

Producto

CPR Silver Age - E

Sociedad de gestión: CPR Asset Management (en lo sucesivo, «nosotros» o «la Sociedad de gestión»), miembro del grupo de sociedades Amundi.

FR0010917658 - Moneda: EUR

Sitio web de la Sociedad de gestión: www.cpram.com

Llame al +33 153157000 para obtener más información.

La Autorité des Marchés Financiers («AMF») es responsable de la supervisión de CPR ASSET MANAGEMENT en relación con este documento de datos fundamentales.

CPR ASSET MANAGEMENT está autorizado en Francia con el n.º GP-01056 y está regulado por la AMF.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 15/04/2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Participaciones de CPR Silver Age, un Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM), constituido como un Fondo de inversión (FCP).

Duración: La duración del Fondo es ilimitada. La Sociedad de gestión podrá disolver el Fondo mediante su liquidación o fusión con otro Fondo de acuerdo con los requisitos legales.

Clasificación de la AMF (Autorité des Marchés Financiers): Renta variable internacional

Objetivos: Al suscribir CPR Silver Age, usted invierte en una cartera de renta variable europea relacionada con la temática del envejecimiento de la población.

El objetivo de la gestión consiste en obtener una rentabilidad superior a la de los mercados de renta variable europeos a largo plazo (con un mínimo de cinco años), aprovechando la dinámica de los valores europeos vinculados al envejecimiento de la población.

Dado que la gestión del Fondo se basa en una temática específica para la que no existe ningún índice representativo, no puede definirse un indicador de referencia apropiado para este Fondo. No obstante, a título indicativo, el índice MSCI Europe convertido en euros (dividendos netos reinvertidos) se utilizará, a posteriori, como simple referencia para apreciar la rentabilidad de la cartera, sin forzar su gestión.

Para conseguirlo, la estrategia de gestión tiene por objetivo seleccionar los valores europeos (EMU y fuera de EMU) más rentables en los diferentes sectores que se benefician del envejecimiento de la población (farmacia, equipos médicos, ahorro, ...). Dentro de este universo, la gestión se realiza en dos etapas: una asignación sectorial, que se define en función de las perspectivas de crecimiento de cada sector y la selección de valores dentro de cada sector de acuerdo con un enfoque cuantitativo y cualitativo a la vez, integrando criterios de liquidez y de capitalización bursátil. Dentro de esta temática y a efectos de diversificación, el Fondo podrá invertir asimismo hasta un 25 % en valores de otras regiones geográficas.

La construcción sostenible del universo de inversión se ve reforzada por la exclusión de empresas según el enfoque ESG (criterios medioambientales, sociales y de gobernanza) de la Sociedad de gestión:

- Exclusión de la peor puntuación global ESG (es decir, G).

Su Fondo tiene por objeto invertir plenamente en renta variable europea.

La exposición a la renta variable estará comprendida entre el 75 % y el 120 % de los activos totales de la cartera.

Para la gestión de su liquidez, la cartera podrá invertir hasta el 25 % en productos monetarios y de renta fija.

Con fines de cobertura y/o exposición pueden utilizarse instrumentos financieros derivados o adquisiciones y cesiones temporales de títulos.

El OIC se gestiona de forma activa. El índice se utiliza a posteriori con fines de comparación de la rentabilidad. La estrategia de gestión es discrecional y no está limitada por ningún índice.

El índice está disponible en: www.msci.com/equity

El Fondo promueve criterios medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG) según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (denominado «Reglamento de divulgación»).

El Fondo está sujeto a un riesgo de sostenibilidad, como se define en el perfil de riesgo del folleto.

El valor de referencia no evalúa ni incluye a sus componentes según sus características medioambientales o sociales y, por lo tanto, no es conforme con las características ESG que promueve la cartera.

Inversores minoristas a los 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 puedan asumir pérdidas de hasta el importe invertido.

El producto no está abierto a residentes en los Estados Unidos de América ni a personas estadounidenses (la definición de «personas estadounidenses» está disponible en el sitio web de la Sociedad de gestión www.amundi.fr o en el folleto).

Reembolso y transacción: Las participaciones se pueden vender (reembolsar) a diario según se indica en el folleto al precio de negociación correspondiente (valor liquidativo). Puede encontrar más información en el folleto de CPR Silver Age.

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

Más información: Puede obtener más información sobre este Fondo, incluidos el folleto y los informes financieros, de forma gratuita, previa solicitud a: CPR Asset Management -91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 París Cedex 15.

El valor liquidativo del Fondo está disponible en www.cpram.com.

Depositario: CACEIS Bank.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



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

Riesgo más bajo

Riesgo más alto

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.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, una clase de riesgo media. 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 probable.

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

El uso de productos complejos, como derivados, puede dar lugar a un aumento del movimiento de los valores de su cartera.

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 Fondo. Consulte el folleto de CPR Silver Age.

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 Fondo durante los últimos 10 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: más de 5 años			
Inversión de 10.000 EUR			
Escenarios		En caso de salida después de	
		1 año	más de 5 años
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	2.130 €	2.180 €
	Rendimiento medio cada año	-78,7 %	-26,3 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.990 €	8.530 €
	Rendimiento medio cada año	-20,1 %	-3,1 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.820 €	11.040 €
	Rendimiento medio cada año	-1,8 %	2,0 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12.880 €	13.840 €
	Rendimiento medio cada año	28,8 %	6,7 %

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.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/03/2015 y el 31/03/2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 29/06/2018 y el 30/06/2023.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2016 y el 29/10/2021.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/03/2015 y el 31/03/2020.

Escenario moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 28/04/2017 y el 29/04/2022.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre el 31/10/2016 y el 29/10/2021.

¿Qué pasa si CPR Asset Management no puede pagar?

El producto es propiedad conjunta de instrumentos financieros y depósitos separados de la Sociedad de gestión. En caso de impago por parte de la Sociedad de gestión, los activos del Producto mantenidos por el depositario no se verán afectados. En caso de impago por parte del depositario, el riesgo de pérdida financiera del producto se mitiga debido a la separación legal entre los activos del depositario y los activos del producto.

¿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.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y del rendimiento del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos 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 períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

– Se invierten 10.000 EUR.

Inversión de 10.000 EUR		
Escenarios	En caso de salida después de	
	1 año	más de 5 años*
Costes totales	528 €	1.660 €
Incidencia anual de los costes**	5,4 %	3,0 %

* 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 5,03 % antes de deducir los costes y del 2,00 % después de deducir los costes.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (3,00 % del importe invertido/300 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	Se incluyen costes de distribución del 3,00 % del importe invertido. Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. La persona que le venda el producto le comunicará cuánto se le cobrará realmente.	Hasta 300 EUR
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.	0,00 EUR
Costes recurrentes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El 2,00 % del valor de su inversión al año. El porcentaje está basado en los costes reales en los que se ha incurrido a lo largo del último año.	194,10 EUR
Costes de operación	El 0,35 % 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.	33,93 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Un 15,00 % de rentabilidad anual por encima del activo de referencia. Valor de referencia: MSCI Europe convertido en euros (dividendos netos reinvertidos). Metodología de la AEVM desde el 01/01/2022. El cálculo se realiza en cada fecha de cálculo del valor liquidativo, tal y como se describe en el folleto. Para poder seguir acumulando comisiones de rendimiento, es necesario compensar el rendimiento inferior registrado en los últimos 5 años. El importe real variará en función de lo buenos que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes totales mencionada anteriormente incluye la media de los últimos 5 años. La comisión de rendimiento se paga incluso si el rendimiento de la participación durante el período de observación del rendimiento es negativo, aunque siga siendo superior al rendimiento del activo de referencia.	0,00 EUR

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

Período de mantenimiento recomendado: más de 5 años. Este período se determina a partir de nuestra evaluación de las características de riesgo y remuneración y los costes del Fondo. Este producto está diseñado para inversiones a largo 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 de reembolso de participaciones deben recibirse antes de las 12:25 (hora de París) del día de cálculo del valor liquidativo. Consulte el folleto de CPR Silver Age para obtener más información sobre los reembolsos.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene una reclamación, puede:

- Enviar su reclamación por correo postal a CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 París - Francia
- Enviar un correo electrónico a client.servicing@cpram.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 nuestro sitio web: www.cpram.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 Fondo, incluidas varias políticas publicadas del Fondo, en nuestro sitio web: www.cpram.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad de gestión.

Cuando este producto se utilice como vehículo de unidad de cuenta para un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre dicho contrato, como los costes del contrato, que no se incluyen en los costes indicados en el presente documento, el contacto en caso de reclamación y lo que sucede en caso de impago de la aseguradora se exponen en el documento de datos fundamentales del presente contrato, que debe ser entregado por su aseguradora o intermediario financiero o cualquier otro corredor de seguros de acuerdo con su obligación legal.

Rentabilidad histórica: Puede descargar la rentabilidad histórica del Fondo de los últimos 10 años en www.cpram.com.

Escenarios de rentabilidad: Puede encontrar los escenarios de rentabilidad anterior actualizados mensualmente en www.cpram.com.