

Produkt

CPR Invest – Climate Bonds Euro – I EUR – Thes.

Ein Teilfonds von CPR Invest

LU1902444741 - Währung: EUR

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.cpr-am.com oder rufen Sie uns unter +33 153157000 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 20.07.2023.

BASISINFORMATIONSLATT

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: Die nachhaltigen Anlagen des Teilfonds konzentrieren sich auf die Bekämpfung des Klimawandels und zielen darauf ab, eine geringere Kohlenstoffintensität als der Referenzindex oder das Anlageuniversum zu erreichen, indem die Anlagen wie unten beschrieben ausgewählt werden. Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie in Abschnitt 4.9 „Überblick über die verantwortungsvolle Anlagepolitik“ „Nachhaltige Anlagen“ des Prospekts näher erläutert.

Das Ziel des Teilfonds ist es, die Gesamtrendite des BLOOMBERG BARCLAYS EURO-AGG CORPORATE in Euro über einen langfristigen Zeitraum (mindestens drei Jahre) zu übertreffen, indem es in Unternehmen investiert, die sich verpflichten, die Auswirkungen des Klimawandels zu begrenzen, und gleichzeitig Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (E, S und G – oder, zusammengefasst, ESG-Kriterien) in den Investitionsprozess integriert.

Die Anlagestrategie des Teilfonds zielt darauf ab, Anleihen in Euro auszuwählen, die von Unternehmen aus allen Sektoren der Welt begeben werden. Jeder Sektor wird analysiert und die Wertpapiere werden auf der Grundlage der Anlageüberzeugungen des Fondsmanagers ausgewählt. Das endgültige Portfolio besteht aus Unternehmen, die die besten finanziellen und nicht-finanziellen Aussichten bieten.

Um die Unternehmen auszuwählen, die am besten in der Lage sind, den Klimawandel zu bekämpfen, stützt sich die Verwaltungsgesellschaft auf die Daten des CDP. CDP ist ein auf umweltbezogene Informationen spezialisierter Anbieter. Die Unternehmen des Anlageuniversums werden aus der Klimaperspektive analysiert, um diejenigen auszuwählen, die nach den Bewertungsstandards des CDP am vorbildlichsten sind. Das Anlageuniversum besteht zu mindestens 90 % aus Unternehmen mit einem CDP-Score. Mindestens 90 % der Wertpapiere im Portfolio werden vom CDP bewertet und haben einen ESG-Score. Die Verwaltungsgesellschaft integriert einen zusätzlichen nachhaltigen Ansatz, indem sie Unternehmen analysiert, die bereits auf der Grundlage ihrer internationalen ESG-Analysemethoden ausgewählt wurden, und solche ausschließt, die

- schlechteste ESG-Scores insgesamt;
- schlechteste Umwelt- und Governance-Scores ;

- schlechteste Scores bei Umweltunterkriterien ;
- hohe ESG-Kontroversen.

Abhängig von der Verbesserung der Datenverfügbarkeit und -konsistenz kann die Verwaltungsgesellschaft zusätzliche ergänzende Daten verwenden, um die Art und Weise, wie sie Unternehmen identifiziert, die am besten in der Lage sind, den Klimawandel zu bewältigen, anzupassen.

Die Verwaltungsgesellschaft verpflichtet sich, das Anlageuniversum um mindestens 20 % zu verkleinern, indem sie Unternehmen mit den schlechtesten CDP-Klimawerten und solche, die von ihrer eigenen internen ESG-Analysemethoden ausgeschlossen sind, ausschließt.

Der Teilfonds verwendet eine Mischung aus einem Top-down- (Sektorallokation) und einem Bottom-up-Ansatz. Das Anleiheauswahlverfahren ist mit Hilfe von quantitativen Instrumenten vollständig diskretionär.

Der umgesetzte Anlageprozess zielt darauf ab, ein Portfolio im Einklang mit dem Temperaturziel des Pariser Übereinkommens von 1,5°C aufzubauen, dessen Kohlenstoffbilanz im Vergleich zum Bloomberg Barclays Euro-Agg Corporate Total Return Index, der für sein Anlageuniversum repräsentativ ist, besser sein wird. Die Verwaltungsgesellschaft hat einen Mechanismus eingerichtet, mit dem der verbleibende Kohlenstoffbilanz des Teilfonds durch die Verwendung von verifizierten Emissionsreduktionseinheiten (Verified Emission Reduction Units, „VERs“) ausgeglichen wird, die Projekte finanzieren, die CO₂-Emissionen verringern oder vermeiden. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Die Grundsätze zur Reduzierung der Kohlenstoffbilanz und zur sozial verantwortlichen Anlagepolitik (Ziele, Kriterien, Ratings) sind auf der Website des Unternehmens („SRI-Transparenzkodex“ des Teilfonds) näher erläutert und verfügbar.

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.

Der Teilfonds investiert hauptsächlich (50 %) in Wertpapiere, die mit „Investment Grade“ bewertet sind, d. h. deren Ratings zwischen AAA und BBB- (wie von S&P/Fitch bewertet) oder Aaa und Baa3 (wie von Moody's bewertet) liegen oder nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage ihrer Antizipation der Kreditmarkttrends als gleichwertig gelten. Der Teilfonds kann bis zu 40 % seines Vermögens in Wertpapieren anlegen, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs als „Speculative Grade“ eingestuft sind, d. h. deren Rating unter oder gleich BB+ (wie von S&P/Fitch bewertet) oder BA1 (wie von Moody's bewertet) liegt oder nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage ihrer Einschätzung der Entwicklung des Kreditmarktes als gleichwertig angesehen wird.

Der Teilfonds wird in einem Bereich der modifizierten Duration zwischen [0;+8] verwaltet.

Der Teilfonds wird in einem Bereich der modifizierten Zinsdauer zwischen [0;+8] verwaltet.

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

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und versucht, die Benchmark zu übertreffen. Der Teilfonds ist überwiegend in Emittenten der Benchmark engagiert. Die Verwaltung des Teilfonds erfolgt jedoch nach Ermessen des Anlageverwalters und wird in Emittenten investieren, die nicht in der Benchmark enthalten sind. Der Teilfonds überwacht das Risikoengagement in Bezug auf die Benchmark. Es wird jedoch erwartet, dass das Ausmaß der Abweichung von der Benchmark wesentlich ist.

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 die bereit sind, ein hohes Risikoniveau hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

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 auf www.cpr-am.com verfügbar.

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

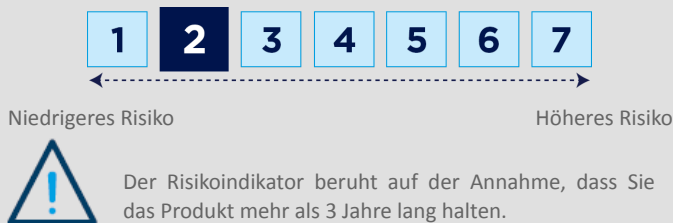
Vertretung in der Schweiz: CACEIS (Switzerland) SA, 35 Route de Signy, Case postale 2259, CH-1260 Nyon.

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

In der Schweiz erhalten Sie den Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des OGAW kostenlos in französischer Sprache bei der Vertretung für die Schweiz.

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

RISIKOINDIKATOR



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.

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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.

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.

Empfohlene Haltedauer: mehr als 3 Jahre Anlage 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn sie aussteigen nach [...]	
		1 Jahr	mehr als 3 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	8.080 €	8.080 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,2 %	-6,9 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.080 €	8.240 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,2 %	-6,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.610 €	10.060 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,9 %	0,2 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.320 €	10.930 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,2 %	3,0 %

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.08.2013 und dem 31.08.2016 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.07.2016 und dem 31.07.2019 eingetreten

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.09.2019 und dem 30.09.2022 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.

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 EUR investiert.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Anlage 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn sie aussteigen nach [...]	
	1 Jahr	mehr als 3 Jahre*
Kosten insgesamt	547 €	649 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten**	5,5 %	2,2 %

* 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 2,43 % vor Kosten und 0,20 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,00 % des Anlagebetrags / 500 EUR). 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
Einstiegskosten	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 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	32,78 EUR
Transaktionskosten	0,11 % 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.	10,76 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	<p>20,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 20 % der Differenz zwischen dem Nettovermögen der Anteilsklasse und dem Referenzvermögenswert. Performance-Indikator: Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index. ESMA-Methodik seit 01.01.2022. Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungstichtag des Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Performancegebühr anfällt.</p> <p>Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. letzten fünf Jahre. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung stellt den Durchschnitt der letzten 5 Jahre dar.</p> <p>Die Performancegebühr wird auch dann gezahlt, wenn die Performance der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums für die Wertentwicklung negativ ist, jedoch über der Performance des Referenzvermögens bleibt.</p>	3,14 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: mehr als 3 Jahre basierend auf unserer Beurteilung der Risiko- und Ertragsseigenschaften und Kosten des Teilfonds.

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen gedacht; Sie sollten bereit sein, mindestens 3 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@cpr-am.com

Bitte achten Sie darauf, Ihre Kontaktdaten korrekt anzugeben, um uns die Beantwortung Ihres Anliegens zu ermöglichen. Weitere Informationen sind auf unserer Website www.cpr-am.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.cpr-am.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.cpr-am.com herunterladen.

Performance-Szenarien: Sie finden monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien unter www.cpr-am.com.