## Spezifische Informationen über Anlageoptionen





<b>Produkt</b>	
----------------	--

Name	CPR Invest - Climate Action - I2 EUR - Acc
Hersteller	CPR ASSET MANAGEMENT
ISIN	LU1902444071
Stand	03.09.2025

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Ziele

Das Ziel des Teilfonds ist es, die globalen Aktienmärkte langfristig (mindestens fünf Jahre) zu übertreffen, mit der Absicht, eine indirekte Klimawirkung zu erzeugen, indem er in internationale Aktien investiert, die den Klimawandel bekämpfen. Darüber hinaus integriert der Teilfonds Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (E, S und G – oder zusammengenommen ESG) in den Anlageprozess. Die nachhaltigen Anlagen des Teilfonds konzentrieren sich auf die Bekämpfung des Klimawandels und zielen darauf ab, eine geringere Kohlenstoffintensität als der Referenzindex zu erreichen. Diese Auswirkungen unterliegen einer regelmäßigen Berichterstattung. Anlageprozess zielt darauf ab, ein Portfolio im Einklang mit dem Temperaturziel des Pariser Übereinkommens von 1,5 °C aufzubauen, dessen Kohlenstoffintensität im Vergleich zum MSCI All Country World Index (MSCI ACWI), der für sein Anlageuniversum repräsentativ ist, besser sein wird (vor Anwendung seines Mechanismus zum Ausgleich der Kohlenstoffbilanz, wie im SFDR-Anhang beschrieben). Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass ihre Anlage in dem Teilfonds keine direkten Auswirkungen auf die Umwelt und die Gesellschaft hat, der Teilfonds zielt jedoch darauf ab, Unternehmen auszuwählen und in diese zu investieren, die zum Kampf gegen den Klimawandel beitragen, indem er die in der Anlagestrategie des Teilfonds festgelegten genauen Kriterien erfüllt. Der Teilfonds integriert Nachhaltigkeitsfaktoren in seinen Anlageprozess, wie in Abschnitt 4.9 "Überblick über die verantwortungsvolle Anlagepolitik" des Prospekts näher erläutert. Die Anlagestrategie des Teilfonds zielt darauf ab, Wertpapiere von Unternehmen aus allen Ländern, Sektoren und jeder Kapitalisierung auszuwählen. Um Unternehmen auszuwählen, die am besten in der Lage sind, den Klimawandel zu bekämpfen, stützt sich die Verwaltungsgesellschaft auf die Daten des CDP. CDP ist ein auf umweltbezogene Informationen spezialisierter Anbieter. Die Unternehmen des Anlageuniversums werden aus der Klimaperspektive analysiert, um diejenigen auszuwählen, die nach den Bewertungsstandards des CDP am vorbildlichsten sind. Das Anlageuniversum besteht zu mindestens 90 % aus Unternehmen mit einem CDP-Score. Mindestens 90 % der Portfolioaktien werden vom CDP bewertet und haben einen ESG-Score. Die Verwaltungsgesellschaft integriert einen zusätzlichen nachhaltigen Ansatz, indem sie Unternehmen analysiert, die bereits auf der Grundlage ihrer internen ESG-Analysemethode ausgewählt wurden, und solche ausschließt, die auf folgenden Faktoren basieren: – schlechteste ESG-Scores insgesamt; – schlechteste Umwelt- und Governance-Scores; schlechteste Scores bei Umweltunterkriterien; – hohe ESG-Kontroversen. Darüber hinaus schließt der Teilfonds Unternehmen aus, die als nicht vereinbar mit dem Ziel des Pariser Klimaabkommens zur Begrenzung der Erderwärmung gelten. Der Teilfonds wurde mit dem SRI-Label ausgezeichnet, seine SRI-Politik (Ziele, Kriterien, Ratings) ist ausführlicher auf der Website der Gesellschaft unter www.cpram.com dargestellt. Im Rahmen des SRI-Labels ver-pflichtet sich der Teilfonds, das Anlageuniversum um mindestens 25 % (und ab dem 1. Januar 2026 um 30 %) zu reduzieren, indem er die Unternehmen mit den schlechtesten CDP-Klima-Scores und diejenigen, die von seiner eigenen internen ESG-Analysemethode ausgeschlossen werden, ausschließt. Die Verwaltungsgesellschaft hat einen Mechanismus eingerichtet, mit dem die verbleibende Kohlenstoffbilanz des Teilfonds durch die Verwendung von verifizierten Emissionsreduktionseinheiten (Verified Emission Reduction Units, "VERs") ausgeglichen wird, die Projekte finanzieren, die CO2-Emissionen verringern oder vermeiden. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt. Der Teilfonds kann derivative Instrumente zu Absicherungs-, Arbitrage- und Engagementzwecken und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Teilfonds kann eine Benchmark als Indikator für die nachträgliche Bewertung der Wertentwicklung des Teilfonds und - in Bezug auf die Benchmark für die Erfolgsgebühren der betreffenden Anteilsklassen - für die Berechnung der Erfolgsgebühren verwenden. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf solche Benchmarks, die den Portfolioaufbau einschränken. Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt.

### 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.

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

Niedrigeres Risiko

1 2 3 4 5 6 7 Höheres Risik



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

## Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedaue Anlagebeispiel:	er: 5 Jahre 1.000 EUR pro Jahr			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Minimum Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.				
Stressszenario 1)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	470 EUR	2.860 EUR	
	Prozentuale Rendite	-52,8 %	-18,1 %	
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	830 EUR	5.100 EUR	
	Prozentuale Rendite	-16,8 %	0,6 %	
B 4111 C	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.100 EUR	6.740 EUR	
Mittleres Szenario 3)	Prozentuale Rendite	9,6 %	10,1 %	
Optimistisches Szenario 4)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.550 EUR	7.700 EUR	
	Prozentuale Rendite	54,9 %	14,8 %	
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR	

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

### 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	15 EUR	278 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,5 %	1,6 % pro Jahr

(\*) 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 11,7 % vor Kösten und 10,1 % nach Kösten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

LasaiiiiiciisctLaiig aci Rosteii				
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Auss	tieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR		
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR		
Laufende Kosten pro Jahr				
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,26 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	13 EUR		
Transaktionskosten	0,28 % 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.	3 EUR		
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen				
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR		

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 5 Jahre ist unter www.cpr-am.com zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2024 - November 2025.
 Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2019 - April 2024.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.