

Producto

CPR Invest - Global Lifestyles - F USD - Acc

Un Subfondo de CPR Invest

LU1989768228 - Moneda: USD

Este Subfondo está autorizado en Luxemburgo.

Sociedad de gestión: CPR Asset Management (en lo sucesivo, "nosotros"), miembro del grupo de empresas Amundi, está autorizada en Luxemburgo y regulada por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

La CSSF es responsable de la supervisión de CPR Asset Management en relación con este Documento de datos fundamentales.

Para obtener más información, consulte www.cpr-am.com o llame al +33 53157000.

Este documento se publicó el 20/01/2023.

DOCUMENTO DE
DATOS
FUNDAMENTALES

¿Qué es este producto?

Tipo: Acciones de un Subfondo de CPR Invest, una SICAV.

Plazo: El plazo de este Subfondo es ilimitado. La sociedad de gestión podrá poner fin al Fondo mediante la liquidación o la fusión con otro fondo de conformidad con los requisitos legales.

Objetivos: La inversión sostenible del Compartimento se centra en la lucha contra el cambio climático y tiene como objetivo obtener una intensidad de carbono inferior a la de su índice de referencia o universo de inversión, seleccionando las inversiones tal y como se describe a continuación.

El objetivo del Compartimento es superar la rentabilidad del MSCI World Net Return Index (denominado en la divisa de cada Clase de Acciones pertinente) durante un periodo de tiempo prolongado (cinco años como mínimo) invirtiendo en valores de renta variable internacionales que capten las tendencias de consumo a largo plazo impulsadas por los cambios demográficos, los cambios sociales y la digitalización de la economía.

La estrategia de inversión selecciona empresas que se benefician de las tendencias de consumo a largo plazo articuladas en torno a cuatro ámbitos: consumo digital, salud y bienestar, ocio y entretenimiento y consumo premium.

El Compartimento invierte principalmente en valores de renta variable de empresas de todo el mundo.

La construcción sostenible del universo de inversión se mejora aún más mediante la exclusión de las empresas basadas en el enfoque ESG de la sociedad de gestión (que utiliza criterios medioambientales, sociales y de gobernanza):

- peores puntuaciones ESG generales;
- peores puntuaciones para criterios E, S y G específicos considerados relevantes para los sectores relacionados con el tema del Compartimento;
- elevadas controversias en materia de ESG.

Al menos el 90 % de los valores de la cartera tienen una puntuación ESG. La sociedad de gestión se compromete a garantizar que la puntuación ESG del Compartimento sea superior a la puntuación ESG del universo de inversión, después de excluir al menos el 20 % de las acciones con las peores puntuaciones según el enfoque ESG. El Compartimento tratará de obtener una puntuación ESG de su cartera superior a la de su Índice de referencia o universo de inversión. Para determinar la puntuación ESG del Compartimento y del Índice de referencia, el rendimiento ESG se evalúa comparando el rendimiento medio de un valor con el sector del emisor del valor, con respecto a cada una de las tres características ESG medioambientales, sociales

y de gobernanza. La selección de valores a través del uso de la metodología de calificación ESG de Amundi tiene en cuenta los efectos adversos de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad con arreglo a la naturaleza del Compartimento.

El enfoque "mejor en su clase" no excluye en principio ningún sector de actividad. Por lo tanto, todos los sectores económicos están representados en este enfoque y, por lo tanto, el Subfondo puede estar expuesto a algunos sectores controvertidos.

La exposición del Compartimento a la renta variable se situará entre el 75 % y el 120 % de sus activos.

El Compartimento invierte al menos el 75 % de sus activos en valores de renta variable y equivalentes de renta variable de cualquier país, sin limitaciones de capitalización. En esta proporción del 75 % de sus activos, el Compartimento podrá invertir en Acciones A de China a través de Stock Connect dentro de un máximo del 25 % de sus activos.

El Compartimento podrá recurrir al uso de instrumentos derivados con fines de cobertura, arbitraje, exposición y/o gestión eficiente de la cartera.

El Compartimento se gestiona de forma activa y busca superar la rentabilidad del Índice de referencia. El Compartimento está expuesto principalmente a los emisores del Índice de referencia. Sin embargo, la gestión del Compartimento es discrecional y estará expuesto a emisores no incluidos en el Índice de referencia. El Compartimento hace un seguimiento de la exposición al riesgo en relación con el índice de referencia, aunque se prevé que el grado de desviación con respecto al mismo sea importante.

El Compartimento es un producto financiero que promueve las características ESG de conformidad con el artículo 8 del Reglamento de divulgación.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está destinado a inversores con un conocimiento básico y poca o ninguna experiencia en inversiones en fondos, que busquen aumentar el valor de su inversión durante el período de mantenimiento recomendado y que estén dispuestos a asumir un nivel de riesgo alto respecto a su capital original.

Reembolso y negociación: Las acciones se pueden vender (reembolsar) según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de CPR Invest.

Política de distribución: Debido a que se trata de una clase de acciones que no es de distribución, los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Más información: Puede obtener más información sobre el Subfondo y solicitar el folleto y los informes financieros, que están disponibles de forma gratuita previa petición a través de: CPR Asset Management at 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 París Cedex 15.

El valor liquidativo del Subfondo está disponible en www.cpr-am.com.

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



Riesgo más bajo

Riesgo más alto



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del Subfondo durante los últimos 5 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Período de mantenimiento recomendado: 5 año(s)		Inversión de 10 000 USD	
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	5 año(s)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	1.510 \$	1.590 \$
	Rendimiento medio cada año	-84,9 %	-30,8 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6.660 \$	7.360 \$
	Rendimiento medio cada año	-33,4 %	-5,9 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.640 \$	13.230 \$
	Rendimiento medio cada año	6,4 %	5,8 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	15.630 \$	18.560 \$
	Rendimiento medio cada año	56,3 %	13,2 %

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

Riesgos adicionales: El riesgo de liquidez del mercado podría amplificar la variación de la rentabilidad entre los productos.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden afectar a la rentabilidad del Subfondo. Consulte el folleto de CPR Invest.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Este tipo de escenario se produjo para una inversión que utilizaba un valor sustitutivo adecuado.

¿Qué pasa si CPR Asset Management no puede pagar?

Para cada Subfondo de CPR Invest, se invierte y mantiene un conjunto separado de activos. Los activos y los pasivos del Subfondo están segregados de los de otros subfondos, así como de los de la sociedad de gestión, y no existe responsabilidad cruzada entre ellos. El Subfondo no será responsable si la sociedad de gestión o un proveedor de servicios delegado incurriera en impago.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

— El primer año, recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

— Se invierten 10 000 USD.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Inversión de 10 000 USD		
Escenarios	En caso de salida después de	
	1 año	*
Costes totales	321 \$	2.263 \$
Incidencia anual de los costes**	3,2 %	3,4 %

* Período de mantenimiento recomendado.

** Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 9,15 % antes de deducir los costes y del 5,76 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (0,00 % del importe invertido/0 USD). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Si invierte en este producto en el marco de un contrato de seguros, los costes indicados no incluyen los costes adicionales que podría soportar.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada para este producto.	0 USD
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 2,97 % del valor de su inversión al año. Este porcentaje se basa en los costes reales del último año.	297 USD
Costes de operación	El 0,24 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	24 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	rentabilidad anual por encima del activo de referencia 15 % de la diferencia entre los activos netos de la Clase de Acciones y el activo de referencia. Indicador de rendimiento: MSCI World Net Return. Metodología de la AEVM desde el 01/01/2022. El cálculo se aplica en cada fecha de cálculo del valor liquidativo de conformidad con lo dispuesto en el folleto. El rendimiento inferior de los últimos 5 años debería recuperarse antes de cualquier nuevo devengo de la comisión de rendimiento. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	0 USD

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años. Se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del Subfondo.

Este producto está diseñado para inversiones a medio plazo; debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 5 años. Usted podrá reembolsar su inversión en cualquier momento o mantenerla durante más tiempo.

Calendario para órdenes: Las órdenes para comprar o vender (reembolsar) acciones recibidas y aceptadas antes de las 14:00 horas en cualquier día hábil en Luxemburgo, se procesan normalmente el mismo día (usando la valoración de ese día).

Usted podrá canjear acciones del Subfondo por acciones de otros subfondos de CPR Invest con arreglo al folleto de CPR Invest.

¿Cómo puedo reclamar?

Para presentar sus reclamaciones puede:

- Llamar a nuestra línea directa de reclamaciones al +331 53 15 70 00
- Enviar su reclamación por correo postal a CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París, Francia
- Enviar un correo electrónico a client.servicing@cpr-am.com

En caso de reclamación, debe indicar claramente sus datos de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y explicar brevemente en qué consiste. Puede obtener más información en nuestra página web: www.cpr-am.com.

Si tiene alguna queja sobre la persona que le informó de este producto o se lo vendió, dicha persona le comunicará dónde debe presentar la reclamación.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, las notificaciones a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Subfondo, incluidas varias políticas publicadas del Subfondo, en nuestro sitio web: www.cpr-am.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la sociedad de gestión.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Subfondo de los últimos 5 años en www.cpr-am.com.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.cpr-am.com.