

Продукт

CPR Invest - Dynamic - A EUR - Acc

Подфонд на CPR Invest

LU1203020190 - Валута: евро

Това подфонд е лицензирано в Люксембург.

Управляващо дружество: CPR Asset Management (оттук нататък: „ние“), член на дружествата от Amundi Group, е лицензирано във Франция и е поднадзорно на Autorité des marchés financiers.

AMF е натоварен с надзора на CPR Asset Management във връзка с този основен информационен документ.

За повече информация, моля, вижте www.cpr-am.com или се обадете на +33 153157000.

Настоящият документ е публикуван на 2023-09-26.

ОСНОВЕН
ИНФОРМАЦИОНЕН
ДОКУМЕНТ

Какъв е този продукт?

Вид: Акции на Подфонд на CPR Invest, предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКПЦК), установено като SICAV.

Срок: Срокът на подфонда е неограничен. Управляващото дружество може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с правните изисквания.

Цели: Захранващият фонд е фонд, който инвестира най-малко 85% от активите си в друг фонд, наречен главен фонд. CPR Invest - Dynamic („Захранващото подразделение“) инвестира в Т-блока на CPR Croissance Dynamique, френски фонд за взаимни инвестиции („Главният фонд“).

Инвестиционната цел на Захранващото подразделение е същата като на Главния фонд. Инвестиционната цел е да се получи възвръщаемост в дългосрочен план, която надвишава референтния индекс (20% JP Morgan Global Government Bond Index Global Return EUR hedged + 80% EUR MSCI World Net Return, след приспадане на таксите, специфични за всяка единица от Подразделението с максимална прогнозна променливост от 20%.

За да постигне това, управленският екип определя разпределението между акции, облигации и инструменти на паричния пазар, което може да се различава от пропорциите на индекса, като същевременно се съобразява с максималната променливост. След това се преминава към географско и/или тематично разпределение и към избор на съответните опори. Тези решения се основават на пазарни прогнози, финансови и рискови данни. Инвестиционният процес включва:

1. предварително установяване на инвестиционния обхват чрез финансови и извънфинансови анализи на емитентите за всяко от ценните книжа в инвестиционния обхват и наблюдение на изключването на някои емитенти и интегрирането на принципите на управление на ECK на Amundi; и
2. съставяне на портфейл въз основа на подбора на ценни книжа, които имат както най-благоприятните финансови, така и извънфинансови критерии, заедно с мониторинг на рисковете, свързани с тези избори.

Подходът за „най-добро в категорията“ не изключва принципно който и да било сектор на дейност. Следователно при този подход са представени всички икономически сектори и е възможна експозиция на главния фонд към някои противоречиви сектори.

Главният фонд е диверсифициран глобален портфейл, съчетаващ няколко класа активи: акции (включително малки дружества за капитализация), лихвен процент, кредит (включително ценни книжа в категорията „Спекулативен клас“), инвестиции на паричния пазар, чуждестранна валута, алтернативни стратегии, стоки (с изключение на селскостопански стоки), изложени на всички географски области (включително развиващи се пазари). Главният фонд се инвестира основно в ПКИ.

Активите на главния фонд могат да бъдат инвестирани в ПКИ до 100%.

Експозицията на собствен капитал ще варира от 50% до 100% от общите активи на портфейла.

Дялът на инвестициите в облигации и инструменти на паричния пазар (включително чрез ПКИ) ще варира от 0% до 50% от общите активи на портфейла.

Главният фонд може да бъде изложен на кредитен риск, свързан с ценни книжа с рейтинг „Инвестиционен клас“ към момента на тяхното придобиване, т.е. такива с рейтинги над или равни на BBB– [Източник S&P/Fitch] или Baa3 [Източник Moody's], или считани за еквивалентни от управляващото дружество според неговите собствени критерии и/или оценени като „Спекулативен клас“, т.е. такива с рейтинги под или равни на BB+ [Източник S&P/Fitch] или Ba1 [Източник Moody's], или считани за еквивалентни от управляващото дружество според собствените си критерии, с максимален лимит от 50% от активите в инвестиционни опори от „Спекулативен клас“.

Чувствителността на портфейла, индикатор, който измерва въздействието на промяната в лихвения процент върху представянето, варира между [–2; +4].

Финансови деривативни инструменти или временни покупки и продажби на ценни книжа могат да се използват от Главния фонд за хеджиране и/или за излагане на портфейла.

Деривативните инструменти могат да се използват от Захранващото подразделение само за целите на хеджирането.

Подразделението се управлява активно чрез позоваване и се стреми да надмине референтния показател. Подразделението е изложено основно към емитентите на референтния показател, но управлението на Подразделението е дискреционно и ще бъде изложено на емитенти, които не са включени в референтния показател. Подразделението следи излагането на риск във връзка с референтния показател, но степента на отклонение от референтния показател се очаква да бъде съществена.

Предвижда се ефективността на Захранващото подразделение да бъде тясно свързана с тази на Главния фонд. Въпреки това, ефективността на Захранващото подразделение ще бъде по-ниска от тази на Т-единицата на Главния фонд поради, по-специално, разходите, направени от Захранващото подразделение.

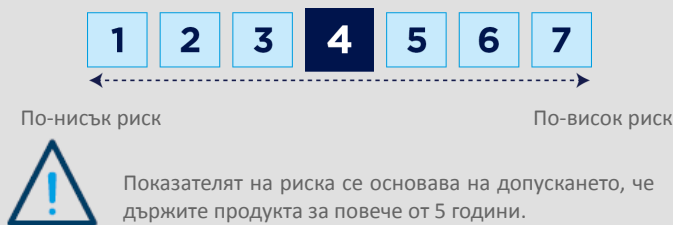
J.P. Morgan GBI Global Index е достъпен на уебсайта <https://markets.jpmorgan.com>, а MSCI World Index е достъпен на уебсайта www.msci.com.

Подразделението е финансов продукт, който насърчава ЕСК характеристиките съгласно член 8 от Регламента за оповестяване.

Целеви непрофесионален инвеститор: Този продукт е предназначен за инвеститори с основни познания за и без или с ограничен опит в инвестирането във фондове, стремящи се да увеличат стойността на инвестицията си през препоръчителния период на държане, както и които са готови да поемат високо ниво на риск за първоначалния си капитал.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА



Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

СЦЕНАРИИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ

Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при Подфонда през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена.

Препоръчителен период на държане: повече от 5 години Инвестиция 10 000 евро					
Сценарии				Ако изтеглите инвестицията си след	
				1 година	повече от 5 години
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили	сред		€2 320	€2 370
	Средногодишна възвръщаемост			-76,8%	-25,0%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили	сред		€8 160	€8 660
	Средногодишна възвръщаемост			-18,4%	-2,8%
Умерен сценарий	Какво бихте получили	сред		€9 970	€12 060
	Средногодишна възвръщаемост			-0,3%	3,8%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили	сред		€12 790	€14 280
	Средногодишна възвръщаемост			27,9%	7,4%

Обратно изкупуване и търгуване: Акции може да бъдат продадени (изкупени обратно), както е посочено в проспекта, на съответната цена на търгуване (нетна стойност на активите). Допълнителни подробности са дадени в проспекта на CPR Invest.

Политика за разпределяне: Тъй като това е клас, при който не се разпределят акции, инвестиционният доход се реинвестира.

Повече информация: Може да получите допълнителна информация за Подфонда, включително проспекта, и финансовите отчети, които са налични безплатно при поискване, от: CPR Asset Management на адрес 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15. Нетната стойност на активите на Подфонда е достъпна на www.cpr-am.com.

Депозитар: Банка CACEIS, клон Люксембург.

На този продукт отредихме категория на риск 4 от общо 7: среден риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: средна, а неблагоприятните пазарни условия биха могли да се отразят на нашата възможност да ви платим. Допълнителни рискове: Рискът от пазарна ликвидност може да увеличи вариациите в постигнатите резултати от продукта.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Освен рисковете, включени в показателя на риска, и други рискове може да повлияят на постигнатите резултати на Подфонда. Моля, направете справка с проспекта на CPR Invest.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Този тип сценарий се случва за инвестиция, използваща подходящ заместител.

Оптимистичен сценарий: този вид сценарий възниква за инвестиция между 31.10.2016 г. и 29.10.2021 г.

Умерен сценарий: този вид сценарий възниква за инвестиция между 29.06.2018 г. и 30.06.2023 г.

Песимистичен сценарий: този вид сценарий възниква за инвестиция между 31.03.2015 г. и 31.03.2020 г.

Какво става, ако CPR Asset Management не е в състояние да изплати дължимото?

За всеки Подфонд на CPR Invest се инвестира и поддържа отделен пул от активи. Активите и пасивите на Подфонда са отделени от тези на другите подфондове, както и от тези на Управляващото дружество, като няма кръстосана отговорност между нито един от тях. Подфондът няма да носи отговорност, ако Управляващото дружество или който и да било делегиран доставчик на услуги претърпи неуспех или не изпълни задълженията си.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.
- инвестирани са 10 000 евро.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Инвестиция 10 000 евро		
Сценарии	Ако изтеглите инвестицията си след	
	1 година	повече от 5 години*
Общо разходи	€684	€1 712
Годишно отражение на разходите**	6,9%	3,1%

* Препоръчителен период на държане.

** Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 6,92% преди приспадане на разходите и 3,82% – след това. Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли (5,00% от инвестираните средства / 500 EUR). Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Ако сте инвестирали в този продукт като част от застрахователен договор, показаните разходи не включват допълнителни разходи, които потенциално бихте понесли.

ЕЛЕМЕНТИ НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Тук се включва такса за разпространение в размер на 5,00% от инвестираната сума. Това е най-голямата сума, която може да Ви бъде начислена. Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса.	До 500 евро
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	0 евро
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,88% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Този процент е въз основа на действителните разходи през миналата година.	178,51 евро
Разходи сделки	по 0,00% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите за покупко-продажба на базовите инвестиционни инструменти за продукта. Действителната стойност зависи от това колко купуваме и продаваме.	0,19 евро
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса постигнати резултати	20,00% годишни по-добри резултати на референтния актив 20% от разликата между нетните активи на Класа акции и Референтния актив. Показател за резултати: 20% J.P. Morgan GBI Global Return Index Hedge + 80% MSCI World Index Net Return. ESMA методология от 1.01.2022 г. Изчислението се прилага на всяка дата на изчисляване на нетната стойност на активите в съответствие с условията, описани в проспекта. Минали по-лоши резултати през последните 5 години трябва да бъдат изтеглени преди всяко ново начисляване на такса за постигнати резултати. Действителната стойност ще варира в зависимост от резултатите при Вашата инвестиция. Общата оценка на разходите по-горе включва средната стойност за последните 5 години. Таксата за постигнати резултати се заплаща дори ако постигнатите резултати на акцията през периода на наблюдение на постигнатите резултати са отрицателни, като същевременно остават по-високи от постигнатите резултати на Референтния актив.	5,04 евро

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

График на поръчки: Поръчките за обратно изкупуване на акции трябва да бъдат получени преди 09:00 ч. люксембургско време на деня на оценката. Моля, направете справка с проспекта на CPR Invest за допълнителни подробности относно обратните изкупувания.

Препоръчителен период на държане: повече от 5 години се основават на нашата оценка на характеристиките на риска и възвръщаемостта и разходите на Подфонда.

Този продукт е предназначен за средносрочна инвестиция; трябва да сте подготвени да задържите инвестицията си най-малко 5 години. Можете да изкупите обратно инвестицията си по всяко време или да я задържите по-дълго.

Как мога да подам жалба?

Ако имате някакви оплаквания:

- Изпратете писмо до CPR Asset Management на адрес: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франция
- Изпратете имейл на client.servicing@cpr-am.com

В случай на оплакване трябва ясно да посочите данните си за контакт (име, адрес, телефонен номер или имейл адрес) и да предоставите кратко обяснение за жалбата си. Повече информация е налична на нашия уебсайт www.cpr-am.com.

Ако имате оплакване към човека, който Ви е съветвал за този продукт или който Ви го е продал, той ще Ви каже къде да подадете жалба.

Може да размените акции на Подфонда за акции на други подфондове на CPR Invest в съответствие с проспекта на CPR Invest.

Друга полезна информация

Може да намерите проспекта, устава, основни информационни документи за инвеститорите, известия до инвеститорите, финансови отчети и допълнителни информационни документи, свързани с Подфонда, включително различни публикувани политики на Подфонда, на нашия уебсайт www.cpr-am.com. Може също така да поискате копие от тези документи в седалището на управляващото дружество.

Резултати за минали периоди: Можете да изтеглите резултатите за минали периоди за Подфонда през последните 10 години на www.cpr-am.com.

Сценарии за резултатите: Можете да намерите сценарии за резултатите за минали периоди, актуализирани ежемесечно на www.cpr-am.com.