U.S. persons" (definitionen hittar du på förvaltningsbolagets webbplats www.cpram.com eller i prospektet).

Inlösen och transaktion: Andelarna kan säljas (inlösas) dagligen enligt vad som anges i prospektet till motsvarande transaktionspris (andelsvärde). Mer information finns i prospektet för CPR Silver Age.

Utdelningspolicy: I enlighet med bestämmelserna i prospektet kan intäkter och vinster från försäljning återinvesteras eller delas ut enligt förvaltningsbolagets gottfinnande.

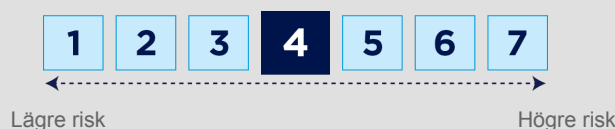
Ytterligare information: Du kan få ytterligare information om produkten, däribland prospektet och de finansiella rapporterna, kostnadsfritt på begäran från: CPR Asset Management, 91–93, boulevard Pasteur, CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Produktens andelsvärde finns tillgängligt på www.cpram.com.

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Riskindikatorn utgår från hypotesen att du behåller produkten i mer än 5 år.

Den syntetiska riskindikatorn gör det möjligt att bedöma risknivån för denna produkt i förhållande till andra produkter. Den anger sannolikheten för att denna produkt ska göra förluster i händelse av marknadsrörelser eller vår oförmåga att betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt i riskklass 4 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Detta innebär med andra ord att de potentiella förlusterna i samband med produktens framtida resultat ligger på en medelhög nivå, och om marknadsförhållandena skulle försämrats är det mycket möjligt att fondens förmåga att betala dig påverkas.

Ytterligare risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.

Användningen av komplexa produkter som till exempel derivat kan leda till ökade svängningar för värdepappren i din portfölj.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Utöver riskerna som ingår i riskindikatorn, kan andra risker inverka på fondens resultat. Se prospektet för CPR Silver Age.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras utgör exempel på de bästa och sämsta resultaten samt fondens genomsnittliga resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavstid: mer än 5 år			
Investering 10 000 euro			
Scenarier		Om du löser in	
		1 år	efter mer än 5 år
Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€2,090	€2,570
	Genomsnittlig avkastning varje år	-79,1 %	-23,8 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€7,860	€8,550
	Genomsnittlig avkastning varje år	-21,4 %	-3,1 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€9,670	€11,020
	Genomsnittlig avkastning varje år	-3,3 %	2,0 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter kostnader	€12,690	€13,910
	Genomsnittlig avkastning varje år	26,9 %	6,8 %

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men inte nödvändigtvis alla avgifter för din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Negativt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2015-03-31 och 2020-03-31.

Neutralt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2018-06-29 och 2023-06-30.

Positivt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2016-10-31 och 2021-10-29.

Vad händer om CPR Asset Management inte kan göra några utbetalningar?

Produkten är ett gemensamt innehav av finansiella instrument och insättningar som är åtskilt från förvaltningsbolaget. I händelse av förvaltningsbolagets obestånd påverkas inte tillgångarna i produkten som innehas av förvaringsinstitutet. Vid förvaringsinstitutets obestånd minskas risken för ekonomisk förlust på grund av produkten genom den juridiska åtskiljningen av förvaringsinstitutets tillgångar från produktens.

Vilka är kostnaderna?

Du kan bli ombedd att betala ytterligare kostnader av den person som säljer eller ger dig råd om produkten. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

KOSTNADER ÖVER TID

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och produktens avkastning. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

– att du under det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

– EUR 10 000 är investerade.

Investering 10 000 euro		
Scenarier	Om du löser in	
	1 år	efter mer än 5 år*
Totala kostnader	€679	€1,583
Årlig kostnadseffekt**	6,9 %	3,0 %

* Rekommenderad innehavstid.

** Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in i slutet av den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år till 4,96 procent före kostnadsavdrag och till 1,96 procent efter detta avdrag. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (5,00 procent av det investerade beloppet/500 euro). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Detta inbegriper distributionskostnader på 5,00 procent av det investerade beloppet. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig. Högst 500 EUR om den faktiska avgiften.	
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten, men den som säljer produkten kan göra det.	EUR 0,00
Årliga avgifter som debiteras varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa kostnader eller rörelsekostnader	1,62 procent av värdet på din investering per år. Denna procentsats baseras på faktiska kostnader under det senaste året. 0,27 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på volymen av våra inköp och försäljningar.	EUR 153,90
Transaktionskostnader		EUR 25,93
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
KID_WhatRisk_CompositionCost_RowHeaderPerformanceFees_frenchFunds	15,00 procent de och risker av den årliga överavkastningen jämfört med referensindexets referenstillgång: MSCI Europe omräknat till euro (återinvesterad nettoutdelning). ESMA-metod sedan den 1 januari 2022. Beräkningen görs varje beräkningsdatum av andelsvärdet enligt modellerna som beskrivs i prospektet. Tidigare sämre resultat under de senaste fem åren måste återvinnas innan ytterligare resultatavgifter kan tas ut. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de totala kostnaderna omfattar genomsnittet för de senaste fem åren. Den resultatrelaterade avgiften ska betalas även om resultatet för andelen under resultatobservationsperioden är negativt men bättre än resultatet för referenstillgången.	EUR 0,00

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: mer än 5 år. Denna varaktighet baseras på vår bedömning av risk- och avkastningsegenskaper samt kostnader för fonden. Denna produkt är avsedd för investeringar på medellång sikt; du bör vara beredd att behålla din investering i minst fem år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

Orderschema: Order för inlösen av andelar måste ha mottagits före kl. 12.25 på värderingsdagen. Se prospektet CPR Silver Age för mer information om inlösen.

Förvaltningsbolaget kan tillämpa ett inlösentak (så kallade "Gates"). De operativa förfarandena beskrivs i prospektet.

Hur kan jag klaga?

Om du vill framföra ett klagomål kan du:

- Skicka ett brev till CPR Asset Management på boulevard Pasteur 91-93, 75015 Paris, Frankrike
- Skicka e-post till client.servicing@cpram.com

Om du vill framföra ett klagomål måste du tydligt uppge dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring av klagomålet. Mer information finns på vår webbplats www.cpram.com.

Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

KID_RelevantInformation_ESG8

På vår webbplats www.cpram.com finner du prospekt, stadgar, faktablad med basfakta för investerare, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om fonden, bland annat olika publicerade policyer för fonden. Du kan även begära en kopia av sådana handlingar via förvaltningsbolagets säte.

KID_RelevantInformation_additional

Tidigare resultat: Du kan ladda ned tidigare resultat för fonden under de senaste 10 åren på www.cpram.com.

Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.cpram.com.