

# Wesentliche Informationen für den Anleger

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen für Anleger in diesen FCP. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die darin enthaltenen Informationen werden Ihnen entsprechend der gesetzlichen Vorschriften bereitgestellt, um Ihnen das Verständnis dessen zu erleichtern, worin eine Anlage in diesem FCP besteht und welche Risiken damit verbunden sind. Es wird Ihnen empfohlen, dieses Dokument zu lesen, um eine sachkundige Entscheidung darüber zu treffen, ob eine Anlage für Sie in Frage kommt oder nicht.

## CPR Silver Age, Anteilsklasse E

ISIN-Code: (C) FR0010917658

OGAW in Form eines Fonds Commun de Placement (FCP)

Dieser FCP wird von CPR Asset Management, einer Gesellschaft der Amundi-Gruppe, verwaltet

### Ziele und Anlagepolitik

Klassifizierung der Aufsichtsbehörde AMF (Autorité des Marchés Financiers): Internationale Aktien

Mit Zeichnung von CPR Silver Age, Anteilsklasse E investieren Sie in ein Portfolio aus europäischen Aktien, die mit dem Thema Bevölkerungsalterung im Zusammenhang stehen.

Das Anlageziel besteht darin, langfristig - über mindestens fünf Jahre - eine über den europäischen Aktienmärkten liegende Wertentwicklung zu erzielen, indem von der Dynamik der mit der Bevölkerungsalterung verbundenen europäischen Wertpapiere profitiert wird.

Da die Verwaltung des FCP auf einer spezifischen Thematik basiert, für die kein repräsentativer Index besteht, kann kein für diesen FCP maßgeblicher Referenzindex angegeben werden. Zu Informationszwecken wird jedoch im Nachhinein der in Euro umgerechnete MSCI Europe Index (mit Wiederanlage der Nettodividenden) als Referenzwert zur Beurteilung der Wertentwicklung des Portfolios herangezogen, ohne dass dadurch die Verwaltung eingeschränkt wird.

Der Index ist auf der folgenden Website verfügbar: [www.msci.com/equity](http://www.msci.com/equity).

Der OGA wird aktiv verwaltet. Der Index wird im Nachhinein als Vergleichsindikator der Wertentwicklungen verwendet. Die Anlagestrategie ist diskretionär und ohne Einschränkung in Bezug auf den Index.

Die Verwaltungsgesellschaft verfolgt einen nachhaltigen Ansatz, indem sie die am schlechtesten bewerteten Emittenten auf der Grundlage folgender Kriterien ausschließt:

- Ausschluss von Emittenten mit dem niedrigsten Rating bei der ESG-Gesamtnote;
- Ausschluss der schlechtesten Ratings bei bestimmten E-, S- und G-Kriterien, die für die mit dem Fondsthema verbundenen Sektoren als relevant erachtet werden.

Dazu zielt die Anlagestrategie darauf ab, die besten europäischen Wertpapiere (EMU und außerhalb EMU) in verschiedenen Sektoren auszuwählen, die von der Alterung der Bevölkerung profitieren (Arzneimittel, Medizingeräte, Sparanlagen...). Innerhalb dieses Universums erfolgt das Management in zwei Schritten: eine Sektorallokation, die abhängig von den Wachstumsaussichten jedes Sektors bestimmt wird, und die Auswahl von Wertpapieren innerhalb jedes Sektors gemäß einem quantitativen und qualitativen Ansatz, wobei außerdem die Liquidität und die Börsenkapitalisierung berücksichtigt werden.

Im Rahmen dieser Thematik und zur Diversifizierung kann der Fonds außerhalb bis zu 25 % in Wertpapiere aus anderen geografischen Regionen investieren.

Ihr FCP wird überwiegend in europäische Aktien investiert.

Das Engagement in Aktien schwankt zwischen 75% und 120% des Gesamtvermögens des Portfolios.

Zur Liquiditätssteuerung können bis zu 25% des Portfolios in Geldmarktinstrumenten und festverzinslichen Wertpapieren angelegt sein.

Zur Absicherung des Portfolios und/oder zum Aufbau eines entsprechenden Exposures ist der Einsatz von Finanztermingeschäften oder Wertpapierleih- und Wertpapierpensionsgeschäften möglich.

Der FCP bewirbt ökologische, soziale und Unternehmensführungskriterien (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die sog. „Offenlegungsverordnung“).

Der FCP unterliegt bezüglich der Nachhaltigkeit einem Risiko wie im Abschnitt „Risikoprofil“ im Prospekt beschrieben.

Der Referenzindex bewertet seine Bestandteile nicht in Bezug auf Umwelt- und/oder Sozialmerkmale oder nimmt diese dahingehend auf und ist somit nicht an den ESG-Kriterien, die im Portfolio gefördert werden, ausgerichtet.

CPR Silver Age - E lautet auf EUR.

Die empfohlene Anlagedauer des CPR Silver Age - E liegt bei über fünf Jahren.

CPR Silver Age - E thesauriert sein Nettoergebnis und seine realisierte Nettokapitalwertsteigerung.

Sie können Ihre Anteile zu ihrem jeweiligen Nettoinventarwert, der täglich unter den im Prospekt angegebenen Konditionen berechnet wird, zurückgeben.

### Risiko- und Ertragsprofil



Der FCP ist aufgrund seines Anlagethemas (europäische Aktien) in diese Risikoklasse eingeordnet.

- Die zur Berechnung der Risikoklasse verwendeten historischen Daten können keinen zuverlässigen Hinweis auf das künftige Risikoprofil des FCP liefern.
- Es ist nicht garantiert, dass die Kategorie dieses FCP unverändert bleibt. Die Einstufung kann sich durchaus mit der Zeit ändern.
- Die niedrigste Risikoklasse ist nicht mit einer risikofreien Anlage gleichzusetzen.
- Das Kapital ist nicht garantiert.

Folgende bedeutende Risiken für den FCP sind nicht im Indikator berücksichtigt:

- Liquiditätsrisiko: Das Risiko, dass ein Finanzmarkt im Falle geringer Handelsvolumina oder angesichts von Spannungen auf diesem Markt nicht in der Lage ist, die Transaktionsvolumina (Käufe oder Verkäufe) zu bewältigen, ohne dass sich dies deutlich auf den Preis der Aktiva niederschlägt.
- Kontrahentenrisiko: Es entspricht dem Risiko, dass ein Marktteilnehmer ausfällt und nicht mehr in der Lage ist, seinen Verpflichtungen gegenüber Ihrem Portfolio nachzukommen.
- Durch die Verwendung von Finanztermingeschäften kann der Einfluss von Marktschwankungen

Das Eintreffen jedes dieser Risiken kann negative Auswirkungen auf den Nettoinventarwert Ihres FCP haben. Weitere Angaben zu den Risiken sind dem Abschnitt *Risikoprofil* im Prospekt dieses FCP zu entnehmen.

## Kosten

Die von Ihnen entrichteten Gebühren und Provisionen dienen der Deckung der Betriebskosten des FCP, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile, und beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

**Ausgabeaufschlag** 3,00 %

**Rücknahmeabschlag** Keine

Diese Angaben sind die Höchstbeträge, die von Ihrem Kapital entnommen werden können, bevor es angelegt (Einstieg) bzw. zurückgezahlt (Ausstieg) wird.

### Vom FCP im Verlauf eines Jahres entnommene Kosten

**Laufende Kosten** 2.12 %\* inkl. MwSt. des durchschnittlichen Nettovermögens

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

**Erfolgsabhängige Provision** 15 % p. a. von der Performance, die über die Referenzanlage hinaus erzielt wird  
Für das vorangegangene Geschäftsjahr wurde keine Provision erhoben

Die angegebenen **Ausgabeaufschläge** und **Rücknahmeabschläge** entsprechen den maximal anfallenden Kosten. In bestimmten Fällen können die gezahlten Gebühren geringer ausfallen. Für weitere Informationen nehmen Sie bitte mit Ihrem Finanzberater Kontakt auf.

\*Die **laufenden Kosten** basieren auf den Zahlen des vorherigen Geschäftsjahrs, das im Juli 2022 endete. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Er umfasst nicht:

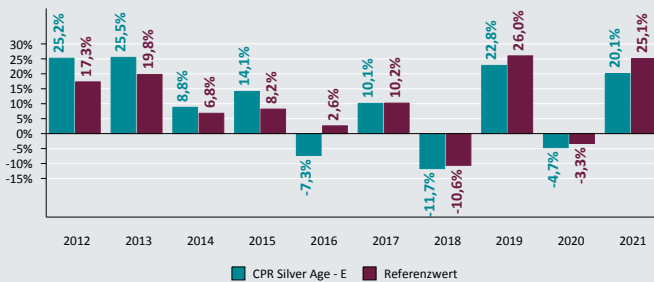
- Die Performancegebühr.
- Vermittlungskosten mit Ausnahme von Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen, die der FCP zu zahlen hat, wenn er Anteile oder Aktien eines anderen OGA kauft oder verkauft.

Die Berechnung der erfolgsabhängigen Provision erfolgt bei jeder Bestimmung des Nettoinventarwerts gemäß den im Prospekt beschriebenen Modalitäten. Negative Wertentwicklungen der letzten fünf Jahre müssen somit ausgeglichen werden, bevor erneut eine Rückstellung gebildet werden kann.

Die **erfolgsabhängige Provision** wird auch dann vereinnahmt, wenn die Wertentwicklung der Anteilsklasse während des Beobachtungszeitraums negativ ist, aber über der Wertentwicklung der Referenzanlage liegt.

Weitere Angaben zu den Kosten und Gebühren sind dem Abschnitt „**Gebühren, Kosten und Provisionen**“ im Prospekt dieses FCP zu entnehmen, der unter der Adresse [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) oder auf einfache Anfrage bei der Portfolioverwaltungsgesellschaft verfügbar ist.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Das abgebildete Diagramm ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen.
- Die in diesem Diagramm abgebildete annualisierte Performance wird nach Abzug aller vom FCP entnommenen Kosten berechnet.
- Dieser FCP wurde im Jahr 2009 aufgelegt.
- Die hier dargestellte Wertentwicklung entspricht dem 2010 aufgelegten CPR Silver Age - Anteilsklasse E. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com).
- Dieser FCP hat keinen Referenzindex. Der MSCI Europe (umgerechnet in Euro, mit Wiederanlage der Nettodividenden) wird zu Vergleichszwecken angegeben.
- Die annualisierte Performance wird anhand der Nettoinventarwerte in Euro berechnet.

## Praktische Informationen

[www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com)

- Name der Verwahrstelle: CACEIS Bank.
- Wo und wie erhalten Sie weitere Informationen über den FCP (Verkaufsprospekt, Jahresbericht, Halbjahresbericht und sonstige praktische Informationen und/oder Informationen zu den übrigen Anteilsklassen): Diese Informationen sind kostenlos auf einfache schriftliche Anfrage an CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich oder unter [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) erhältlich
- Dieser FCP ist für PEA zulässig. Ab dem 2. Dezember 2013 profitiert der FCP von dem Abschlag aufgrund der Haltedauer aus Artikel 150-0 D des CGI in Bezug auf bei der Veräußerung von OGA-Anteilen realisierte Wertsteigerungen. Eventuelle Gewinne und Erträge im Zusammenhang mit dem Besitz von Anteilen des FCP können gemäß den für Sie geltenden Steuervorschriften steuerpflichtig sein. Wir empfehlen Ihnen, sich darüber bei der Vertriebsstelle des FCP zu erkundigen.
- Der Nettoinventarwert kann nach jeder Berechnung bei der Portfolioverwaltungsgesellschaft in Erfahrung gebracht werden.
- Dieser FCP ist für in den USA ansässige Personen bzw. „US-Personen“ gemäß Definition im Impressum der Website der Portfolioverwaltungsgesellschaft nicht verfügbar: [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) und/oder im Prospekt des FCP.
- Die aktualisierten Einzelheiten der Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf deren Website oder kostenfrei auf formlose schriftliche Anfrage bei dieser verfügbar. Diese Politik beschreibt insbesondere die Berechnungsmodalitäten für die Vergütung und die Leistungen für bestimmte Arten von Angestellten, die für deren Zuteilung zuständigen Organe und Zusammensetzung des Vergütungsausschusses.
- CPR Asset Management kann nur verantwortlich gemacht werden, falls in dem vorliegenden Dokument irreführende, ungenaue oder nicht mit den entsprechenden Teilen des FCP-Prospekts übereinstimmende Erklärungen abgegeben werden.

Dieser FCP ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert.

CPR Asset Management hat in Frankreich die Zulassung der französischen Finanzmarktaufsicht erhalten und untersteht deren Vorschriften.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 28. Dezember 2022.