

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot alarahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi tämän alarahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

CPR Invest - Global Silver Age - T3 USD - Acc CPR Invest -rahaston alarahasto (SICAV)

ISIN-koodi: (A) LU1584064890

Alarahastoa hallinnoi Amundi-yhtymään kuuluva CPR Asset Management

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston kestävä sijoituspolitiikka keskittyy ilmastomuutoksen torjuntaan ja se pyrkii sijoittamaan jäljempänä kuvatulla tavalla yrityksiin, joiden hiilijalanjälki on pienempi kuin vertailuindeksiin tai sijoitusuniversumiin kuuluvissa yrityksissä.

Alarahasto on yhdistänyt sijoitusprosessiinsa kestävyystekijät, jotka on kuvattu tarkemmin rahastoesitteen kohdassa "Kestävä sijoituspolitiikka".

Alarahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Alarahasto voi käyttää vertailuindeksiä jälkikäteen alarahaston tuotto- ja arvonnekehityksen arvioinnin indikaattorina ja osuuslajikohtaisesti tulosperusteisia palkkioita laskettaessa. Vertailuindeksi ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

The investment objective is to outperform global equity markets over the long term period (minimum of five years) by taking advantage of the dynamics of international securities associated with the ageing population while also incorporating Environmental, Social and Governance criteria (ESG) into the investment process.

The investment strategy of the Compartment consists in taking advantage of a demographic megatrend, namely the ageing of the population. The objective is to select the best-performing international securities (in particular the USA, Canada, Europe, Japan, Hong Kong and Australia) from various sectors that are likely to benefit from the ageing of the population (pharmaceuticals, medical equipment, savings, leisure activities, dependency care, security, well-being, automobile, etc.) based on criteria relating to fundamental and quantitative analysis, liquidity, and market capitalization. Within the investment theme, the Compartment may also invest up to 25% of its assets in securities from emerging market stocks.

The Management Company takes a sustainable approach by excluding the following companies :

- worst overall ESG scores ;
- worst scores for specific E, S and G criteria considered relevant to the silver economy
- high ESG controversies

At least 90% of portfolio stocks have an ESG score.

The Management Company undertakes to ensure that the compartment's ESG score is higher than the investment universe's ESG score after excluding at least 20% of stocks with the worst scores according to the ESG approach.

The Compartment management process is based on a combined approach, namely a top-down sectorial allocation process, and a bottom-up stock selection process.

The Compartment's equity exposure will be between 75% and 120% of its assets.

Alarahasto voi käyttää johdannaisinstrumentteja suojaukseen, arbitraasisijoitustarkoituksessa ja/tai tehokkaaseen salkunhoitoon.

Alarahasto pyrkii sijoittamaan Euroopan unionin SFDR-asetuksen pykälän 9 mukaisesti kestävä sijoituspolitiikan kohde-etuksiin.

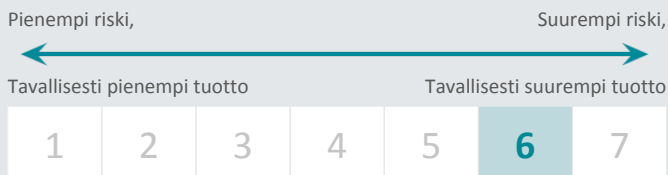
CPR Invest - Global Silver Age - T3 USD - Acc on USD-määräinen.

CPR Invest - Global Silver Age - T3 USD - Acc:n suositeltu sijoitushorisontti on yli 5 vuotta.

CPR Invest - Global Silver Age - T3 USD - Acc kerryttää nettovoitot ja nettorealisoidut pääomavoitot.

Osuudet voi lunastaa jokaiseen substanssiarvoon, joka lasketaan päivittäin rahastoesitteessä eriteltyjen ehtojen mukaisesti.

Riski-tuotto-profiili



Kansainvälisten osakesijoitusten sijoitusteema näkyy tämän alarahaston riskitasossa.

- Numeerisen riski-indikaattorin laskentaan käytetyt aiemmat luvut eivät välttämättä anna luotettavaa kuvaa alarahaston tulevasta riskiprofiilista.
- Alarahaston riskiluokitus ei ole taattu ja se saattaa muuttua ajan kuluessa.
- Pienimmänkään riskin luokitus ei tarkoita sijoituksen olevan riskitön.
- Pääomaa ei taata.

Alarahastoon kohdistuvia tärkeimpiä riskejä, joita riski-indikaattori ei huomioi:

- Luottoriski: riski, että liikkeeseenlaskijan luottoluokitus äkillisesti laskee tai se joutuu maksukyvyttömäksi.
- Likviditeettiriski: edustaa riskiä, että finanssimarkkinoiden kireinä aikoina tai kaupankäyntivolyymien ollessa alhainen markkinat eivät välttämättä pysty absorboimaan tarjottuja myynti-/ostovolyymeja ilman että sijoitusten hinta putoaa tai nousee huomattavasti.
- Vastapuoliriski: riski markkinaosapuolen maksukyvyttömyydestä, joka estää sitä täyttämästä velvoitteitaan salkun suhteen.
- Rahoitusjohdannaisten käyttö voi lisätä tai vähentää salkun kykyä vahvistaa markkinoiden liikkeitä.

Jos mikään näistä riskeistä toteutuu, se voi laskea alarahaston substanssiarvoa. Rahastoesitteen alarahaston riskiprofiilia käsittelevässä kohdassa on lisätietoa riskeistä.

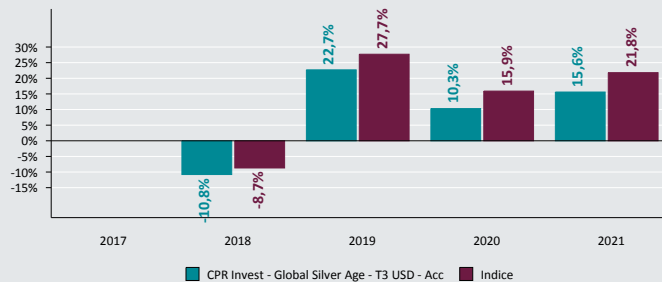
Rahaston kulut

Perittävät palkkiot käytetään alarahaston hallinnoinnista aiheutuvien kustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Palkkiot vähentävät sijoituksen potentiaalisia kasvuja.

Sijoituksen tekemistä edeltävät tai sen jälkeen perittävät kertaluonteiset palkkiot	
Merkintäpalkkio	5,00 %
Lunastuspalkkio	Ei palkkiota
Näytetty prosenttiluku on enimmäismäärä, joka pääomasta voidaan vähentää ennen sijoittamista (merkintä) tai sijoituksen lunastamista (lunastus).	
Vuoden aikana alarahaston varoista vähennettävät kulut	
Juoksevat kulut	0,89%* (mukaan lukien verot) keskimääräisestä nettovarallisuudesta
Alarahastosta erityisissä olosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei palkkiota

Lisätietoja alarahaston kuluista on rahastoesitteen kohdassa "Kulut ja palkkiot". Se on saatavilla osoitteesta www.cpr-am.com, tai sen voi pyytää hallinnointiyhtiöltä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- Kaavio ei ole luotettava tulevan kehityksen osoittaja.
- Alarahasto hyväksyttiin 22. syyskuuta 2015.
- Alarahasto perustettiin 29. syyskuuta 2015.
- Osuuslaji perustettiin 24. maaliskuuta 2017.
- Tällä alarahastolla ei ole vertailuindeksiä.
- Osuuslajin valuutan (USD) määräinen MSCI World Net Total Return Index -indeksi (netto-osingot uudelleensijoitettuna) esitetään vertailun vuoksi ja tarvittaessa tuloperusteisen palkkion laskemista varten.
- Vuotuinen tuotto lasketaan USD-määräisen substanssiarvon perusteella ja se sisältää kaikki palkkiot.

Käytännön tiedot

www.cpr-am.com

- Sääilytysyhteisö: CACEIS Bank, Luxembourg haara.
- Lisätietoja alarahastosta (rahastoesite, vuosikertomus, puolivuotiskatsaus) ja/tai muista osuusluokista: nämä tiedot voi pyytää englanniksi maksutta kirjallisesti osoitteesta CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur 75015 Paris - France, ja ne ovat saatavilla myös verkko-osoitteesta www.cpr-am.com.
- Yhteissijoitusyritys sisältää joukon muita alarahastoja ja muita osuuslajeja, jotka on kuvattu rahastoesitteessä. Osuuksia voi myös vaihtaa muun UCITS-alarahaston osuuksiin rahastoesitteen ehtojen mukaisesti.
- Jokainen alarahasto vastaa UCITS-rahaston varojen ja vastuiden erillistä osaa. Tämän seurauksena kunkin alarahaston varat ovat käytettävissä täyttämään vain kunkin alarahaston sijoittajien alarahastoon liittyviä oikeuksia samoin kuin niiden velkojen oikeuksia, joiden vaateet ovat syntyneet tietyn alarahaston luomisen, toiminnan tai likvidoinnin yhteydessä.
- Tässä asiakirjassa kuvataan yksi UCITS-rahaston alarahasto. Rahastoesite ja väliraportit valmistellaan tämän dokumentin alussa nimetyille koko UCITS-rahastolle.
- Sijoittajan henkilökohtaisesta verotustilanteesta riippuen alarahastoon tehtyjen sijoitusten myyntivoivot ja tulot voivat olla verollisia. Kehotamme pyytämään lisätietoja yhteissijoitusyrityksen jakelijalta.
- Alarahaston jokainen laskettu substanssiarvo on saatavissa hallinnointiyhtiöltä.
- Alarahasto ei ole avoin Yhdysvaltojen asukkaille / "yhdysvaltalaisille henkilöille" kuten hallinnointiyhtiön verkkosivujen: www.cpr-am.com oikeudellisessa ilmoituksessa ja/tai yhteissijoitusyrityksen rahastoesitteessä määritellään.

Ajantasaiset tiedot palkkiokäytännöistä, mukaan lukien kuvaus hallinnointiyhtiön palkkioiden ja korvausten laskentatavasta sekä palkkioiden ja korvausten myöntämisestä vastaavien henkilöiden tiedot, ovat saatavilla osoitteesta www.cpr-am.com. Tiedot voi myös pyytää maksutta paperikopiona.

CPR Asset Management voidaan asettaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa UCITS-rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Alarahastolla on toimilupa Luxemburgissa, ja sitä valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CPR Asset Managementilla on toimilupa Ranskassa, ja sitä valvoo Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Tämä avaintietoasiakirja on voimassa 29. huhtikuuta 2022 alkaen.