

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist Ein Teilfonds des CPR Invest (SICAV) ISIN-Code: (D) LU1203020513

Dieser Teilfonds wird von CPR Asset Management, einem Unternehmen der Amundi-Gruppe, verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Ein Feederfonds ist ein Fonds, der mindestens 85% seines Vermögens in einen anderen Fonds, den so genannten Master-Fonds, investiert.

CPR Invest - Silver Age (der „Feeder-Teilfonds“) investiert in die T-Anteile von CPR Silver Age, einem französischen Investmentfonds (der „Master-Fonds“).

Das Anlageziel des Feeder-Teilfonds ist mit dem Anlageziel des Master-Fonds identisch.

Das Anlageziel des Master-Fonds besteht darin, die europäischen Aktienmärkte langfristig über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren zu übertreffen, indem er die Dynamik europäischer Aktien in Verbindung mit der Alterung der Bevölkerung nutzt.

Da die Verwaltung des Master-Fonds auf einem spezifischen Thema basiert, für das es keinen Vergleichsindex gibt, kann für diesen Fonds kein relevanter Vergleichsindex definiert werden.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds kann nachgängig einen Referenzindex als Indikator für die Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und in Bezug auf den von den entsprechenden Anteilsklassen verwendeten Referenzindex für die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren zur Berechnung dieser Gebühren verwenden. Es gibt keine Einschränkungen der Portfoliokonstruktion in Bezug auf einen solchen Referenzindex.

Es ist beabsichtigt, dass die Wertentwicklung des Feeder-Teilfonds stark mit der Wertentwicklung des Master-Fonds korreliert. Die Wertentwicklung des Feeder-Teilfonds wird jedoch geringer sein als jene der T-Anteile des Master-Fonds, was insbesondere auf die durch den Feeder-Teilfonds entstandenen Kosten und Aufwendungen zurückzuführen ist.

Der Master-Fonds investiert in ein Portfolio aus europäischen Aktien, die mit dem Thema der Bevölkerungsalterung verbunden sind.

Zu diesem Zweck besteht die Anlagepolitik darin, die sich am besten entwickelnden europäischen Wertpapiere (innerhalb und/oder außerhalb der WWU) verschiedenen Sektoren zu identifizieren, die von der Alterung der Bevölkerung profitieren (Pharmazeutik, Medizingeräte, Ersparnisse usw.). Im Rahmen dieses Anlageuniversums wird die Fondsverwaltung in zwei Phasen durchgeführt:

Festlegung der Segmentallokation auf Basis der Wachstumsaussichten jedes Sektors und Auswahl von Wertpapieren innerhalb jedes Sektors durch einen qualitativen und quantitativen Ansatz unter Berücksichtigung von Liquiditäts- und Marktkapitalisierungskriterien.

In diesem Themenbereich und zu Diversifizierungszwecken kann der Master-Fonds zudem bis maximal 25 % in Wertpapiere aus anderen geografischen Regionen investieren.

Es ist beabsichtigt, dass Master-Fonds voll in europäische Aktien investiert ist.

Das Aktienengagement wird sich im Bereich von 75 % bis 120 % des Gesamtvermögens des Portfolios bewegen.

Zur Verwaltung seiner Liquidität kann das Portfolio bis zu 25% in Geldmarkt- und Zinsprodukte investieren.

Der Master-Fonds kann derivative Finanzinstrumente oder temporäre Wertpapierkäufe und -verkäufe nutzen, um das Portfolio abzusichern und/oder Risiken auszusetzen.

Derivative Instrumente dürfen vom Feeder-Teilfonds nur zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung ESG-Merkmale bewirbt.

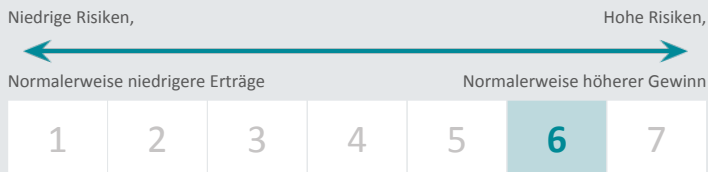
CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist lautet auf EUR.

CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist hat einen empfohlenen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren.

Der CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist schützt seinen Nettogewinn aus und thesauriert bzw. schützt die realisierten Netto-Kapitalerträge aus.

Sie können Ihre Anteile zu jedem Nettoinventarwert zurückgeben. Der Nettoinventarwert wird täglich gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen berechnet.

Risiko- und Ertragsprofil



Größere, nicht im Indikator enthaltene Risiken des Teilfonds sind:

- Liquiditätsrisiko: Dies ist das Risiko, dass ein Finanzmarkt, wenn die darauf gehandelten Volumina gering sind oder wenn Spannungen auf einem solchen Markt auftreten, möglicherweise nicht in der Lage ist, die Verkaufs- (oder Kauf-) Volumina aufzufangen, ohne dass der Preis der Vermögenswerte signifikant fällt (oder steigt).
- Ausfallrisiko: Dies ist das Risiko des Zahlungsausfalls eines Marktteilnehmers, der diesen daran hindert, seinen Zahlungsverpflichtungen in Bezug auf Ihr Portfolio nachzukommen.
- Die Verwendung von derivative Finanzderivaten kann die Fähigkeit Ihres Portfolios, die Marktbewegungen zu verstärken, erhöhen oder reduzieren.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann zu einer Verringerung des Nettoinventarwerts Ihres Teilfonds führen. Weitere Informationen zu diesen Risiken finden Sie im Abschnitt Risikoprofil des Teilfonds im Prospekt.

Die Risikokategorie dieses Feeder-Teilfonds spiegelt das Thema der Anlage in Aktien der Eurozone wider.

- Die zur Berechnung des numerischen Risikoindikators verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Teilfonds.
- Die diesem Teilfonds zugewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.
- Das Kapital wird nicht garantiert.
- Die Zeiten für den Handelsschluss von Feeder-Teilfonds und Master-Fonds sind so festgelegt, dass gültige Zeichnungs- oder Rücknahmeaufträge für Anteilsklassen des Feeder-Teilfonds vor dem Handelsschluss des Master-Fonds platziert werden, damit sie noch am selben Handelstag bearbeitet werden. Die Zeichnungs-/Rücknahmebestimmungen des Master-Fonds, in dem Ihr Feeder-Teilfonds investiert ist, werden im Abschnitt „Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen“ im Prospekt des Master-Fonds erläutert.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Teilfonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalig erhobene Gebühren vor oder nach Ihrer Anlage

Ausgabeaufschlag 5,00%

Rücknahmegebühr Keine

Der angegebene Prozentsatz ist das Maximum, das Ihrem Kapital entnommen werden kann, bevor dieses investiert oder zurückgenommen wird.

Kosten, die der Teilfonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat

Laufende Kosten 1,89 %* (einschließlich Steuern und der Gebühren des Master-Fonds) des durchschnittlichen Nettovermögens

Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Wertentwicklung (maximal) 15 % p. a. (inklusive Steuern) der den Referenzwert übersteigenden Wertentwicklung des Teilfonds.
Im letzten Berichtsjahr wurden keine an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren gezahlt.

Bei den angegebenen **Ausgabeaufschlägen** und **Rücknahmeabschlägen** handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger - Ihr Finanzberater informiert Sie darüber.

*Die laufenden Kosten basieren auf den Zahlen für das Geschäftsjahr zum 31. Dezember 2021. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen.

Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge, die der Teilfonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen OGA zahlen muss.

Die Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen.

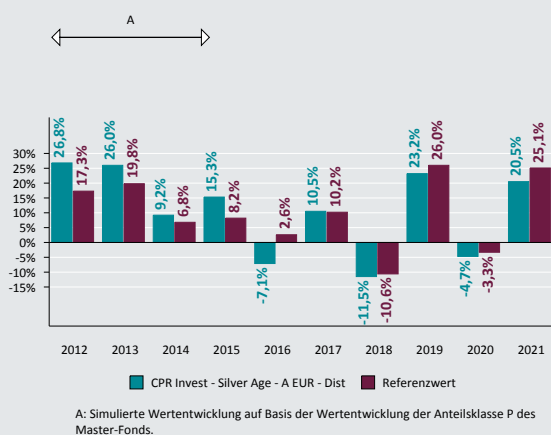
Der Vergleich des Nettovermögens des Anteils und des Referenzwerts (wie im Prospekt definiert) wird über einen Beobachtungszeitraum von höchstens fünf Jahren vorgenommen. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren entsprechen 15 % der Differenz zwischen dem Nettovermögen des Anteils (vor Abzug der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren) und des Referenzwerts, wenn die Differenz positiv ist und wenn die relative Wertentwicklung der Anteilsklasse im Vergleich zum Referenzwert seit Beginn des Beobachtungszeitraums positiv oder gleich Null ist. In den letzten fünf Jahren verzeichnete negative Wertentwicklungen sind auszugleichen, bevor eine neue Rückstellung für an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren gebildet wird.

Der Jahrestag entspricht dem Berechnungstag des letzten Nettoinventarwerts im Monat Dezember. Die aufgelaufenen an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren werden an einem Jahrestag an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt und ein neuer Beobachtungszeitraum beginnt.

Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann gezahlt, wenn die Wertentwicklung des Anteils im Beobachtungszeitraum negativ ist, jedoch die Wertentwicklung des Referenzwerts weiterhin übersteigt.

Weitere Informationen über Kosten des Teilfonds finden Sie im Abschnitt zu den Kosten und Gebühren im Prospekt des Teilfonds/Fonds und/oder Master-Fonds, der unter www.cpr-am.com oder auf Anfrage von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

Frühere Wertentwicklung



- Das Diagramm ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.
- Da der CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist am 27. März 2015 aufgelegt wurde, ist die bis zu diesem Datum dargestellte Wertentwicklung eine simulierte Wertentwicklung, die auf dem CPR Silver Age - P (ISIN FR0010836163) basiert, einem französischen Investmentfonds, der bei der Autorité des Marchés Financiers registriert ist. Die Wertentwicklung im Diagramm wurde auf der Basis der Verwaltung eines französischen OGAW durch dieselbe Verwaltungsgesellschaft und mit einer ähnlichen Anlagepolitik berechnet.
- Es können Unterschiede bei der Wertentwicklung zwischen dem CPR Silver Age - P (ISIN FR0010836163) und dem CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist (Feeder-Fonds von CPR Silver Age - T (FR0011741958)) bestehen, was vor allem mit den unterschiedlichen Gebührenstrukturen zusammenhängt. Es wird geschätzt, dass die vom CPR Invest - Silver Age - A EUR - Dist zu tragenden Kosten 0,18 % höher als die Kosten des Silver Age - P (ISIN FR0010836163) sein werden.
- Obwohl der Feeder-Teilfonds bis zu 15 % seines Vermögens in anderen Vermögenswerten als Anteile des Master-Fonds investieren darf, sind die Auswirkungen solcher zusätzlichen Anlagen auf die Wertentwicklung des Feeder-Teilfonds neutral und vorhersehbar.
- Der Teilfonds wurde am 26. September 2014 genehmigt.
- Der Teilfonds wurde am 29. August 2014 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse wurde am 27. März 2015 aufgelegt.
- Dieser Teilfonds hat keinen Vergleichsindex.
Der MSCI Europe Index Net Return + 1 % (mit Wiederanlage der Nettodividenden) lautet auf die Währung der Anteilsklasse (EUR) und wird zu Vergleichszwecken und gegebenenfalls zur Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren dargestellt.
- Die jährliche Wertentwicklung wird auf der Grundlage der in EUR ausgewiesenen Nettoinventarwerte einschließlich aller Kosten und Gebühren berechnet.

Praktische Informationen

www.CPR-AM.com

- Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg
- Informationen über den Feeder-Teilfonds und den Master-Fonds (Prospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht) und/oder andere Anteilskategorien erhalten Sie kostenlos in englischer Sprache auf schriftliche Anfrage an CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich oder unter www.cpr-am.com.
- Der OGAW enthält eine große Anzahl anderer Teilfonds und Anteilsklassen, die im Prospekt beschrieben sind. Die Umwandlung in Anteile eines anderen OGAW-Teilfonds ist laut Voraussetzungen des Prospekts möglich.
- Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des OGAW. Daraus ergibt sich, dass die Vermögenswerte jedes Teilfonds ausschließlich zur Erfüllung der Rechte von Anlegern im Zusammenhang mit diesem Teilfonds und des Rechts der Gläubiger, deren Ansprüche sich durch Auflösung, Betreuung oder Auflösung des Teilfonds ergeben, zur Verfügung stehen.
- In diesem Dokument wird ein Teilfonds des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der am Anfang dieses Dokuments genannt wurde.
- Der Teilfonds ist für französische Aktiensparpläne (PEA) zugelassen. Abhängig von Ihrer persönlichen Steuersituation können Kapitalerträge und alle mit dem Halten von Wertpapieren im Teilfonds verbundenen Gewinne steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich bei der Vertriebsstelle dieses OGAW hierüber zu informieren. Die Tatsache, dass der Master-Fonds und der Feeder-Teilfonds möglicherweise nicht derselben Rechtsordnung angehören, kann Auswirkungen auf die steuerliche Behandlung von Gewinnen und Erträgen in Verbindung mit dem Besitz von Anteilen des Feeder-Teilfonds haben.
- Der Nettoinventarwert des Feeder-Teilfonds kann an jedem Berechnungstag über die Verwaltungsgesellschaft in Erfahrung gebracht werden.
- Der Teilfonds ist nicht für Einwohner der USA bzw. „US-Personen“ gemäß der Definition im rechtlichen Hinweis der Website der Verwaltungsgesellschaft: www.cpr-am.com und/oder im Verkaufsprospekt für den OGAW verfügbar.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen und Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen, sind auf der folgenden Website verfügbar: www.cpr-am.com. Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

CPR Asset Management kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des OGAW vereinbar ist.

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

CPR Asset Management ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29. April 2022.