

Produto

CPR Invest - Future Cities - A EUR - Acc

Um Compartimento da CPR Invest

LU1989763773 - Moeda: EUR

Este compartimento está autorizado no Luxemburgo.

Sociedade Gestora: A CPR Asset Management (doravante: "nós"), um membro do grupo de sociedades Amundi, está licenciada em França e encontra-se regulamentada pela Autorité des Marchés Financiers (AMF).

A AMF é responsável pela supervisão da CPR Asset Management relativamente a este documento de informação fundamental.

Para obter mais informações, consulte www.cpram.com ou ligue para o número +33 153157000.

Este documento foi publicado em 01/01/2025.

Em que consiste este produto?

Tipo: Ações de um compartimento da CPR Invest, um Organismo de Investimento Coletivo em Valores Mobiliários (OICVM) constituído como uma SICAV.

Prazo: O prazo do compartimento é ilimitado. A Sociedade Gestora pode cessar o fundo através de liquidação ou fusão com outro fundo, de acordo com os requisitos legais.

Objetivos: O objetivo de investimento consiste em ultrapassar o desempenho dos mercados acionistas globais a longo prazo (no mínimo, cinco anos) através do investimento em ações internacionais que contribuem para a urbanização e o desenvolvimento sustentável das cidades, integrando simultaneamente critérios ambientais, sociais e de governança (E, S e G – ou, quando em conjunto, ESG) no processo de investimento.

O Compartimento integra Fatores relativos a Sustentabilidade no respetivo processo de investimento, conforme descrito mais detalhadamente na secção 4.9 "Descrição Geral da Política de Investimento Responsável" do Prospeto.

A estratégia de investimento do Subfundo tem como objetivo selecionar títulos de empresas envolvidas em todos os tipos de atividades de desenvolvimento urbano, incluindo o mercado imobiliário e a construção, bens de capital, produção e infraestruturas energéticas, transportes, água e gestão de resíduos, telecomunicações, tecnologia associada à comunicação, redes e automatização, entre outras. A construção sustentável do universo de investimento é melhorada adicionalmente através da exclusão das empresas com base na abordagem ESG da Sociedade Gestora (utilizando critérios ambientais, sociais e de governança):

- Exclusão das piores classificações ESG globais (ou seja, F e G)

Pelo menos, 90% das ações da carteira têm uma classificação ESG atribuída. A Sociedade Gestora compromete-se a garantir que a classificação ESG do Compartimento é superior à classificação ESG do Índice de Referência, após excluir pelo menos 20% das ações com as piores classificações de acordo com a abordagem ESG. O Compartimento utiliza uma abordagem descendente (alocação setorial) e ascendente.

A abordagem de "melhor na classe" não exclui, em princípio, qualquer setor de atividade. Desta forma, todos os setores económicos estão representados nesta abordagem e o Compartimento pode, por conseguinte, estar exposto a alguns setores controversos.

A exposição a ações do Compartimento irá situar-se entre 75% e 120% dos seus ativos.

Podem ser utilizados instrumentos derivados pelo Compartimento para efeitos de cobertura, arbitragem, exposição e/ou gestão eficiente da carteira.

O Compartimento é gerido ativamente. O Compartimento poderá utilizar um Índice de Referência "a posteriori" como um indicador de avaliação do desempenho do Compartimento e como um Índice de Referência utilizado pelas classes de ações relevantes para calcular as comissões de desempenho. Não existem quaisquer limitações em relação ao Índice de Referência que restrinjam a construção da carteira.

O Compartimento é um produto financeiro que promove características ESG em conformidade com o Artigo 8.º do Regulamento de Divulgação.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: Este produto destina-se a investidores com um conhecimento básico e sem experiência ou com experiência limitada de investimento em fundos, que procurem aumentar o valor do seu investimento ao longo do período de detenção recomendado, com a capacidade de suportar perdas até ao montante investido.

Resgate e negociação: As ações podem ser vendidas (resgatadas) conforme indicado no prospeto, ao respetivo preço de negociação (valor dos ativos líquidos). O prospeto da CPR Invest contém mais detalhes.

Política de distribuição: Uma vez que se trata de uma categoria de ações sem distribuição, o rendimento do investimento é reinvestido.

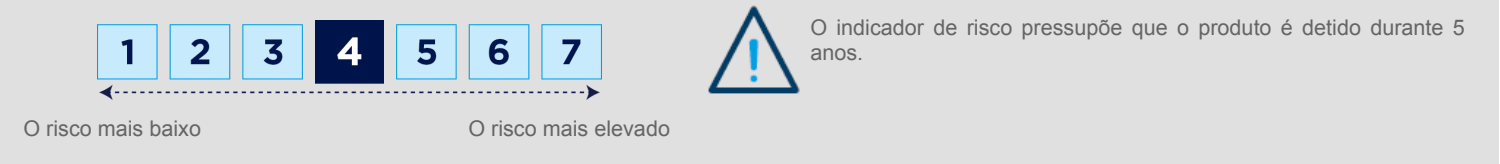
Mais informações: Estão disponíveis mais informações sobre o compartimento, incluindo o prospeto e os relatórios financeiros, a título gratuito e mediante pedido junto da: CPR Asset Management, 91-93, Boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

O Valor dos Ativos Líquidos do compartimento está disponível em www.cpram.com

Depositário: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

INDICADOR DE RISCO



O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 4 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma categoria de risco média. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio, e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

Riscos adicionais: O risco de liquidez de mercado pode aumentar a variação dos desempenhos do produto.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos poderão afetar o desempenho do Subfundo. Consulte o prospeto da CPR Invest.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o melhor e o desempenho médio do compartimento nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O que obtém deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: 5 anos			
Investimento 10 000 EUR			
Cenários		Se sair após	
		1 ano	5 anos
Mínimo	Não existe qualquer rendimento mínimo garantido. Poderá perder a totalidade ou parte do seu investimento.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	1190 €	1220 €
	Retorno médio anual	-88,1%	-34,3%
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7750 €	9170 €
	Retorno médio anual	-22,5%	-1,7%
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 120 €	12 490 €
	Retorno médio anual	1,2%	4,5%
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	13 050 €	14 580 €
	Retorno médio anual	30,5%	7,8%

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

Este tipo de cenário ocorreu para um investimento utilizando um substituto adequado.

Cenário favorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/12/2019 e 12/12/2024.
Cenário moderado: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/03/2017 e 31/03/2022
Cenário desfavorável: este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 31/03/2015 e 31/03/2020.

O que sucede se a CPR Asset Management não puder pagar?

É investido e mantido um conjunto separado de ativos para cada Subfundo da CPR Invest. Os ativos e os passivos do Subfundo são separados dos de outros subfundos, bem como dos da Sociedade Gestora, e não existe qualquer responsabilidade cruzada entre os mesmos. O Subfundo não será responsabilizado no caso de incumprimento por parte da Sociedade Gestora ou de qualquer prestador de serviços delegado.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10 000 EUR.

Investimento 10 000 EUR		
Cenários	Se sair após	
	1 ano	5 anos*
Custos totais	681 €	1742 €
Impacto dos custos anuais**	6,9%	3,1%

* Período de detenção recomendado.
 ** Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 7,65% antes dos custos e 4,55% depois dos custos.
 Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto poderá cobrar (5,00% do montante investido/500 EUR). Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

Se investir neste produto como parte de um contrato de seguro, os custos apresentados não incluem custos adicionais que possa potencialmente suportar.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Custos pontuais de entrada ou de saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	de Este valor inclui custos de distribuição equivalentes a 5,00% do montante investido. Este é o valor máximo que lhe será cobrado. A pessoa que lhe vender o produto irá informá-lo do custo efetivo.	Até 500 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que vender o produto pode fazê-lo.	0,00 EUR
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,85% do valor do seu investimento, anualmente. Esta percentagem é baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	175,94 EUR
Custos de transação	de 0,06% do valor do seu investimento, anualmente. Esta é uma estimativa do custo da compra e da venda dos investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo depende de quanto compramos e vendemos.	5,95 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	15,00% do desempenho anual superior ao do ativo de referência, 15% da diferença entre os ativos líquidos da Classe de Ações e do Ativo de Referência. Indicador de desempenho: MSCI World ACWI Net Return Index. Metodologia ESMA desde 01/01/2022. O cálculo aplica-se a cada data de cálculo do Valor dos Ativos Líquidos, de acordo com os termos descritos no prospeto. Quaisquer desempenhos inferiores nos últimos 5 anos deverão ser contrabalançados antes de qualquer novo acréscimo da comissão de desempenho. O montante efetivo irá variar de acordo com o desempenho do seu investimento. A estimativa dos custos agregados acima inclui a média nos últimos 5 anos. A comissão de desempenho superior é cobrada mesmo que o desempenho da unidade, durante o período de observação, seja negativo, desde que permaneça acima do desempenho do ativo de referência.	0,00 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 5 anos, com base na nossa avaliação das caraterísticas de risco e remuneração, bem como dos custos do compartimento.

Este produto foi concebido para investimento de médio prazo; deverá estar preparado para manter o investimento durante, pelo menos, 5 anos. Pode resgatar o seu investimento em qualquer altura ou manter o investimento durante mais tempo.

Plano de ordens: As ordens de resgate de ações têm de ser recebidas antes das 14:00 horas (hora de Paris) no Dia de Avaliação. Consulte o Prospeto da CPR Invest para obter mais detalhes sobre resgates.

Pode trocar ações do Subfundo por ações de outros subfundos da CPR Invest, em conformidade com o prospeto da CPR Invest.

Como posso apresentar uma queixa?

Se tiver alguma queixa, pode:

- Enviar uma carta à CPR Asset Management. 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris - França
- Enviar um e-mail para client.servicing@cpram.com

Se for apresentar uma queixa, tem de indicar claramente os seus dados de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua queixa. Poderá encontrar mais informações no nosso website www.cpram.com. Se tiver uma queixa relativa à pessoa que o aconselhou ou lhe vendeu este produto, deverá dirigir-se a essa pessoa para obter todas as informações relativas às diligências necessárias para apresentar uma queixa.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, os documentos de informações fundamentais para o investidor, os avisos aos investidores, os relatórios financeiros e documentos de informações adicionais relacionados com o compartimento, incluindo as várias políticas do compartimento publicadas, no nosso website: www.cpram.com. Também pode solicitar uma cópia desses documentos na sede social da Sociedade Gestora.

Desempenho passado: Pode transferir o desempenho passado do compartimento nos últimos 10 anos em www.cpram.com.
 Cenários de desempenho: Pode encontrar cenários de desempenho anteriores atualizados mensalmente em www.cpram.com.