

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en ella.

CPR Silver Age - R

Código ISIN: (C/D) FR0013294725

OICVM en forma de Fondo de inversión colectiva (Fondo)

Este Fondo está gestionado por CPR Asset Management, sociedad del grupo Amundi

Objetivos y política de inversión

Clasificación de la Autoridad de Mercados Financieros (AMF): Renta variable internacional.

Al suscribir CPR Silver Age - R, usted invierte en una cartera de renta variable europea relacionada con la temática del envejecimiento de la población.

El objetivo de la gestión consiste en obtener una rentabilidad superior a la de los mercados de renta variable europeos a largo plazo (con un mínimo de cinco años), aprovechando la dinámica de los valores europeos vinculados al envejecimiento de la población.

Dado que la gestión del Fondo se basa en una temática específica para la que no existe ningún índice representativo, no puede definirse un indicador de referencia apropiado para este Fondo. No obstante, a título indicativo, el índice MSCI Europe convertido en euros (dividendos netos reinvertidos) se utilizará, a posteriori, como simple referencia para apreciar la rentabilidad de la cartera, sin forzar su gestión.

El índice de referencia se encuentra disponible en el sitio web: www.msci.com/equity.

El OIC se gestiona de forma activa. El índice se utiliza a posteriori con fines de comparación de la rentabilidad. La estrategia de gestión es discrecional y no está limitada por ningún índice.

La sociedad gestora sigue un enfoque sostenible que excluye los valores con peor calificación en función de los siguientes criterios:

- exclusión de las peores calificaciones con respecto a la calificación global ESG;
- exclusión de las peores calificaciones según criterios medioambientales, sociales y de gobernanza específicos considerados pertinentes para los sectores relacionados con la temática del fondo.

Para conseguirlo, la estrategia de gestión tiene por objetivo seleccionar los valores europeos (EMU y fuera de EMU) más rentables en los diferentes sectores que se benefician del envejecimiento de la población (farmacia, equipos médicos, ahorro, etc.). Dentro de este universo, la gestión se realiza en dos etapas: una asignación sectorial, que se define en función de las perspectivas de crecimiento de cada sector y la selección de valores dentro de cada sector de acuerdo con un enfoque cuantitativo y cualitativo a la vez, integrando criterios de liquidez y de capitalización bursátil.

Dentro de esta temática y a efectos de diversificación, el fondo podrá invertir asimismo hasta un 25 % en valores de otras regiones geográficas.

Su Fondo tiene por objeto invertir plenamente en renta variable europea.

La exposición a la renta variable estará comprendida entre el 75% y el 120% del activo total de la cartera.

Para la gestión de su liquidez, la cartera podrá invertir hasta el 25% en productos monetarios y de renta fija.

Con fines de cobertura y/o exposición pueden utilizarse instrumentos financieros derivados o adquisiciones y cesiones temporales de títulos.

El Fondo promueve criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) según lo establecido en el artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros («Reglamento SFDR»).

El Fondo está sujeto a un riesgo de sostenibilidad, como se define en el perfil de riesgo del folleto.

EL índice de referencia no evalúa ni incluye a sus componentes según sus características ambientales o sociales y, por lo tanto, no es conforme con las características ESG que promueve la cartera.

CPR Silver Age - R está denominado en euros.

CPR Silver Age - R tiene una duración de inversión recomendada superior a cinco años.

CPR Silver Age - R capitaliza y/o distribuye su resultado neto y sus plusvalías netas materializadas.

Las participaciones pueden reembolsarse al valor liquidativo correspondiente, calculado diariamente, según las condiciones que se estipulan en el folleto.

Perfil de riesgo y rentabilidad



Los riesgos importantes para el Fondo que no se toman en cuenta en el indicador son:

- Riesgo de liquidez: representa el riesgo de que un mercado financiero, cuando los volúmenes de negociación sean escasos o en caso de tensiones en dicho mercado, no pueda absorber los volúmenes de ventas (o de compras) sin que el precio de los activos disminuya (o aumente) considerablemente.
- Riesgo de contraparte: representa el riesgo de incumplimiento de un actor del mercado que le impide cumplir sus compromisos con respecto a su cartera.
- La utilización de los instrumentos financieros a plazo puede aumentar o disminuir la capacidad de ampliación de los movimientos del mercado de su cartera.

El acacimiento de uno de estos riesgos puede hacer bajar el valor liquidativo de su Fondo. Para obtener más información acerca de los riesgos, consulte la sección *Perfil de riesgo* del folleto de este Fondo.

El nivel de riesgo de este Fondo refleja su temática de inversión en la renta variable europea.

- Los datos históricos utilizados para el cálculo del indicador de riesgo numérico podría no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro del Fondo.
- La categoría de riesgo asociado a este Fondo no está garantizada y podrá evolucionar en el tiempo.
- Una categoría menos arriesgada no es sinónimo de inversión exenta de riesgo.
- El capital no está garantizado.

Gastos

Las comisiones y gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución de las participaciones. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de las inversiones.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada 5,00%

Gastos de salida Cero

Estos tipos corresponden al porcentaje máximo que puede detraerse de su capital antes de proceder a la inversión (entrada) o antes de abonar el producto de la inversión (salida).

Gastos detraídos del Fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes 0,97%* (impuestos incluidos) del activo neto medio

Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad 15 % anual de la rentabilidad a partir de la registrada por el índice de referencia.

No se ha detraído ninguna comisión en concepto del ejercicio anterior

Los **gastos de entrada y de salida** indicados son gastos máximos. En algunos casos, los gastos abonados pueden ser inferiores, usted puede obtener más información dirigiéndose a su asesor financiero.

* Los **gastos corrientes** se basan en las cifras del ejercicio anterior, cerrado en julio de 2022. Este porcentaje puede variar de un año a otro.

Excluye:

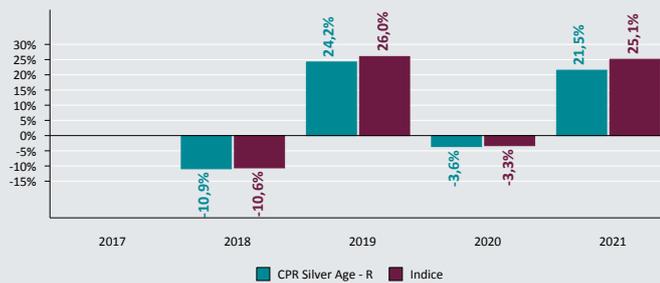
- Las comisiones de rentabilidad superior.
- Los gastos de intermediación, salvo los gastos de entrada y de salida que paga el Fondo cuando compra o vende participaciones o acciones de otro OIC.

El cálculo de la comisión de rentabilidad superior se aplica cada día en que se establece el valor liquidativo según las modalidades descritas en el folleto. Por lo tanto, la rentabilidad inferior obtenida durante los últimos 5 años debe compensarse antes de que se pueda volver a registrar una provisión.

La **comisión de rentabilidad superior se percibe incluso si la rentabilidad de la participación durante el periodo de observación es negativa, siempre que sea superior a la rentabilidad del activo de referencia.**

Si desea obtener más información sobre los gastos, consulte la sección "gastos y comisiones" del folleto de este Fondo, disponible en la dirección www.cpr-am.com o previa solicitud del interesado en la sociedad gestora de la cartera.

Rentabilidad histórica



- El diagrama que aquí figura no constituye una indicación fiable de la rentabilidad futura.
- La rentabilidad anualizada que figura en este diagrama se calcula tras restar todos los gastos detraídos por el Fondo.
- El Fondo se creó en 2009.
- La rentabilidad que aquí figura corresponde a la de CPR Silver Age R, creada en 2017. Para obtener más información, visite nuestro sitio web www.cpr-am.com.
- El Fondo no es un indicador de referencia. El índice MSCI Europe convertido en euros (dividendos netos reinvertidos) se presenta como comparación.
- La rentabilidad anual se calcula a partir del valor liquidativo denominado en euros.

Información práctica

www.cpr-am.com

- Nombre del depositario: CACEIS Bank.
- Lugar y formas para obtener información sobre el Fondo (folleto, informe anual, documento semestral y otra información práctica y/o sobre las demás categorías de participaciones): dicha información se encuentra disponible de forma gratuita previa solicitud por escrito a CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur 75015 París, Francia o en su página web www.cpr-am.com
- Este Fondo es admisible al Plan de Ahorro en Acciones (PEA). A partir del 2 de diciembre de 2013, el Fondo es admisible a la exoneración durante la duración de la tenencia, según el artículo 150-0 D del CGI, relativo a las plusvalías de las cesiones de participaciones y/o acciones de IIC. Según su régimen fiscal, las plusvalías y los ingresos eventuales relacionados con la tenencia de títulos del Fondo pueden estar sujetos a impuestos. Le aconsejamos que solicite información al respecto a su agente de comercialización del Fondo.
- El valor liquidativo se halla disponible tras cada cálculo en la sociedad gestora de la cartera.
- El Fondo de inversión no está disponible para los residentes de los Estados Unidos de América/«Personas estadounidenses» según se definen en las notas legales del sitio web de la sociedad gestora de la cartera: www.cpr-am.com y/o en el folleto del Fondo.
- Los detalles actualizados de la política de remuneraciones de la sociedad gestora están disponibles en su página web o de forma gratuita previa solicitud por escrito. Esta política detalla principalmente los métodos de cálculo de las remuneraciones y las ventajas de determinadas categorías de empleados, los órganos responsables de su asignación y la composición del Comité de remuneraciones.
- CPR Asset Management únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del Fondo.

Este Fondo está autorizado en Francia y está regulado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

CPR Asset Management está autorizada en Francia y regulada por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 28 de diciembre de 2022.