FAKTABLAD

Syfte: *Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial.*
Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

CPR Invest - Social Impact - A EUR - Acc

En delfond i CPR Invest

LU2036821663 – valuta: EUR

Denna delfond är auktoriserad i Luxemburg.
Förvaltningsbolag: CPR Asset Management (därefter: ”vi”, en medlem i Amundi-koncernen, är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
CSSF är ansvarig för tillsynen av CPR Asset Management vad gäller detta faktablad.
Mer information finns på www.cpr-am.com eller ring +33 53157000.

Detta faktablad publicerades den 23 december 2022.

FAKTABLAD

Vad innebär produkten?

Typ: Andelar i en delfond i CPR Invest, en SICAV-fond.

Löptid: Delfondens löptid är obegränsad. Förvaltningsbolaget kan säga upp fonden genom likvidation eller sammanslagning med en annan fond i enlighet med rättsliga krav.

Mål: Delfondens hållbara investering är inriktad på sociala teman och syftar till att få en lägre nivå för ”VD till medellön” (löneskillnad mellan VD och medianmedarbetare) än dess referensindex eller investeringsområde genom att välja investeringar enligt beskrivningen nedan. Delfonden integrerar hållbarhetsfaktorer i investeringsprocessen som beskrivs närmare i avsnitt 4.9 ”Översikt över policyn för ansvarsfulla investeringar” i prospektet.

Investeringsmålet är att överträffa de globala aktiemarknaderna på lång sikt (minst fem år) genom att investera i internationella aktier som bidrar till sociala framsteg och till att minska ojämlikheter runt om i världen. Investeringsprocessen integrerar ett hållbart tillvägagångssätt.

Delfondens investeringsstrategi syftar till att välja värdepapper i företag som är noterade huvudsakligen på MSCI World ACWI Net Return Index och erbjuda de bästa perspektiven för aktieprisvärderingen inom ett investeringsområde med företag som bidrar mest till sociala framsteg. Förvaltningsbolaget använder en egen metod för att bedöma alla företag som är listade i MSCI World ACWI Net Return Index enligt olika faktorer som kan förvärra ojämlikhet, som kompensationspolicy, hälsa och välbefinnande, utbildning, mångfald, etik, skatteregler, tillgång till grundläggande produkter, osv. En liknande metod används för att bedöma staterna själva, vilket gör det möjligt för förvaltningsbolaget att jämföra ett företags rutiner i förhållande till de som tillämpas i ursprungslandet (dvs. där huvudkontoret är registrerat).
Minst 90 % av portföljaktierna är företag som är listade i MSCI World ACWI Net Return Index som bidrar mest till sociala framsteg och har ett ESG-betyg. Den hållbara konstruktionen av investeringsområdet förbättras ytterligare genom att utesluta företag baserade på förvaltningsbolagets ESG-metod (med hjälp av kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning):
– lägst övergripande ESG-betyg,
– lägst betyg för specifika sociala kriterier som anses relevanta för ett företags bidrag till sociala framsteg,
– hög grad av ESG-kontroverser.
Förvaltningsbolaget åtar sig att exkludera minst 50 % av de aktier som anges i MSCI World ACWI Net Return Index genom att tillämpa sin sociala dimension och sin ESG-metod.

”Best-in-class”-metoden utesluter i sig inte någon verksamhetssektor. Alla ekonomiska sektorer är därför representerade med denna metod, och delfonden kan därför ha exponering mot vissa kontroversiella sektorer.

Delfondens aktieexponering kommer att ligga mellan 75 och 120 % av dess tillgångar.
Minst 75 % av delfondens tillgångar investeras i aktier och likvärdiga värdepapper i vilket land som helst utan begränsningar avseende börsvärde. Av denna andel på 75 % av tillgångarna kan delfonden investera upp till maximalt 25 % av tillgångarna i kinesiska A-aktier via Stock Connect.
Derivatinstrument kan användas av delfonden för säkring, arbitrage, exponering och/eller en effektiv portföljförvaltning.

Delfonden förvaltas aktivt. Delfonden kan använda ett jämförelseindex i efterhand som indikator för bedömning av delfondens resultat och vad gäller jämförelseindex för resultatrelaterade avgifter som används av beträffade andelsklasser, även för själva beräkningen av resultatrelaterade avgifter. Det finns inga begränsningar relaterade till något jämförelseindex som inskränker portföljsammansättningen.

Delfonden är en finansiell produkt som främjar ESG-faktorer i enlighet med artikel 8 i disclosureförordningen.

Målgrupp: Denna produkt är avsedd för investerare med en grundläggande kunskap om, eller ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder som vill öka värdet av sina investeringar under den rekommenderade innehavsperioden och som är beredda att anta en hög risknivå för sitt ursprungliga kapital.

Inlösen och handel: Andelar får säljas (lösas in) enligt vad som framgår av prospektet till respektive handelskurs (nettoandelsvärde). Mer information finns i prospektet för CPR Invest.

Utdelningspolicy: Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass, återinvesteras avkastning.

Mer information: Du kan få ytterligare information om delfonden, däribland prospektet och finansiella rapporter kostnadsfritt på begäran från: CPR Asset Management på 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15. Delfondens substansvärde finns på www.cpr-am.com.

Förvaringsinstitut: CACEIS Bank, Luxemburgfilialen.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Lägre risk Högre risk

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

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka vår förmåga att betala dig.
Andra väsentliga risker: Marknadslikviditetsrisk kan förstärka skillnaderna i produktens resultat.
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 delfondens resultat. Se prospektet för CPR Invest.

RESULTATSCENARIER

De negativa, neutrala och positiva scenarierna är illustrationer som visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för delfonden under de senaste 5 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot 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: 5 år Investering EUR 10 000			
Scenarier		**Om du löser in efter**	
		1 år	**5 år**
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stresscenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€1 530	€1 150
	Genomsnittlig avkastning per år	-84,7 %	-35,1 %
Negativt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€8 140	€8 350
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,6 %	-3,5 %
Neutralt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€10 380	€14 710
	Genomsnittlig avkastning per år	3,8 %	8,0 %
Positivt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	€13 220	€16 750
	Genomsnittlig avkastning per år	32,2 %	10,9 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Denna typ av scenario inträffade för en investering med hjälp av en lämplig proxy.

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

En separat pool med tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i CPR Invest. Delfondens tillgångar och skulder är åtskilda från de som tillhör andra delfonder och förvaltningsbolaget, och de delar inga förpliktelser. Delfonden skulle inte vara ansvarig om förvaltningsbolaget eller någon delegerad tjänsteleverantör skulle hamna på obestånd.

Vilka är kostnaderna?

Den person ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.
Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.
Vi har antagit följande:
– Det första året får du 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 investeras.

KOSTNADER ÖVER TID

Investering EUR 10 000		
Scenarier	**Om du löser in efter**	
	1 år	**mer än 5 år***
Totala kostnader	€719	€2 264
Årliga kostnadseffekter**	7,3 %	3,6 %

*Rekommenderad innehavstid.

** Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in enligt den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,66 % före kostnader och 8,02 % efter kostnader.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (5,00 % av det investerade beloppet/ EUR 525). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Om du har investerat i denna produkt som en del av ett försäkringsavtal inkluderar inte kostnaderna som visas ytterligare kostnader som du kan bära.

KOSTNADSSAMMANSÄTTNING

	Engångskostnader vid teckning eller inlösen	**Om du löser in efter 1 år**
Teckningskostnader	En fast kostnad på 25 euro	Upp till 525 euro
Inlösenkostnader	0,00 av din investering innan den betalas ut till dig.	EUR 23,6875
	Löpande kostnader som tas ut varje år	
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,99 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	EUR 189
Transaktionskostnader	0,31 % 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 hur mycket vi köper och säljer.	EUR 29
	Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter	
Resultatrelaterade avgifter	15,00 % årlig överavkastning på referenstillgången 15 % av skillnaden mellan andelsklassens nettotillgångar och referenstillgången. Resultatindikator: MSCI World ACWI Net Return Index. Esmas metod sedan den 1 januari 2022. Beräkningen gäller för alla substansvärdesberäkningsdagar enligt villkoren i prospektet. Tidigare underprestationer under de senaste 5 åren bör vara kompenserade innan nya resultatrelaterad avgifter byggs upp. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Den aggregerade kostnadsberäkningen ovan inkluderar genomsnittet under de senaste 5 åren.	EUR 1

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

Rekommenderad innehavstid: Mer än fem år grundat på vår bedömning av delfondens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Denna produkt är utformad för investeringar på medellång sikt, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering när som helst eller behålla den längre.

Orderschema: Köp- eller säljorder (inlösen) av andelar som mottagits och godtagits senast kl. 14.00 en affärsdag i Luxemburg behandlas vanligtvis samma dag (med hjälp av värderingen den dagen).

Du kan byta andelar i delfonden mot andelar i andra delfonder i CPR Invest i enlighet med prospektet för CPR Invest.

Hur kan jag klaga?

Om du har några klagomål kan du:

- Ring vår kundtjänst på +331 53 15 70 00
- Skicka post till CPR Asset Management på 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- E-posta till client.servicing@cpr-am.com

Vid klagomål måste du tydligt ange dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och ge en kort förklaring till ditt klagomål. Mer information finns på vår webbplats www.cpr-am.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

På vår webbplats www.cpr-am.com finner du prospekt, stadgar, faktablad, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument om delfonden, bland annat olika publicerade policyer för delfonden. Du kan också begära en kopia av sådana dokument på förvaltningsbolagets registrerade kontor.

Tidigare resultat: Du kan ladda ned delfondens tidigare resultat under de senaste 5 åren på www.cpr-am.com.

Resultatscenarier: Du finner tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, på www.cpr-am.com.

Uppgifterna i detta faktablad gäller per den 23 december 2022