

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 - Social Impact - A EUR - Acc CPR Investin (SICAV) alarahasto

ISIN-koodi: (A) LU2036821663

Alarahastoa hallinnoi Amundi-yhtymään kuuluva CPR Asset Management

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Alarahaston kestävä sijoituspolitiikka keskittyy sosiaalisiin teemoihin ja se pyrkii sijoittamaan jäljempänä kuvatulla tavalla yrityksiin, joissa yritysjohton palkkioiden ja työntekijöiden keskipalkan suhde ("CEO to Pay") on pienempi kuin vertailuindeksiin tai sijoitusuniversumiin kuuluissa 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 arvonkehityksen arvioinnin indikaattorina ja osuuslajikohtaisesti tulosperusteisiä palkkioita laskettaessa. Vertailuindeksi ei aseta rajoituksia sijoitussalkun rakentamiselle.

Sijoitustavoitteena on ylittää globaalien osakemarkkinoiden tuotto pitkällä aikavälillä (vähintään viisi vuotta) sijoittamalla kansainvälisiin osakkeisiin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat sitoutuneet edistämään sosiaalista kehitystä ja eriarvoisuuden vähentämistä kaikkialla maailmassa. Sijoitusprosessi on integroitu kestävään lähestymistapaan.

Sijoitusstrategiansa mukaisesti alarahasto pyrkii valitsemaan sellaista pääosin MSCI World ACWI Net Return Index -indeksiin kuuluvien yritysten arvopapereita, jotka edistävät parhaiten sosiaalista kehitystä ja joiden osakkeiden hinnan odotetaan nousevan eniten.

Rahastoyhtiö käyttää itse kehittämäänsä menetelmää arvioidessaan kaikkia MSCI World ACWI Net Return Index -indeksiin kuuluvia yrityksiä sellaisten tekijöiden perusteella, jotka voivat lisätä eriarvoisuutta, kuten palkkapolitiikka, terveys ja hyvinvointi, koulutus, monimuotoisuus, eettisyys, veropolitiikka ja perustuotteiden käyttö.

Rahastoyhtiö arvioi samalla menetelmällä yrityksiä suhteessa niihin valtioihin, joihin niiden pääkonttorit on rekisteröity.

Sijoitussalkun yrityksistä vähintään 90 % on MSCI World ACWI Net Return Index -indeksiin kuuluvia yrityksiä, jotka edistävät parhaiten sosiaalista kehitystä ja ovat ESG-luokiteltuja.

Sosiaalista kehitystä korostetaan sijoituskohteiden valinnassa sulkeamalla sijoitusuniversumista pois yrityksiä rahastoyhtiön ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintatapaan liittyvien ESG-kriteerien perusteella:

– huonoin ESG-kokonaistulos

– sosiaalisen kehityksen kannalta huonoimmat luokitukset sosiaaliseen vastuuseen liittyvillä kriteereillä

– runsaasti ESG-kriteereihin liittyviä kiistanalaisuuksia.

Rahastoyhtiö sitoutuu sulkemaan sijoitusuniversumista pois vähintään 50 % MSCI World ACWI Net Return Index -indeksiin kuuluvien yritysten osakkeista sosiaaliseen vastuuseen liittyvien kriteerien ja ESG-arvioinnin perusteella.

Alarahaston osakesijoitukset muodostavat 75–120 % sen varoista.

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.

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 - Social Impact - A EUR - Acc -rahasto on euromääräinen.

CPR Invest - Social Impact - A EUR - Acc rahaston suositeltu sijoitushorisontti on yli viisi vuotta.

CPR Invest - Social Impact - A EUR - Acc -rahasto kerryttää nettovoiton ja realisoituneet nettopääomavoitot.

Osuudet voi lunastaa jokaiseen substanssiarvoon, joka lasketaan päivittäin rahastoesitteisessä 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.
- Likvideettiriski: edustaa riskiä, että finanssimarkkinoiden kireinä aikoina tai kaupankäyntivolyymin 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 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 veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio 15 % (mukaan lukien verot) vuosittain alarahaston viitevarallisuuden ylittävää tuotosta. Tuotto- ja arvonkehityksen seurantajaksoa, joka alkoi osuuslajin perustamispäivänä, pidennetään poikkeuksellisesti viimeiseen osuuskohtaiseen substanssiarvoon asti eli heinäkuuhun 2022. Viime tilivuoden aikana veloitettiin 0,01% tuottosidonnainen palkkio.

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

*Juoksevien kulujen määrä 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 arvonkehityksen seurantajakson alusta alkaen. Jos tuottotavoitteet ovat allittuneet viimeisen 5 vuoden aikana, ne tulisi periä takaisin ennen suoritusperusteisten palkkioiden maksamista.

Vuosipäivä vastaa heinäkuun viimeistä nettoarvon laskentapäivää.

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

Suoritusperusteinen palkkio maksetaan, vaikka osakkeen tuotto- ja arvonkehitys seurantajaksoilla olisi negatiivinen, jos se kuitenkin ylittää viitearvon tuotto- ja arvonkehityksen.

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

CPR Invest - Social Impact - A EUR - Acc -rahastosta ei vielä ole saatavana koko kalenterivuoden tietoja, joten tuottoa kuvaavaa kaaviota ei voida laatia.

- Alarahasto hyväksyttiin 23. lokakuuta 2019.
- Alarahasto perustettiin 10. joulukuuta 2019.
- Osuuslaji perustettiin 10. joulukuuta 2019.
- Tällä alarahastolla ei ole vertailuindeksiä.
- Euromääräinen MSCI World ACWI Net Return Index -indeksi esitetään vertailun vuoksi ja tarvittaessa tulosperusteisen palkkion laskemista.
- Vuotuinen tuotto lasketaan EUR-määräisen substanssiarvon perusteella ja se sisältää kaikki palkkiot.

Käytännön tiedot

www.cpr-am.com

- Säilytysyhteisö: 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 myyntivoitot 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.