

Продукт

CPR Invest - B&W Climate Target 2027 - A EUR - Dist

Подфонд на CPR Invest

LU2758082452 - 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 допълнителна информация, моля, направете справка с www.cpram.com или се обадете на +33 153157000.

Настоящият документ е публикуван на 2024-04-01.

Какъв е този продукт?

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

Срок: падежът на този Подфонд е на 30.04.2027 г. Управляващото дружество може да прекрати фонда чрез ликвидация или сливане с друг фонд в съответствие с правните изисквания.

Цели: Инвестиционната цел е да се постигне повишаване на приходите и капитала за препоръчителен период на държане от 3 години чрез изграждане на диверсифициран кредитен портфейл на принципа „купуване и разглеждане“, състоящ се от най-добре позиционирани компании за справяне с изменението на климата, като същевременно интегрира екологични, социални и управленски (ESG) критерии в инвестиционния процес.

Това Подразделение ще стартира на 29 април 2024 г. или на сходна по-ранна или по-късна дата, която Управляващото дружество може да определи („Дата на стартиране“), а падежът ще настъпи на 30 април 2027 г. („Дата на падеж“).

За да постигне това, Подразделението има за цел да избере ценни книжа на компании, които са най-благоприятни според стандартите за оценка на CDP. Инвестиционният обхват се състои от най-малко 90% от компаниите със CDP резултат. Най-малко 90% от ценните книжа в портфейла са оценени от CDP и имат ESG резултат.

Подразделението се управлява в рамките на диапазон на модифицирана продължителност между [0; +3].

Управляващото дружество интегрира устойчив подход, като изключва компании въз основа на следното:

– най-лоши общи ESG резултати;

– най-лоши резултати за околната среда;

– големи противоречия в ESG;

Подразделението се стреми да постигне ESG резултат за портфейла си, по-голям от ESG резултата за 60% индекса ICE BofA 1-5 Year Global Corporate Hedged + 40% индекса ICE BofA Global High Yield Hedged.

Подразделението инвестира основно в облигации, деноминирани в евро и щатски долари, емитирани от публични (правителствени, наднационални, местни/международни публични органи) и частни емитенти.

Подразделението инвестира най-малко 50% в ценни книжа, оценени като притежаващи „Инвестиционен рейтинг“.

Подразделението може да инвестира до 50% от активите си в ценни книжа, оценени като притежаващи „Спекулативен рейтинг“.

Инвестициите на Подразделението може да включват, но не се ограничават до, подчинени облигации, облигации с първостепенен ранг, преференциални ценни книжа и безсрочни облигации (в рамките на лимит от 25% от неговите активи за безсрочни облигации). Подразделението може да инвестира до 25% в корпоративни хибридни облигации.

Подразделението може също да инвестира до 10% от активите си в развиващи се пазари.

Деривативните инструменти ще се използват за целите на хеджирането, арбитража, експозицията и за ефективното управление на портфейла.

Подразделението се управлява активно и не се управлява въз основа на референтен показател.

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 и да получат приход през препоръчителния период на държане, с възможност за поемане на загуби до размера на инвестираната сума.

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.

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 налична на www.cpram.com.

Депозитар: Банка CACEIS, клон Люксембург.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

ПОКАЗАТЕЛ НА РИСКА



По-нисък риск

По-висок риск



Показателят за риска се основава на допускането, че държите продукта до 30.04.2027 г. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

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.

На този продукт отредихме категория на риск 2 от общо 7: нисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала: ниска, а неблагоприятните пазарни условия е съвсем малко вероятно 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.

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.

Препоръчителен период на държане, докато не настъпи падежът на продукта: 3 години			
Инвестиция 10 000 евро			
Сценарии		Ако изтеглите инвестицията си след	
		1 година	3 години
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	€6 580	€7 560
	Средногодишна възвръщаемост	-34,2%	-8,9%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	€8 270	€8 780
	Средногодишна възвръщаемост	-17,3%	-4,2%
Умерен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	€9 690	€10 060
	Средногодишна възвръщаемост	-3,1%	0,2%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	€10 680	€10 570
	Средногодишна възвръщаемост	6,8%	1,9%

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.

Оптимистичен сценарий: този вид сценарий възникна за инвестиция между 31.12.2018 г. и 31.12.2021 г.

Умерен сценарий: този вид сценарий възникна за инвестиция между 30.11.2015 г. и 30.11.2018 г.

Песимистичен сценарий: този вид сценарий възникна за инвестиция между 30.09.2019 г. и 30.09.2022 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.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

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.

Инвестиция 10 000 евро

Сценарии	Ако изтеглите инвестицията си след	
	1 година	3 години*
Общо разходи	€599	€820
Годишно отражение на разходите**	6,1%	2,8%

* 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 3,00% преди приспадане на разходите и 0,20% – 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.

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 за този продукт, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	0,00 евро
Текущи разходи, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни оперативни разходи	или 0,85% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Този процент е приблизителна оценка.	80,75 евро
Разходи по сделки	0,20% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	19,00 евро
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати.	0,00 евро

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

Препоръчителен период на държане: 3 години, което съответства на падежа на продукта. Подфондът е предназначен да се държи до датата на падежа; трябва да сте подготвени да задържите инвестицията до падежа. Ако продадете преди датата на падежа на Подфонда, може да се дължи такса при изтегляне на инвестицията, като постигнатите резултати или рискът от Вашата инвестиция може да бъдат повлияни отрицателно. Моля, направете справка с раздела „Какви са разходите“ за информация относно разходите и въздействието във времето, ако продавате преди датата на падежа.

График на поръчки: Поръчките за обратно изкупуване на акции трябва да бъдат получени преди 14:00 ч. люксембургско време на деня на оценката. Моля, направете справка с проспекта на CPR Invest за допълнителни подробности относно обратните изкупувания.

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

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@cpram.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.cpram.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.

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.cpram.com. Може също така да поискате копие от тези документи в седалището на управляващото дружество.

Резултати за минали периоди: Няма достатъчно данни за предоставяне на полезен показател за резултати от минали периоди на непрофесионалните инвеститори.

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