

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 - Climate Action - A EUR - Acc CPR Investin (SICAV) alarahasto

ISIN-koodi: (A) LU1902443420

Alarahastoa hallinnoi Amundi-yhtymään kuuluva CPR Asset Management

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston kestävä sijoituspolitiikka keskittyy ilmastonmuutoksen 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".

Alarahaston tavoitteena on ylittää globaalien osakemarkkinoiden tuotto pitkällä aikavälillä (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla ilmastonmuutoksen vaikutusten rajoittamiseen sitoutuneisiin kansainvälisiin osakkeisiin ja samalla liittää ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät ESG-kriteerit osaksi sijoitusprosessia.

Alarahaston sijoitusstrategia pyrkii valitsemaan yritysten arvopapereita ilman maahan, sektoriin tai markkina-arvoon liittyviä rajoituksia.

Jokainen sektori analysoidaan ja arvopaperit valitaan rahastonhoitajan sijoitusvakaumuksen perusteella. Lopulliseen sijoitussalkkuun valitaan yrityksiä, jotka tarjoavat parhaat mahdolliset taloudelliset ja ei-taloudelliset näkymät.

Rahastoyhtiö valitsee ilmastonmuutoksen torjuntaan parhaassa asemassa olevat yritykset CDP:n tietojen perusteella.

CDP on erikoistunut ympäristöön liittyviin tietoihin.

Sijoitusuniversumin yritykset analysoidaan ilmastonmuutoksen näkökulmasta, ja niiden joukosta valitaan yritykset, jotka parhaiten täyttävät CDP-arviointikriteerit.

Sijoitusuniversumin yrityksistä vähintään 90 % on CDP-luokiteltuja.

Vähintään 90 % sijoitussalkun osakeista on CDP-luokiteltuja ja niillä on ESG-luokit.

Rahastoyhtiö integroi lisäksi kestävä kehityksen lähestymistavan sijoituspolitiikkaansa analysoimalla ESG-arvioinnin perusteella valittuja yrityksiä ja sulkemalla niitä pois sijoitussalkusta seuraavilla perusteilla:

- huonoin ESG-kokonaistulos
- huonoin ympäristöön ja hyvään hallintotapaan liittyvä tulos
- huonoin ympäristökriteereihin liittyvä tulos
- runsaasti ESG-kriteereihin liittyviä kiistanalaisuuksia.

Jos tietojen saatavuus ja yhdenmukaisuus paranee, rahastoyhtiö voi käyttää täydentäviä lisätietoja, joiden se katsoo olevan hyödyllisiä ilmastonmuutoksen torjuntaan parhaassa asemassa olevien yritysten tunnistamisessa.

Rahastoyhtiö sitoutuu pienentämään sijoitusuniversumiaan vähintään 20 % sulkemalla sijoitussalkustaan pois yritykset, joilla on huonoimmat CDP-tulokset ilmastokriteerien suhteen ja jotka eivät vastaa rahastoyhtiön omia ESG-kriteereitä.

Sovellettava sijoitusprosessi pyrkii rakentamaan sijoitussalkun, joka noudattaa Pariisin sopimukseen sisältyvää 1,5 asteen lämpötilatavoitetta ja jonka hiilijalanjälki on matalampi kuin sen sijoitusuniversumia edustavan MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return Index -indeksin hiilijalanjälki.

Rahastoyhtiö on ottanut käyttöön mekanismin, joka kompensoi alarahaston jäljelle jäävää hiilijalanjälkeä käyttämällä todennettuja päästövähennyskiköitä (VER), joilla rahoitetaan hankkeita, joilla vähennetään tai vältetään hiilidioksidipäästöjä. Lisätietoja on rahastoesitteessä.

Yksityiskohtaiset tiedot hiilijalanjäljen pienentämistä ja sosiaalisesti vastuullista sijoittamista koskevista käytännöistä (tavoitteet, kriteerit, luokitukset) on saatavana yrityksen verkkosivuilla (alarahaston SRI Transparency Code -avoimuuskoodi).

Alarahasto sijoittaa vähintään 75 % varoistaan kaiken kokoisten ja missä tahansa maassa sijaitsevien yritysten osakkeisiin ja niitä vastaaviin arvopapereihin. Osana tätä 75 % osuutta alarahaston varoista alarahasto voi sijoittaa Kiinan A-osakkeisiin Stock Connect -ohjelman kautta enintään 25 % varoistaan.

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

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

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

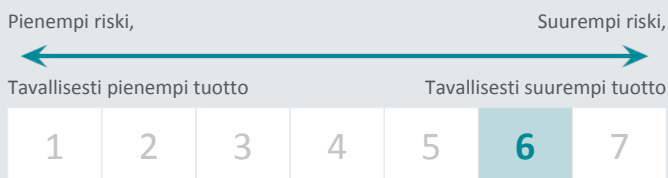
CPR Invest - Climate Action - A EUR - Acc -rahasto on euromääräinen.

CPR Invest - Climate Action - A EUR - Acc -rahaston suositeltu sijoitushorisontti on yli viisi vuotta.

CPR Invest - Climate Action - A EUR - Acc -rahaston kerryttää nettovoitot ja realisoituneet nettopääomavoitot.

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

Riski-tuotto-profiili



Alarahaston riskitaso heijastaa sen kansainvälisiin osakkeisiin kohdistuvaa sijoitusteemaa.

- 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 maksukyvöttömäksi.
- 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 maksukyvöttömyydestä, 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 potentiaalista kasvua.

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	1,95 %* (mukaan lukien verot) keskimääräisestä nettovarallisuudesta
Alarahastosta erityisissä olosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottosidonnainen palkkio	15 % (mukaan lukien verot) vuosittain alarahaston viitevarallisuuden ylittävstä tuotosta. Palkkiota ei peritty viime tilivuodelta.

Esitetyt **merkintä-** ja **lunastuspalkkiot** ovat enimmäismääriä. Joissakin tapauksissa saatat maksaa vähemmän - pyydä lisätietoja sijoitusneuvojaltasi.

*Juoksevien kulujen määrä perustuu 31. joulukuuta 2021 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä luku voi vaihdella vuosittain.

Siihen eivät sisälly:

- tuottosidonnaiset palkkiot
- arvopaperikaupan kulut, paitsi alarahaston maksamat merkintä- tai lunastuspalkkiot sen ostaessa tai myydessä osuuksia toisesta yhteissijoitusyrityksestä.

Suoritusperusteinen palkkio lasketaan jokaisena nettoarvon laskentapäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Osakkeen nettoarvon ja (rahastoesitteessä kuvatun) viitearvon vertailu tehdään enintään viiden vuoden seurantajakson aikana. Suoritusperusteinen palkkio on 15 % osakkeen nettoarvon (ennen tulosperusteisen palkkion vähentämistä) ja viitearvon välisestä erosta, jos ero on positiivinen, ja jos osuuslajin suhteellinen kehitys verrattuna viitearvoon on positiivinen tai olematon tuotto- ja arvonehityksen seurantajakson alusta alkaen. Jos tuottotavoitteet ovat alittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, ne tulisi periä takaisin ennen suoritusperusteisten palkkioiden maksamista.

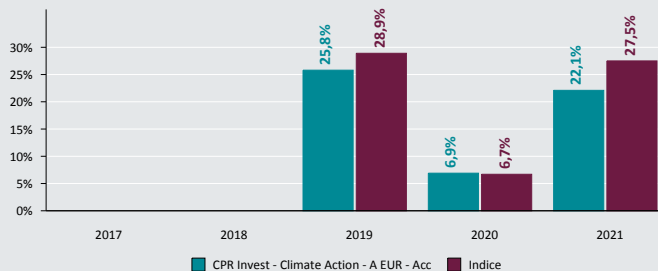
Vuosipäivä vastaa joulukuun viimeistä nettoarvon laskentapäivää.

Suoritusperusteiset palkkiot maksetaan hallinnointiyhtiölle vuosipäivänä, ja tämän jälkeen alkaa uusi seurantajakso.

Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, vaikka osakkeen tuotto- ja arvonehityksen seurantajaksolla olisi negatiivinen, jos se kuitenkin ylittää viitearvon tuotto- ja arvonehityksen.

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 arvonehitys



- Kaavio ei ole luotettava tulevan kehityksen osoittaja.
- Alarahasto hyväksyttiin 8. marraskuuta 2018.
- Alarahasto perustettiin 7. joulukuuta 2018.
- Osuuslaji perustettiin 7. joulukuuta 2018.
- Tällä alarahastolla ei ole vertailuindeksiä.
- Euromääräinen MSCI World ACWI Net Return Index -indeksi esitetään vertailun vuoksi ja tarvittaessa tulosperusteisen palkkion laskemista varten.
- Vuotuinen tuotto lasketaan EUR-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 verotilanteesta 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.

Ajantasaaiset 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.