

CPR Invest - Education

Investire nell'istruzione per combinare rendimenti potenziali e obiettivi sociali



- Mira a sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo con un **approccio di investimento responsabile**
- Investe nell'intero percorso educativo che accompagna **un individuo nel corso della sua vita**
- **L'istruzione** rappresenta un **elemento chiave** per costruire una società che possa contare su migliore qualità della vita, minori disuguaglianze e crescita economica sostenibile

Perché investire in questo fondo?

1 Istruzione: una sfida da affrontare insieme

- L'istruzione non è solo condivisione della conoscenza ma è anche un fattore di crescita per individui, aziende e governi. Le Nazioni Unite l'hanno inserita tra gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDG) ma è fondamentale per raggiungere altri fini: interrompere il ciclo della povertà, ridurre le disuguaglianze, vivere in modo più sano.
- Mentre la sua domanda sta crescendo globalmente e in particolare nei paesi emergenti, la disruption nei luoghi di lavoro dovuta alle innovazioni tecnologiche richiede adattamenti significativi.

2 Un sistema ampio e ricco di opportunità

- CPR Invest - Education copre tutti gli aspetti dell'istruzione nel corso di tutta la vita, per tutti. Per far questo, abbiamo costruito l'universo su tre pilastri: strutture per l'istruzione, contenuti e strumenti e servizi.
- Tre principali caratteristiche descrivono l'universo: crescita dinamica e veloce, bassa capitalizzazione, guidato dai paesi emergenti e anglosassoni
- Comparto fortemente diversificato: bassa sovrapposizione con l'indice MSCI ACWI.

3 Un approccio agli investimenti responsabile

Per completare il nostro approccio e ottenere un universo investibile responsabile, abbiamo sviluppato un processo di selezione che considera tre fattori:

- Esclusione delle società con i peggiori atteggiamenti secondo una logica ESG (rating interno)
- Esclusione delle società con serie controversie ESG (fornitori esterni)
- Filtro degli impatti e resoconti basati sulle metriche di impatto rilevanti per le società per ciascun settore

La nostra filosofia di investimento

UN SISTEMA CHE COPRE TUTTE LE FASI DELL'ISTRUZIONE

Dall'apprendimento scolastico...



UN APPROCCIO SOSTENIBILE E SFIDANTE





Il processo di investimento

Il fondo mira a sovraperformare i mercati azionari globali in un'ottica di lungo termine (almeno cinque anni), investendo in azioni internazionali coinvolte nell'intero sistema educativo. L'istruzione costituisce il 4° obiettivo per lo sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite.

L'universo di investimento comprende società operanti nei settori: tecnologia educativa; gestione di scuole, college e università; REIT educativi; finanziamenti all'istruzione; case editrici e produzione di contenuti; avanzamento di carriera/reclutamento; forniture e servizi all'istruzione e tutte le attività ad essi correlate.

Per individuare i titoli da includere nel portafoglio, il team di gestione adotta un approccio sostenibile che esclude dall'universo investibile le società con il peggior rating ESG e con gravi controversie.

Ogni settore è poi riesaminato e il team di gestione seleziona i titoli in base alla propria view e convinzioni.

Il portafoglio finale comprende circa 70 titoli.



Il team di gestione

Il team di gestione azionario tematico riunisce le competenze tematiche del Gruppo Amundi nei titoli azionari, tra cui le strategie sviluppate in settori quali l'invecchiamento della popolazione, la disruption, gli stili di vita, la catena del valore alimentare e le risorse naturali.



Guillaume UETTILLER
Thematic Equity Portfolio Manager



Yasmine DE BRAY
Thematic Equity Portfolio Manager

Caratteristiche principali

	Classe A-Acc	Classe F-Acc
Codice ISIN	LU1861294319	LU1861294749
Valuta	Euro	
Valore di riferimento*	MSCI All Country World (MSCI ACWI) Net Total Return denominato in EUR (dividendi netti reinvestiti)	
Commissione di sottoscrizione (max)**	5,00%	-
Spese correnti**	1,85%	2,85%
- Di cui commissione di gestione	1,50%	1,50%
Commissioni di performance	15% (imposta compresa) dei risultati conseguiti dal comparto superiori al valore di riferimento durante un periodo di calcolo di un anno (01/10 - 30/09), fino ad un massimo del 2% del patrimonio netto.	
Società di Gestione	CPR Asset Management	



Profilo di rischio e rendimento (SRR)

- Rischio più basso
Rendimento solitamente più basso
- Rischio più elevato
Rendimento solitamente più elevato

L'SRR rappresenta il profilo di rischio e rendimento illustrato nel Documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID). La categoria più bassa (1) non è priva di rischio. L'SRR non è fisso e può variare nel tempo. La categoria di rischio riflette il suo tema d'investimento in titoli azionari internazionali. Il Comparto prevede ulteriori rischi significativi, quali: rischio di credito, rischio di liquidità, di controparte e rischio legato all'utilizzo dei derivati. I dettagli completi sono disponibili nel KIID e nel Prospetto.

Note:
I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è collegato a uno o più tassi, indici, quotazioni di azioni o altri valori.

* Indice fornito esclusivamente per finalità informative, utilizzato a posteriori senza comportare vincoli per la gestione del fondo.
** In Italia la SICAV addebiterà al sottoscrittore una commissione di sottoscrizione nella misura del 3% in relazione alla classe A.
*** Le spese correnti indicate sono stimate sulla base dell'importo totale atteso delle spese. Sarà aggiornato in base alle spese del successivo esercizio finanziario. Tale cifra può variare da un anno all'altro.

NAV e rendimenti



Messaggio pubblicitario con finalità promozionali

Il presente documento descrive un comparto (di seguito il "Fondo") della SICAV CPR Invest, autorizzato in Lussemburgo, sottoposto alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ed offerto in Italia in conformità alle applicabili disposizioni tempo per tempo vigenti. Le informazioni contenute nel presente documento sono fornite unicamente a scopo informativo e non costituiscono offerta al pubblico di strumenti finanziari né una raccomandazione riguardante strumenti finanziari. Si raccomanda ai potenziali investitori di consultare un consulente finanziario al fine di esaminare se i rischi annessi all'investimento siano appropriati alla propria situazione.

Il Fondo è gestito da CPR Asset Management, una società del gruppo Amundi, autorizzata in Francia e regolamentata dall'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Prima dell'adesione leggere il KIID, che il proponente l'investimento deve consegnare prima della sottoscrizione, e il Prospetto che, unitamente alle ultime relazioni annuali e semestrali, è disponibile gratuitamente e su richiesta scritta presso l'indirizzo postale di CPR Asset Management - 90, boulevard Pasteur - CS 61595 - 75730 Paris Cedex 15 - Francia, oppure su www.cpr-am.com o www.amundi.it. Il Fondo non offre una garanzia di rendimento positivo o di restituzione del capitale iniziale. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il presente documento non è rivolto ai cittadini o residenti degli Stati Uniti d'America o a qualsiasi «U.S. Person» come definita nel SEC Regulation S ai sensi del US Securities Act of 1933, nell'avviso legale riportato sul sito web della Società di gestione, www.cpr-am.com e/o nel Prospetto. Le informazioni sono aggiornate a marzo 2019.