

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Teilfonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Teilfonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## CPR Invest - Smart Trends - U EUR - Acc Ein Teilfonds des CPR Invest (SICAV)

ISIN-Code: (A) LU2090778502

Dieser Teilfonds wird von CPR Asset Management, einem Unternehmen der Amundi-Gruppe, verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

The Compartment's objective is to achieve a positive return in all types of market conditions over a medium-term period (minimum of two years) through a discretionary and flexible management approach by exposing the Compartment to various international bond, money market and equity markets. The allocation of assets is built on the basis of the team's projections on the various markets and according to the level of risk presented by each asset class.

To achieve this, the allocation is mainly made through an active selection of UCIs, and/or securities (bonds, money-market instruments, and equities). Investment vehicles incorporating an Environmental, Social and Governance (E, S, and G - or, when taken together, ESG) approach will be preferred and will always represent a majority of the Compartment's net assets.

The Compartment equity exposure will be between - 10% and 35% of its assets.

The investment in equity will have a thematic focus by seeking to benefit from economic, social, demographic, technological, regulatory or environmental structural shifts such as Ageing population, Education, Climate Action, Food challenge, Well-Being and Lifestyles, Disruption...

The interest rate modified duration of the Compartment will range from - 3 to +8.

The Compartment's exposure to instruments classed as "Speculative Grade" shall not exceed 40% of its assets.

The Compartment is invested up to 100% of its assets in units or shares of UCIs.

The Compartment is invested up to 35% of its assets in equity funds or equities of any country without constraints of capitalisation. The Compartment is invested for at least 65% of its assets in bond and money market products of any country.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds kann nachgängig einen Referenzindex als Indikator für die Beurteilung der Wertentwicklung des Teilfonds und in Bezug auf den von den entsprechenden Anteilsklassen verwendeten Referenzindex für die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren zur Berechnung dieser Gebühren verwenden. Es gibt keine Einschränkungen der Portfoliokonstruktion in Bezug auf einen solchen Referenzindex.

Derivative Instrumente können vom Teilfonds zum Zwecke der Absicherung, der Arbitrage, der Anlage und/oder der effizienten Portfolioverwaltung verwendet werden.

Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung ESG-Merkmale bewirbt.

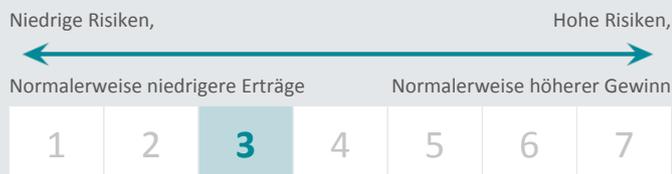
CPR Invest - Smart Trends - U EUR - Acc lautet auf EUR.

CPR Invest - Smart Trends - U EUR - Acc hat einen empfohlenen Anlagehorizont von 2 Jahren.

CPR Invest - Smart Trends - U EUR - Acc thesauriert seinen Nettogewinn und die realisierten Netto-Kapitalerträge.

Sie können Ihre Anteile zu jedem Nettoinventarwert zurückgeben. Der Nettoinventarwert wird täglich gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen berechnet.

### Risiko- und Ertragsprofil



Das Risikoniveau des Teilfonds spiegelt das Risiko des Aktienmarktes, des Zinssatzes und der Währung wider, in dem bzw. der er investiert ist.

- Die zur Berechnung des numerischen Risikoindicators verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Teilfonds.
- Die diesem Teilfonds zugewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.
- Das Kapital wird nicht garantiert.

Größere, nicht im Indikator enthaltene Risiken des Teilfonds sind:

- Kreditrisiko:** Dies ist das Risiko der plötzlichen Herabstufung der Kreditwürdigkeit oder der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten.
- Liquiditätsrisiko:** Dies ist das Risiko, dass ein Finanzmarkt, wenn die darauf gehandelten Volumina gering sind oder wenn Spannungen auf einem solchen Markt auftreten, möglicherweise nicht in der Lage ist, die Verkaufs- (oder Kauf-) Volumina aufzufangen, ohne dass der Preis der Vermögenswerte signifikant fällt (oder steigt).
- Ausfallrisiko:** Dies ist das Risiko des Zahlungsausfalls eines Marktteilnehmers, der diesen daran hindert, seinen Zahlungsverpflichtungen in Bezug auf Ihr Portfolio nachzukommen.
- Die Verwendung von derivative Finanzderivaten kann die Fähigkeit Ihres Portfolios, die Marktbewegungen zu verstärken, erhöhen oder reduzieren.

Das Eintreten eines dieser Risiken kann zu einer Verringerung des Nettoinventarwerts Ihres Teilfonds führen. Weitere Informationen zu diesen Risiken finden Sie im Abschnitt Risikoprofil des Teilfonds im Prospekt.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Teilfonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

### Einmalig erhobene Gebühren vor oder nach Ihrer Anlage

**Ausgabeaufschlag\*\*** 2,00%

**Rücknahmegebühr** Keine

Der angegebene Prozentsatz ist das Maximum, das Ihrem Kapital entnommen werden kann, bevor dieses investiert oder zurückgenommen wird.

### Kosten, die der Teilfonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat

**Laufende Kosten** 1,83 %\* (inklusive Steuern) des durchschnittlichen Nettovermögens

### Kosten, die der Teilfonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

15 % p. a. (inklusive Steuern) der den Referenzwert übersteigenden Wertentwicklung des Teilfonds, maximal 1,5 % des Nettovermögens.

**An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performancegebühr)**  
Der am 01. Oktober 2021 begonnene Beobachtungszeitraum für die Wertentwicklung wird ausnahmsweise bis zum letzten Nettoinventarwert pro Anteil im Juli 2023 verlängert.

**Over the last accounting year, a performance fee of 0,15% was charged.**

Bei den angegebenen **Ausgabeaufschlägen** und **Rücknahmeaufschlägen** handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger - Ihr Finanzberater informiert Sie darüber.

\*Die laufenden Kosten basieren auf den Zahlen für das Geschäftsjahr zum 31. Dezember 2021. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen.

Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfoliotransaktionskosten, mit der Ausnahme etwaiger Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeaufschläge, die der Teilfonds beim Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen OGA zahlen muss.

Die Berechnung der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren erfolgt an jedem Berechnungstag des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt angegebenen Bedingungen.

Der Vergleich des Nettovermögens des Anteils und des Referenzwerts (wie im Prospekt definiert) wird über einen Beobachtungszeitraum von höchstens fünf Jahren vorgenommen. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren entsprechen 15 % der Differenz zwischen dem Nettovermögen des Anteils (vor Abzug der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren) und des Referenzwerts, wenn die Differenz positiv ist und wenn die relative Wertentwicklung der Anteilsklasse im Vergleich zum Referenzwert seit Beginn des Beobachtungszeitraums positiv oder gleich Null ist. In den letzten fünf Jahren verzeichnete negative Wertentwicklungen sind auszugleichen, bevor eine neue Rückstellung für an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren gebildet wird.

Der Jahrestag entspricht dem Berechnungstag des letzten Nettoinventarwerts im Monat Juli.

Die aufgelaufenen an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden an einem Jahrestag an die Verwaltungsgesellschaft gezahlt und ein neuer Beobachtungszeitraum beginnt.

**Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann gezahlt, wenn die Wertentwicklung des Anteils im Beobachtungszeitraum negativ ist, jedoch die Wertentwicklung des Referenzwerts weiterhin übersteigt.**

Weitere Informationen über Kosten des Teilfonds finden Sie im Abschnitt zu den Kosten und Gebühren im Prospekt, der unter [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) oder auf Anfrage von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich ist.

## Frühere Wertentwicklung

CPR Invest - Smart Trends - U EUR - Acc noch nicht über die Daten für ein vollständiges Kalenderjahr, die erforderlich sind, um ein Diagramm für die frühere Wertentwicklung zu erstellen.

- Der Teilfonds wurde am 31. Juli 2019 zugelassen.
- Der Teilfonds wurde am 19. September 2019 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse wurde am 20. Dezember 2019 aufgelegt.
- **This Compartment does not have a benchmark index.**

**The ESTR denominated in the currency of the Share Class (EUR) is for comparison purposes and, if applicable, for calculating the performance fee [Reference Value: €STR +1%].**

- Die jährliche Wertentwicklung wird auf der Grundlage der in EUR ausgewiesenen Nettoinventarwerte einschließlich aller Kosten und Gebühren berechnet.

## Praktische Informationen

[www.CPR-AM.com](http://www.CPR-AM.com)

- Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank, Niederlassung Luxemburg
- Informationen über den Teilfonds (Prospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht) und/oder andere Anteilskategorien erhalten Sie kostenlos in englischer Sprache auf schriftliche Anfrage an CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich oder unter [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com).
- Der OGAW enthält eine große Anzahl anderer Teilfonds und Anteilsklassen, die im Prospekt beschrieben sind. Die Umwandlung in Anteile eines anderen OGAW-Teilfonds ist laut Voraussetzungen des Prospekts möglich.
- Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des OGAW. Daraus ergibt sich, dass die Vermögenswerte jedes Teilfonds ausschließlich zur Erfüllung der Rechte von Anlegern im Zusammenhang mit diesem Teilfonds und des Rechts der Gläubiger, deren Ansprüche sich durch Auflegung, Betreibung oder Auflösung des Teilfonds ergeben, zur Verfügung stehen.
- In diesem Dokument wird ein Teilfonds des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der am Anfang dieses Dokuments genannt wurde.
- Abhängig von Ihrer persönlichen Steuersituation können Kapitalerträge und alle mit dem Halten von Wertpapieren im Teilfonds verbundenen Gewinne steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich bei der Vertriebsstelle dieses OGAW hierüber zu informieren.
- Der Nettoinventarwert des Feeder-Teilfonds kann an jedem Berechnungstag über die Verwaltungsgesellschaft in Erfahrung gebracht werden.
- Der Teilfonds ist nicht für Einwohner der USA bzw. „US-Personen“ gemäß der Definition im rechtlichen Hinweis der Website der Verwaltungsgesellschaft: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) und/oder im Verkaufsprospekt für den OGAW verfügbar.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, insbesondere eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen und Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen, sind auf der folgenden Website verfügbar: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com). Ein gedrucktes Exemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.

CPR Asset Management ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29. April 2022.

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.

CPR Asset Management ist in Frankreich zugelassen und wird von der Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 29. April 2022.