

Produkt

CPR Invest - Credixx Active US High Yield - I EURH2 - Acc

Ein Teilfonds von CPR Invest
LU2036819253 - Währung: EUR

Dieser Teilfonds ist in Luxemburg zugelassen.

Verwaltungsgesellschaft: CPR Asset Management (im Folgenden: „wir“), ein Mitglied der Amundi-Unternehmensgruppe, ist zugelassen in Frankreich zugelassen und wird beaufsichtigt durch die AMF („Autorité des Marchés Financiers“).

Die Aufsicht über die CPR Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt obliegt der AMF.

Weitere Informationen finden Sie unter www.cpram.com oder rufen Sie unter +33 153157000 an.

Dieses Dokument wurde erstellt am 01/01/2025.

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: Anlageziel ist es, die Benchmark über einen mittelfristigen Zeitraum (mindestens drei Jahre) durch das Management der US-Zinssätze und des Kreditengagements „Speculative Grade“ zu übertreffen. Die Benchmark ist : ICE BofA US High Yield Return (in Euro).

Um dies zu erreichen, zielt der Teilfonds darauf ab, das Portfolio US-Zinsen und privaten Emittenten auszusetzen, die in US-Dollar innerhalb der USA mit dem Rating „Speculative Grade“ emittieren, d. h. deren Ratings niedriger oder gleich „BB+“ (wie von S&P bewertet) oder „Ba1“ (wie von Moody's bewertet) sind oder nach den Kriterien der Verwaltungsgesellschaft auf der Grundlage ihrer Antizipation der Kreditmarktrends als gleichwertig angesehen werden.

Die Verwaltungsgesellschaft stützt sich bei der Bewertung des Kreditrisikos und der Kreditkategorie auf ihre Teams und ihre eigene Methodik, die unter anderem das von den wichtigsten Ratingagenturen abgegebene Rating umfasst.

Das Kreditengagement wird hauptsächlich durch Kreditderivate auf Index CDX High Yield erzielt. Das Risiko des Teilfonds für das US-Zinsrisiko ist hauptsächlich auf den Erwerb von US-Staatsanleihen und/oder derivativen Instrumenten auf der US-Zinskurve zurückzuführen.

Der Teilfonds wird in einem Bereich der kreditmodifizierten Dauer der Kategorie "Spekulativer Grad" zwischen [+2; +9] verwaltet.

Der Teilfonds wird in einem Bereich der modifizierten Zinsdauer zwischen [+0;+9] verwaltet.

Die Teilfonds kann bis zu 110 % seines Vermögens in Anleihen (einschließlich grüner Anleihen) und/oder Geldmarktprodukte und/oder Einlagen von öffentlichen oder privaten Emittenten der OECD bei Kreditinstituten investieren.

Derivative Instrumente werden zur Absicherung, Arbitrage, zu Engagementzwecken und/oder zur effizienten Portfolioverwaltung eingesetzt.

Der Teilfonds wird unter Bezugnahme auf die Benchmark aktiv verwaltet und versucht, diese zu übertreffen. Die Verwaltung des Teilfonds erfolgt jedoch nach Ermessen und kann sich in Bezug auf die Sektorstruktur, das Rating und das Kreditrisiko erheblich von seiner Benchmark unterscheiden. Folglich wird erwartet, dass das Ausmaß der Abweichung von der Benchmark erheblich ist.

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 Verluste bis zur Höhe des Anlagebetrags tragen können.

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 verfügbar auf www.cpram.com.

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 3 Jahre lang halten.

Niedrigstes Risiko

Höchstes Risiko

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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.

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.

| Empfohlene Haltedauer: mindestens 3 Jahre | | | |
|---|--|--------------------------------|--------------------|
| Anlage 10.000 EUR | | | |
| Szenarien | | Wenn sie aussteigen nach [...] | |
| | | 1 Jahr | mindestens 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 | 2 860 € | 3 850 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -71,4 % | -27,3 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8 070 € | 8 280 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -19,3 % | -6,1 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10 320 € | 10 500 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 3,2 % | 1,6 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 11 580 € | 12 660 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 15,8 % | 8,2 % |

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.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 30.09.2015 und dem 28.09.2018 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage zwischen dem 29.12.2017 und dem 31.12.2020 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.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 werden angelegt.

| Anlage 10.000 EUR | | |
|--|--------------------------------|---------------------|
| Szenarien | Wenn sie aussteigen nach [...] | |
| | 1 Jahr | mindestens 3 Jahre* |
| Kosten insgesamt | 420 € | 695 € |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten** | 4,2 % | 2,3 % |

* 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 3,95 % vor Kosten und 1,64 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,00 % des Anlagebetrags / 300 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 Einstiegs- bzw. Ausstiegskosten | | Wenn sie aussteigen nach 1 Jahr |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 3,00 % 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 300 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0,00 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,77 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 74,40 EUR |
| Transaktionskosten | 0,25 % 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. | 24,00 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| An Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | 20,00 % jährliche Outperformance gegenüber dem Referenzvermögenswert 20 % der Differenz zwischen dem Nettovermögen der Anteilsklasse und dem Referenzvermögenswert. Performance-Indikator: ICE BofA Merrill Lynch US High Yield Return Index. ESMA-Methodik seit 01.01.2022. Die Berechnung erfolgt an jedem Bewertungsstichtag des die Nettoinventarwerts gemäß den im Verkaufsprospekt beschriebenen Bedingungen. Die Underperformance der letzten 5 Jahre sollte zurückgefordert werden, bevor eine neue Erfolgsgebühr anfällt. 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. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren werden auch dann erhoben, wenn die Wertentwicklung des Anteils über den Beobachtungszeitraum negativ ist, aber immer noch über der Wertentwicklung des Referenzvermögenswerts liegt. | 22,02 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 Ertragseigenschaften 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 Paris) Luxemburger Zeit 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 – 91-93 boulevard Pasteur, F-75015 Paris, Frankreich
- Senden Sie eine E-Mail an client.servicing@cpram.com

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

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Ihnen dieses Produkt empfohlen oder verkauft hat, sollten Sie sich an diese Person wenden, um alle Informationen darüber zu erhalten, wie Sie vorgehen müssen, um eine Beschwerde einzureichen.

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.cpram.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.cpram.com herunterladen.

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