

Prodotto

CPR Invest - Education - A EUR - Acc

Un comparto di CPR Invest
LU1861294319 - Valuta: EUR

Il comparto è autorizzato in Lussemburgo.

Società di gestione: CPR Asset Management "Noi", membro del gruppo di società Amundi, è autorizzato in Francia e regolamentato dall'Autorité des marchés financiers.

AMF è responsabile della supervisione di CPR Asset Management in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni, fare riferimento a www.cpram.com o chiamare il numero +33 153157000.

Il presente documento è stato pubblicato in data 01/01/2025.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Azioni di un Comparto di CPR Invest, un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), costituito come SICAV.

Termine: La durata del comparto è illimitata. La Società di gestione può chiudere il fondo mediante liquidazione o fusione con un altro fondo nel rispetto dei requisiti legali.

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento consiste nel sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni) con l'intento di generare un impatto indiretto sull'ecosistema educativo, investendo in titoli azionari internazionali che contribuiscono all'istruzione (formazione iniziale e/o continua). Inoltre, il Comparto integra i criteri ambientali, sociali e di governance nel processo di investimento.

Gli investimenti sostenibili del Comparto si concentrano sui temi sociali. La Società di gestione considera i seguenti indicatori: numero di studenti che hanno accesso all'istruzione in tutto il mondo e numero di ore di formazione professionale. Tale impatto è soggetto a una rendicontazione periodica.

Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che il loro investimento nel Comparto non ha un impatto diretto sulla società, ma che il Comparto mira a selezionare e investire in società che contribuiscono all'istruzione e alla formazione permanente, seguendo i criteri precisi definiti nella strategia di investimento del Comparto.

Il Comparto integra fattori di sostenibilità nel suo processo di investimento, come illustrato in maggior dettaglio nella sezione 4.9 "Panoramica della politica di investimento responsabile" del prospetto.

La strategia di investimento del Comparto punta a selezionare titoli di società operanti nei settori della tecnologia legata all'istruzione, dell'amministrazione scolastica e universitaria, alloggi per studenti, finanziamento dell'istruzione, produzione e pubblicazione di contenuti, sviluppo professionale, reclutamento, forniture e servizi legati all'istruzione e tutte le attività correlate. La Società di gestione adotta un approccio sostenibile escludendo le seguenti società:

- peggior punteggio ESG complessivo;
- peggior punteggio per i criteri E, S e G specifici considerati rilevanti per l'ecosistema dell'istruzione;
- numero elevato di controversie ESG;
- peggiori metriche di misurazione dell'impatto.

Almeno il 90% dei titoli in portafoglio ha un punteggio ESG. La Società di gestione si impegna a garantire che il punteggio ESG del Comparto sia superiore al punteggio ESG dell'universo di investimento, escludendo almeno il 20% dei titoli con i punteggi peggiori secondo l'approccio ESG. Il Comparto utilizza un approccio sia top-down (allocazione settoriale) che bottom-up.

L'approccio best-in-class non esclude in linea di principio alcun settore di attività. Tutti i settori economici sono pertanto rappresentati in questo approccio, e il Comparto può quindi essere esposto ad alcuni settori controversi.

L'esposizione azionaria del Comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del suo patrimonio.

Il Comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione.

Di questa quota del 75% del patrimonio, il Comparto può investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per un massimo del 25% del patrimonio.

Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto può utilizzare a posteriori un Parametro di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi Parametro di riferimento.

Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto è destinato a investitori con una conoscenza di base e un'esperienza limitata o nulla d'investimento in fondi che mirano ad aumentare il valore del proprio investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato con la capacità di subire perdite finanziarie fino all'importo investito.

Rimborso e negoziazione: Le azioni possono essere vendute (rimborsate) come indicato nel prospetto al rispettivo prezzo di negoziazione (valore patrimoniale netto). Nel prospetto di CPR Invest sono forniti ulteriori dettagli.

Politica di distribuzione: Poiché questa è una categoria di azioni a capitalizzazione, il reddito da investimenti viene reinvestito.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul comparto, tra cui il prospetto e le relazioni finanziarie, sono disponibili gratuitamente su richiesta presso: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Parigi Cedex 15.

Il Valore patrimoniale netto del comparto è disponibile sul sito www.cpram.com.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Rischio più basso

Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi aggiuntivi: Il rischio di liquidità del mercato potrebbe amplificare la variazione dei risultati generati dal prodotto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, vi sono altri rischi che possono influire sul rendimento del Comparto. Si rimanda al prospetto di CPR Invest.

SCENARI DI PERFORMANCE

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del comparto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Investimento di 10.000 EUR			
Scenari		In caso di uscita dopo	
		1 anno	5 anni
Minimo	Non è garantito alcun rendimento minimo. L'investimento potrebbe andare perso in parte o del tutto.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.500	€ 1.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,0%	-31,3%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.570	€ 9.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,3%	-2,0%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.510
	Rendimento medio per ciascun anno	0,6%	1,0%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€13.010	€ 14.420
	Rendimento medio per ciascun anno	30,1%	7,6%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento che usa una variabile proxy adatta.

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29/04/2016 e il 30/04/2021.

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/01/2019 e il 31/01/2024

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31/03/2015 e il 31/03/2020.

Cosa accade se CPR Asset Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per ciascun Comparto di CPR Invest viene investito e mantenuto un pool di attività distinto. Le attività e passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle della Società di gestione e non vi è alcuna passività incrociata tra loro. Il Comparto non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza della Società di gestione o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- Investimento di 10.000 EUR.

Investimento di 10.000 EUR		
Scenari	In caso di uscita dopo	
	1 anno	5 anni*
Costi totali	€ 702	€1.671
Incidenza annuale dei costi**	7,1%	3,2%

* Periodo di detenzione raccomandato.
 ** Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 4,22% prima dei costi e a 1,00% al netto dei costi.
 Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (5,00% dell'importo investito/500 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Se avete investito in questo prodotto nell'ambito di un contratto assicurativo, i costi indicati non includono i costi aggiuntivi che potreste sostenere.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	di Sono compresi i costi di distribuzione del 5,00% dell'importo investito. Si tratta del costo massimo che verrà addebitato. La persona che vende il prodotto comunicherà la spesa effettiva.	Fino a 500 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0,00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,85% del valore dell'investimento all'anno. La percentuale è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	175,85 EUR
Costi di transazione	di 0,28% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima del costo per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo dipende da quanto viene acquistato e venduto.	27,00 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni sulle performance	Sovrapformance annua del 15,00% dell'attivo di riferimento, 15% della differenza tra il patrimonio netto della Classe di azioni e l'attività di riferimento. Indicatore di prestazioni: Indice MSCI World ACWI Net Return. Metodologia ESMA dal 01/01/2022. Il calcolo si applica a ciascuna data di calcolo del Valore patrimoniale netto conformemente alle condizioni descritte nel prospetto. Le sottoperformance passate degli ultimi 5 anni devono essere recuperate prima di eventuali che maturino nuove commissioni di performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. La commissione di outperformance viene riscossa anche se la performance della quota nel periodo di osservazione è negativa, pur rimanendo al di sopra della performance dell'attività di riferimento.	0,00 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: Il periodo di 5 anni si basa sulla valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del comparto.
 Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento o detenere l'investimento più a lungo.

Calendario degli ordini: Gli ordini di rimborso delle azioni devono pervenire entro le ore 14:00 (ora di Parigi/Lussemburgo) del Giorno di valutazione. Per ulteriori dettagli in merito ai rimborsi, si rimanda al Prospetto CPR Invest.

Potrebbe essere possibile scambiare azioni del Comparto in azioni di altri comparti di CPR Invest, conformemente al prospetto di CPR Invest.

Come presentare reclami?

In caso di reclami, è possibile:

- Inviare una lettera a CPR Asset Management all'indirizzo 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Parigi - Francia
- Inviare un'e-mail a client.servicing@cpram.com

In caso di reclamo, è necessario indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito Web www.cpram.com.
 In caso di reclamo relativo alla persona che ha fornito il prodotto o che l'ha venduto, è necessario contattarla per ottenere tutte le informazioni relative alle procedure da adottare per presentare un reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al comparto, comprese le varie politiche pubblicate, sono disponibili sul sito Internet www.cpram.com. È inoltre possibile richiedere una copia di questi documenti presso la sede centrale della Società di gestione.

Performance passate: È possibile scaricare le performance passate del comparto degli ultimi 10 anni all'indirizzo www.cpram.com.
 Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono reperibili sul sito www.cpram.com.