

## Produkt

# CPR Invest - Social Impact - I uk GBP - Acc

Ein Teilfonds von CPR Invest  
LU2125046966 - Währung: GBP

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: CPR Asset Management (nachfolgend: „wir“), ein Mitglied der Amundi Group of Companies, ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers reguliert.

Die Aufsicht über CPR Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der AMF.

Weitere Informationen finden Sie unter [www.cpram.com](http://www.cpram.com) oder telefonisch unter +33 153157000.

Dieses Dokument wurde erstellt am 23/10/2024.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Anteile eines Teilfonds von CPR Invest, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als SICAV errichtet wurde.

**Laufzeit:** Die Laufzeit des Teilfonds ist unbegrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen durch Liquidation oder Verschmelzung mit einem anderen Fonds auflösen.

**Ziele:** Das Anlageziel besteht darin, die globalen Aktienmärkte über einen langfristigen Zeitraum (mindestens fünf Jahre) zu übertreffen, mit der Absicht, einen indirekten Einfluss auf Ungleichheiten zu erzielen, und zwar durch Investitionen in internationale Aktien von Unternehmen mit den besten Praktiken zur Verringerung von Ungleichheiten auf der Grundlage relevanter außerfinanzieller Leistungsindikatoren zur Bewertung ihrer Vergütungs- und Steuerpolitik, ihrer Praktiken in den Bereichen Gesundheit, Bildung und Vielfalt, des Zugangs zu grundlegenden Produkten sowie ihrer Ethik und der Achtung der Grundrechte. Darüber hinaus integriert der Teilfonds Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (E, S und G) in den Anlageprozess. Die nachhaltigen Anlagen des Teilfonds konzentrieren sich auf soziale Themen und zielen darauf ab, ein geringeres Verhältnis zwischen der Vergütung des Vorstandsvorsitzenden und den mittleren Gehältern der Mitarbeiter als der Referenzindex zu erreichen. Diese Auswirkungen unterliegen einer regelmäßigen Berichterstattung.

Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass ihre Anlage in dem Teilfonds keine direkten Auswirkungen auf die Gesellschaft hat, der Teilfonds zielt jedoch darauf ab, die Unternehmen auszuwählen und in diese zu investieren, die zum Kampf gegen den Klimawandel beitragen, indem er die in der Anlagestrategie des Teilfonds festgelegten genauen Kriterien erfüllt.

Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie in Abschnitt 4.9 „Überblick über die verantwortungsvolle Anlagepolitik“ des Prospekts näher erläutert.

Die Anlagestrategie des Teilfonds zielt darauf ab, Wertpapiere von Unternehmen auszuwählen, die hauptsächlich im MSCI ACWI Net Return Index gelistet sind und innerhalb eines Universums von Unternehmen, die am meisten zum sozialen Fortschritt beitragen, die besten Aussichten auf eine Kurssteigerung bieten. Die Verwaltungsgesellschaft wendet eine eigene Methodik an, um alle im MSCI ACWI Net Return Index gelisteten Unternehmen anhand von verschiedenen Faktoren zu bewerten, die die Ungleichheit verschärfen könnten, z. B. Vergütungspolitik, Gesundheit und Wohlbefinden, Bildung, Vielfalt, Ethik, Steuerpolitik, Zugang zu grundlegenden Produkten usw. Ein ähnlicher Ansatz wird bei der Bewertung der Staaten selbst verfolgt, so dass die Verwaltungsgesellschaft die Praktiken eines Unternehmens mit denen seines Herkunftslandes (d. h. des Landes, in dem es seinen Hauptsitz hat) vergleichen kann.

Mindestens 90 % der Portfoliowerte sind Unternehmen, die im MSCI ACWI Net Return Index gelistet sind, am meisten zum sozialen Fortschritt beitragen und einen ESG-Score haben. Der nachhaltige Aufbau des Anlageuniversums wird durch den Ausschluss von Unternehmen auf der Grundlage des ESG-Ansatzes der Verwaltungsgesellschaft (unter Verwendung von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien) weiter verbessert:

- die schlechtesten ESG-Gesamtscores;

- die schlechtesten Scores für bestimmte soziale Kriterien, die als für den Beitrag eines Unternehmens zum sozialen Fortschritt relevant angesehen werden;

- hohe ESG-Kontroversen.

Die Verwaltungsgesellschaft verpflichtet sich, mindestens 50 % der im Referenzindex enthaltenen Aktien auszuschließen, indem sie ihren Ansatz der sozialen Dimension und ihre ESG-Methode anwendet.

Der Best-in-Class-Ansatz schließt prinzipiell keinen Wirtschaftsbereich aus. Bei diesem Ansatz sind also alle Wirtschaftssektoren vertreten, und der Teilfonds kann daher in einigen kontroversen Sektoren engagiert sein.

Das Aktienengagement des Teilfonds wird zwischen 75 % und 120 % seines Vermögens betragen.

Der Teilfonds ist mit mindestens 75 % seines Vermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren aus beliebigen Ländern investiert, ohne Beschränkungen hinsichtlich der Marktkapitalisierung. Im Rahmen dieses Anteils von 75 % seines Vermögens kann der Teilfonds bis zu 25 % seines Vermögens über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren.

Der Teilfonds kann derivative Instrumente zu Absicherungs-, Arbitrage- und Engagementzwecken und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds kann eine Benchmark als Indikator für die nachträgliche Bewertung der Wertentwicklung des Teilfonds und - in Bezug auf die Benchmark für die Erfolgsgebühren der betreffenden Anteilsklassen - für die Berechnung der Erfolgsgebühren verwenden. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf solche Benchmarks, die den Portfolioaufbau einschränken.

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

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieses Produkt ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds bestimmt, die über die empfohlene Haltedauer den Wert ihrer Anlage erhöhen möchten und Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

**Rücknahme und Handel:** Die Anteile können gemäß den Angaben im Prospekt zum entsprechenden Handelspreis (Nettoinventarwert) verkauft (zurückgenommen) werden. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt von CPR Invest.

**Ausschüttungspolitik:** Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Kapitalerträge wieder angelegt.

**Weitere Informationen:** Weitere Informationen über den Teilfonds, einschließlich des Prospekts und der Finanzberichte, sind auf Anfrage kostenlos erhältlich bei: CPR Asset Management in 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Der Nettoinventarwert des Teilfonds ist verfügbar auf [www.cpram.com](http://www.cpram.com).

**Verwahrstelle:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

**Vertreter in der Schweiz:** CACEIS (Schweiz) SA, 35 Route de Signy, Postfach 2259, CH-1260 Nyon.

**Zahlstelle in der Schweiz:** CACEIS Bank, Montrouge, Niederlassung Nyon/Schweiz, 35 Route de Signy, CH-1260 Nyon.

In der Schweiz sind der Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte dieses OGAWs kostenlos bei dem Vertreter in der Schweiz erhältlich.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mehr als 5 Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Zusätzliche Risiken:** Das Marktliquiditätsrisiko könnte die Schwankungen der Wertentwicklung des Produkts verstärken.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Neben den im Risikoindikator einberechneten Risiken können sonstige Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des CPR Invest.

### PERFORMANCE-SZENARIEN

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Teilfonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

**Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.**

Empfohlene Haltedauer: mehr als 5 Jahre Anlage 10.000 GBP			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	mehr als 5 Jahre
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.130 £	1.920 £
	Jährliche Durchschnittsrendite	-78,7 %	-28,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.560 £	10.700 £
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,4 %	1,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.380 £	14.310 £
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,8 %	7,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.880 £	18.130 £
	Jährliche Durchschnittsrendite	28,8 %	12,6 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Diese Art von Szenario trat bei einer Investition unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.04.2016 und dem 30.04.2021 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.10.2019 und dem 17.10.2024 eingetreten

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 31.12.2021 und dem 17.10.2024 eingetreten.

### Was geschieht, wenn CPR Asset Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Für jeden Teilfonds von CPR Invest wird ein gesonderter Pool von Vermögenswerten angelegt und unterhalten. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen anderer Teilfonds sowie von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung. Der Teilfonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

### Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 GBP investiert.

## Anlage 10.000 GBP

Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	mehr als 5 Jahre*
<b>Kosten insgesamt</b>	604 £	1.305 £
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten**</b>	6,1 %	2,3 %

\* Empfohlene Haltedauer.

\*\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,73 % vor Kosten und 7,43 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,00 % des Anlagebetrags / 500 GBP). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Wenn Sie im Rahmen eines Versicherungsvertrags in dieses Produkt investiert sind, enthalten die angegebenen Kosten keine zusätzlichen Kosten, die Sie möglicherweise tragen könnten.

## ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5,00 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 500 GBP
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0,00 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,75 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	70,97 GBP
<b>Transaktionskosten</b>	0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	33,60 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 GBP

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

**Empfohlene Haltedauer:** mehr als 5 Jahre basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragseigenschaften und Kosten des Teilfonds.

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre lang investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage jederzeit zurückgeben oder die Anlage länger halten.

**Zeitplan für Aufträge:** Rücknahmeanträge müssen am Bewertungstag vor 14:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen. Weitere Informationen zu Rücknahmen finden Sie im Prospekt von CPR Invest.

Der Umtausch von Anteilen des Teilfonds in Anteile anderer Teilfonds von CPR Invest ist gemäß den Bestimmungen des Prospekts von CPR Invest zulässig.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich beschweren möchten, haben Sie folgende Möglichkeiten:

- Schreiben Sie auf dem Postweg an CPR Asset Management in 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Frankreich
- Senden Sie uns eine E-Mail an: [client.servicing@cpram.com](mailto:client.servicing@cpram.com)

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website [www.cpram.com](http://www.cpram.com) verfügbar.

Beschwerden über die Person, die Sie zu diesem Fonds beraten oder Ihnen diesen verkauft hat, können Sie direkt an diese Person richten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, Basisinformationsblätter für Anleger, Mitteilungen an die Anleger, Finanzberichte sowie weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Teilfonds, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Teilfonds, auf unserer Website [www.cpram.com](http://www.cpram.com). Sie können auch eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Frühere Wertentwicklung: Sie können die frühere Wertentwicklung des Teilfonds über die letzten 5 Jahre unter [www.cpram.com](http://www.cpram.com) herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter [www.cpram.com](http://www.cpram.com).