

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

CPR Invest - Global Silver Age - A EUR - Acc Ein Teilfonds des CPR Invest (SICAV)

ISIN-Code : (A) LU1291158233

Dieser Teilfonds wird von CPR Asset Management, einem Unternehmen der Amundi-Gruppe, verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Teilfonds konzentriert sich mit seinen nachhaltigen Anlagen auf die Herausforderungen des Klimawandels und strebt eine niedrigere Kohlenstoffintensität als der Referenzindex oder das Anlageuniversum an. Dies soll durch Anlageentscheidungen wie im Folgenden beschrieben erreicht werden.

Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie detailliert im Abschnitt „Nachhaltige Anlagen“ im Prospekt dargelegt.

Das Anlageziel des Teilfonds besteht in einer Outperformance gegenüber den weltweiten Aktienmärkten über einen langfristigen Zeitraum (mindestens fünf Jahre), indem er von der Dynamik internationaler Wertpapiere profitiert, die in Zusammenhang mit der Alterung der Bevölkerung stehen, und dabei Kriterien für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance, kurz ESG) in das Anlageverfahren integriert.

Zu Informationszwecken dient der MSCI World Net Total Return Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden), der auf die Währung der Anteilsklasse (EUR) lautet, nachträglich als Indikator für die Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und gegebenenfalls zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds verwendet nachgängig einen Referenzindex als Indikator für die Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und in Bezug auf die von den entsprechenden Anteilsklassen verwendete Benchmark für die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren zur Berechnung dieser Gebühren. Es gibt keine Einschränkungen der Portfoliokonstruktion in Bezug auf einen solchen Referenzindex.

Die Anlagestrategie des Teilfonds besteht in der Ausnutzung eines demografischen Megatrends, nämlich der Alterung der Bevölkerung. Das Ziel besteht darin, internationale Wertpapiere (insbesondere aus den USA, Kanada, Europa, Japan, Hongkong und Australien) mit der besten Performance aus verschiedenen Sektoren auszuwählen, die möglicherweise von der Bevölkerungsalterung profitieren (Pharmazeutik, Medizingeräte, Spareinlagen, Freizeitangebote, Pflegeleistungen, Sicherheit, Wohlbefinden, Automobile usw.). Die Auswahl basiert auf fundamentalen und quantitativen Analysekrterien, Liquidität und Marktkapitalisierung. Im Rahmen des Anlagethemas kann der Teilfonds auch bis zu 25 % seines Vermögens in Wertpapiere aus Schwellenländern investieren.

Die Verwaltungsgesellschaft verfolgt einen nachhaltigen Ansatz, indem folgende Unternehmen ausgeschlossen werden:

schlechteste ESG-Bewertung insgesamt;

schlechteste Bewertungen der E-, S- und G-spezifischen Kriterien, die als relevant für die Seniorenwirtschaft angesehen werden

hohes Maß an ESG-Kontroversen;

Mindestens 90 % der Portfoliotitel haben eine ESG- und/oder Kontroversenbewertung.

Die Verwaltungsgesellschaft tätigt Geschäfte, um sicherzustellen, dass die ESG-Bewertung des Teilfonds höher ist als die ESG-Bewertung des Anlageuniversums nachdem mindestens 20 % der Titel mit der schlechtesten Bewertung gemäß des ESG-/Kontroversenansatzes ausgeschlossen wurden.

Der Managementprozess des Teilfonds basiert auf einem kombinierten Ansatz, bestehend aus einem Top-down-Sektorallokationsprozess und einem Bottom-up-Titelauswahlprozess.

Das Aktienengagement des Teilfonds liegt zwischen 75 % und 120 % seines Vermögens.

Derivative Instrumente können vom Teilfonds zum Zwecke der Absicherung, der Anlage und/oder der effizienten Portfolioverwaltung verwendet werden.

Der Teilfonds folgt Artikel 9 der Offenlegungsverordnung zu nachhaltigen Anlagen.

CPR Invest - Global Silver Age - A EUR - Acc lautet auf EUR.

CPR Invest - Global Silver Age - A EUR - Acc hat einen empfohlenen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren.

Der CPR Invest - Global Silver Age - A EUR - Acc thesauriert seinen Nettogewinn und die realisierten Netto-Kapitalerträge.

Sie können Ihre Anteile zu jedem Nettoinventarwert zurückgeben. Der Nettoinventarwert wird täglich gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen berechnet.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken,

Hohe Risiken,

← Normalerweise niedrigere Erträge → Normalerweise höherer Gewinn →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Die Risikokategorie dieses Teilfonds spiegelt das Thema der Anlage in internationalen Aktien wider.

- Die zur Berechnung des numerischen Risikoindikator verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Teilfonds.
- Die diesem Teilfonds zugewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.
- Das Kapital wird nicht garantiert.

Größere, nicht im Indikator enthaltene Risiken des Teilfonds sind:

- Kreditrisiko: Dies ist das Risiko der plötzlichen Herabstufung der Kreditwürdigkeit oder der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten.
- Liquiditätsrisiko: Dies ist das Risiko, dass ein Finanzmarkt, wenn die darauf gehandelten Volumina gering sind oder wenn Spannungen auf einem solchen Markt auftreten, möglicherweise nicht in der Lage ist, die Verkaufs- (oder Kauf-) Volumina aufzufangen, ohne dass der Preis der Vermögenswerte signifikant fällt (oder steigt).
- Ausfallrisiko: Dies ist das Risiko des Zahlungsausfalls eines Marktteilnehmers, der diesen daran hindert, seinen Zahlungsverpflichtungen in Bezug auf Ihr Portfolio nachzukommen.
- Die Verwendung von derivative Finanzderivaten kann die Fähigkeit Ihres Portfolios, die Marktbewegungen zu verstärken, erhöhen oder reduzieren.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann zu einer Verringerung des Nettoinventarwerts Ihres Teilfonds führen. Weitere Informationen zu diesen Risiken finden Sie im Abschnitt Risikoprofil des Teilfonds im Prospekt.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Teilfonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalig erhobene Gebühren vor oder nach Ihrer Anlage	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmegebühr	Keine
Der angegebene Prozentsatz ist das Maximum, das Ihrem Kapital entnommen werden kann, bevor dieses investiert oder zurückgenommen wird.	
Kosten, die der Teilfonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	1,93%* (inklusive Steuern) des durchschnittlichen Nettovermögens
Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr)	Jährlich 15 % (inklusive Steuern) der die Referenzwerte übersteigenden Wertentwicklung des Teilfonds während des Geschäftsjahres, maximal 2 % des Nettovermögens. Der Berechnungszeitraum von einem Jahr beginnt am 1. Januar und endet am 31. Dezember. Im letzten Berichtsjahr wurden keine an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren gezahlt.

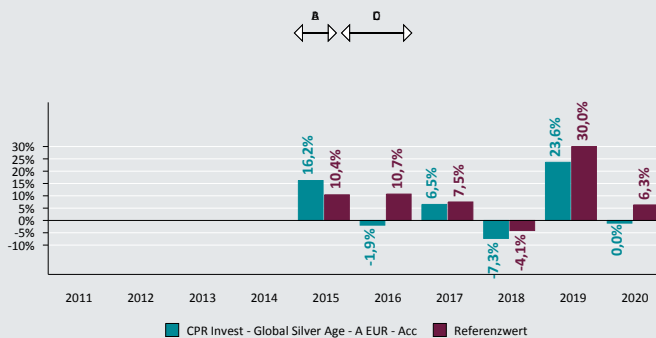
Bei den angegebenen **Ausgabeaufschlägen** und **Rücknahmeabschlägen** handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger - Ihr Finanzberater informiert Sie darüber.

*Die laufenden Kosten basieren auf den Zahlen für das Geschäftsjahr zum 31. Dezember 2020. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge, die der Teilfonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen OGA zahlen muss.

Weitere Informationen über Kosten des Teilfonds finden Sie im Abschnitt zu den Kosten und Gebühren im Prospekt, der unter www.cpr-am.com oder auf Anfrage von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

Frühere Wertentwicklung



A: Simulierte Wertentwicklung auf Basis der Wertentwicklung der Anteilsklasse P des Master-Fonds.

B: Simulierte Wertentwicklung auf Basis der Wertentwicklung der Anteilsklasse P des Master-Fonds.

C: Während dieses Zeitraums war der Teilfonds ein Feeder-Teilfonds.

D: Während dieses Zeitraums war der Teilfonds ein Feeder-Teilfonds.

- Das Diagramm ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.

- Der Teilfonds wurde am 22. September 2015 genehmigt.
- Der Teilfonds wurde am 29. September 2015 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse wurde am 29. September 2015 aufgelegt.
- Dieser Teilfonds hat keinen Vergleichsindex.

Der MSCI World Net Total Return Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden) lautet auf die Währung der Anteilsklasse (EUR) und wird zu Vergleichszwecken und gegebenenfalls zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren dargestellt.

- Die jährliche Wertentwicklung wird auf der Grundlage der in EUR ausgewiesenen Nettoinventarwerte einschließlich aller Kosten und Gebühren berechnet.

Praktische Informationen

www.cpr-am.com

- Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg
- Informationen über den Teilfonds (Prospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht) und/oder andere Anteilskategorien erhalten Sie kostenlos auf schriftliche Anfrage unter der Postanschrift von CPR Asset Management - 90, boulevard Pasteur - CS 61595 - 75730 Paris Cedex 15, Frankreich oder unter www.cpr-am.com.
- Der OGAW enthält eine große Anzahl anderer Teilfonds und Anteilsklassen, die im Prospekt beschrieben sind. Die Umwandlung in Anteile eines anderen OGAW-Teilfonds ist laut Voraussetzungen des Prospekts möglich.
- Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des OGAW. Daraus ergibt sich, dass die Vermögenswerte jedes Teilfonds ausschließlich zur Erfüllung der Rechte von Anlegern im Zusammenhang mit diesem Teilfonds und des Rechts der Gläubiger, deren Ansprüche sich durch Auflegung, Betreibung oder Auflösung des Teilfonds ergeben, zur Verfügung stehen.
- In diesem Dokument wird ein Teilfonds des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der am Anfang dieses Dokuments genannt wurde.
- Abhängig von Ihrer persönlichen Steuersituation können Kapitalerträge und alle mit dem Halten von Wertpapieren im Teilfonds verbundenen Gewinne steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich bei der Vertriebsstelle dieses OGAW hierüber zu informieren.
- Der Nettoinventarwert des Feeder-Teilfonds kann an jedem Berechnungstag über die Verwaltungsgesellschaft in Erfahrung gebracht werden.
- Der Teilfonds ist nicht für Einwohner der USA bzw. „US-Personen“ gemäß der Definition im rechtlichen Hinweis der Website der Verwaltungsgesellschaft: www.cpr-am.com und/oder im Verkaufsprospekt für den OGAW verfügbar.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen und Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen, sind auf der folgenden Website verfügbar: www.cpr-am.com. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

CPR Asset Management kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des OGAW vereinbar ist.

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

CPR Asset Management ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 10. März 2021.