

## Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie over dit Compartiment. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard en de risico's van een belegging in dit Fonds te begrijpen. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Compartiment wilt beleggen.

### CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist Een Compartiment van CPR Invest (SICAV)

ISIN-code: (D) LU1203018962

Dit Compartiment wordt beheerd door CPR Asset Management, een onderneming van de Amundi-groep

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Een feederfonds is een fonds dat ten minste 85% van zijn vermogen belegt in een ander fonds, een zogeheten masterfonds.

CPR Invest - Euro High Dividend (het "Feedercompartiment") belegt in het T-deelbewijs van CPR Euro High Dividend, een Frans gemeenschappelijk beleggingsfonds (het "Masterfonds").

De beleggingsdoelstelling van het Feedercompartiment is dezelfde als die van het Masterfonds.

Het beleggingsdoel van het Hoofdfonds is om op lange termijn (minimaal acht jaar) beter te presteren dan de MSCI EMU Index Net Return in euro's door met name effecten uit de eurozone te selecteren die een hoger dividendrendement (verhouding tussen dividend en aandelenkoers) hebben dan het gemiddelde dividendrendement van de effecten die deel uitmaken van de MSCI EMU-index. De benchmark is beschikbaar op de website: [www.msci.com/equity](http://www.msci.com/equity).

Het is de bedoeling dat het rendement van het Feedercompartiment sterk gecorreleerd is met dat van het Masterfonds. Het rendement van het Feedercompartiment zal echter lager liggen dan dat van het T-deelbewijs van het Masterfonds, in het bijzonder door de kosten en uitgaven van het Feedercompartiment.

het Hoofdfonds is een portfolio met aandelen uit de eurozone.

Om dit doel te bereiken bestaat de beleggingsstrategie uit de drie volgende stappen: Samenstelling van een pakket aandelen met een dividendrendement dat hoger ligt dan het gemiddelde van de MSCI EMU-aandelen. Systematische analyse van de aandelen in dit beperkte pakket om de duurzaamheid van de uitgekeerde dividenden te beoordelen. De definitieve samenstelling van een portfolio met ongeveer 100 aandelen om zo een evenwichtige sector- en geografische distributie te bewerkstelligen. De samenstelling van het portfolio wat betreft landen, sector en aandelenweging kan enigszins afwijken van die van de referentie-index, wat zou kunnen leiden tot aanzienlijke en blijvende prestatieverschillen tussen het Hoofdfonds en de daaraan gekoppelde index.

Het is de bedoeling dat het Hoofdfonds volledig wordt belegd in aandelen van bedrijven van elke grootte (ook van hele kleine bedrijven) uit de eurozone en van bedrijven uit allerlei verschillende sectoren.

Het percentage aandelen in het totaal van de beleggingen kan variëren van 75% tot 100%, en zou mogelijk soms zelfs een waarde van 120% van de totale activa van het portfolio kunnen bereiken.

Voor het beheer van de liquiditeit kan het portfolio maximaal 25% van de activa van het Hoofdfonds beleggen in geldmarkt-en renteproducten die op het moment van aankoop de rating 'Investment Grade' hebben. Dat wil zeggen die een rating gelijk aan of hoger dan BBB- [bron: S&P/Fitch] of Baa3 [bron: Moody's] hebben of door de Beheervenootschap op basis van eigen criteria als daaraan gelijkwaardig worden beoordeeld.

De maximale totale exposure van het Hoofdfonds mag maximaal 120% van de netto vermogenswaarde bedragen.

Het Masterfonds kan financiële derivaten of tijdelijke effecten aan- en verkopen om de portefeuille te hedgen en/of een blootstelling te geven.

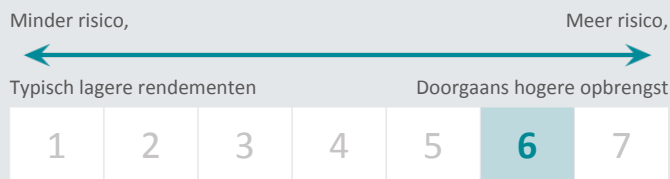
Het Feedercompartiment mag enkel financiële derivaten of tijdelijke effecten aan- en verkopen om de portefeuille te hedgen.

CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist heeft een aanbevolen beleggingshorizon van meer dan acht jaar.

CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist distribueert de behaalde nettowinsten en de netto gerealiseerde vermogenswinst.

U kunt uw aandelen voor terugkoop aanbieden bij elke netto-inventariswaarde, die dagelijks wordt berekend in overeenstemming met de voorwaarden die in het prospectus worden vermeld.

#### Risico- en rendementsprofiel



Het risiconiveau van dit Feedercompartiment weerspiegelt zijn beleggingsthema met Europese aandelen.

- De historische gegevens die worden gebruikt om de numerieke risico-indicator te berekenen, geven mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Feedercompartiment.
- De risicocategorie die wordt geassocieerd met dit Feedercompartiment is niet gewaarborgd en kan mettertijd veranderen.
- De laagste categorie betekent niet 'risiceloos'.
- Het kapitaal is niet gewaarborgd.

De voornaamste risico's voor het Feedercompartiment die niet zijn opgenomen in de indicator, zijn:

- Liquiditeitsrisico: dit is het risico dat een financiële markt, op een moment dat de verhandelde volumes laag zijn of er spanningen heersen op die markt, niet in staat is om de verkochte (of aangekochte) volumes aan te kunnen zonder dat de prijs van de activa aanzienlijk daalt (of stijgt).
- Tegenpartijrisico: dit is het risico van wanbetaling door een deelnemer aan de markt waarbij hij zijn verbintenissen met betrekking tot uw portefeuille niet kan nakomen.
- Het gebruik van financiële derivaten kan de capaciteit van uw portefeuille om de bewegingen van de markt te versterken, versterken of verminderen.

Als een van deze risico's zich voordoet, kan de netto-inventariswaarde van uw Feedercompartiment dalen. Voor meer informatie over de risico's verwijzen we naar de sectie Risicoprofiel in het prospectus van dit Feedercompartiment.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de werkingskosten van het Feedercompartment te bekostigen, inclusief de kosten voor de marketing en distributie ervan. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw beleggingen.

Enmalige kosten die worden aangerekend voor of na uw belegging	
Instapvergoeding	5,00 %
Uitstapvergoeding	Geen
Het aangegeven percentage is het maximum dat kan worden genomen van uw kapitaal vóór het is belegd (instap) of voor terugkoop wordt aangeboden (uitstap).	
Kosten die tijdens het jaar uit het Compartiment worden genomen	
Lopende kosten	2,14%* (inclusief belasting) van het gemiddelde nettovermogen
Kosten die in bepaalde omstandigheden uit het Compartiment worden genomen	
Prestatievergoeding	20% (incl. belasting) van het rendement van het Feedercompartment boven de RV**, gedurende het financiële jaar met een maximum van 2% inclusief belasting van de netto vermogenswaarde. Over het afgelopen boekjaar is geen provisie berekend.

\*\*RV (reference value - referentiewaarde): 100,0% MSCI EMU.

Voor meer informatie over de kosten van de Master- en Feederfondsen verwijzen we naar de sectie "Kosten en vergoedingen" van het prospectus, dat beschikbaar is op [www.cpr-am.fr](http://www.cpr-am.fr) of op verzoek bij de Beheermaatschappij.

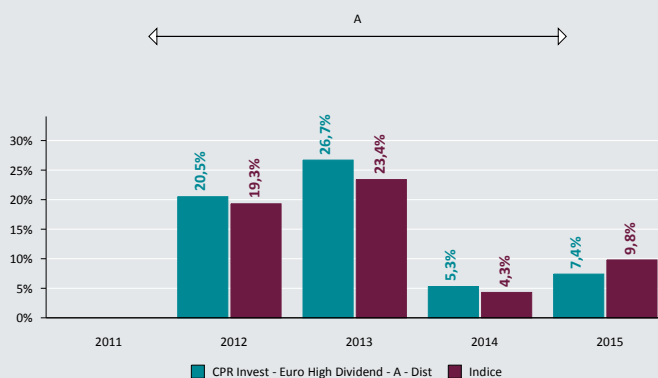
De **vermelde in- en uitstapkosten** zijn maxima. In bepaalde gevallen is het mogelijk dat u minder betaalt – dat kunt u vernemen van uw financieel adviseur.

\*Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het jaar eindigend op 31 december 2015. This figure may vary from year to year. Dit cijfer kan verschillen van jaar tot jaar.

Het omvat niet:

- Prestatievergoedingen,
- de portefeuilleantransactiekosten, behalve wanneer er door het Feedercompartment een instap- of uitstapvergoeding wordt betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen of aandelen in een andere ICB.

## Prestaties uit het verleden



A: Gesimuleerde prestaties op basis van de prestaties van de P-unit van het Hoofdfonds.

- De vermelde grafiek geeft geen betrouwbare indicatie van toekomstige prestaties.
- Aangezien CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist is geïntroduceerd op 27 maart 2015, zijn de prestaties die tot die datum worden getoond, gesimuleerd op basis van de prestaties van CPR Euro High Dividend - P (ISIN FR0007024047), een Frans FCP dat is geregistreerd bij de Autorité des Marchés Financiers (AMF, de Franse toezichthouder). De in de grafiek getoonde prestaties zijn gerealiseerd door het beheer van een Franse UCITS die dezelfde beheervenootschap en een vergelijkbaar beleggingsbeleid heeft.
- Er bestaan mogelijk verschillen in prestaties tussen CPR Euro High Dividend - P (ISIN FR0007024047) en CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist (feederfonds van CPR Euro High Dividend - T (FR0012318632)) met name vanwege verschillende vergoedingsstructuren. Naar verwachting zullen de kosten van CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist 0,04% lager uitvallen dan de kosten van CPR Euro High Dividend - P (ISIN FR0007024047).
- Hoewel het Feedercompartment tot 15% van zijn NIW kan beleggen in andere activa dan aandelen van het Masterfonds, zal de impact van deze bijkomende beleggingen op het rendement van het Feedercompartment neutraal en voorspelbaar zijn.
- Het Feedercompartment is geïntroduceerd op 27 maart 2015. De Aandelencategorie is geïntroduceerd op 27 maart 2015.
- Benchmark (maatstaf voor de bedrijfstak): 100,0% MSCI EMU.
- Het jaarlijkse rendement wordt berekend op basis van de netto-inventariswaarden, uitgedrukt in euro en inclusief alle vergoedingen.

## Praktische informatie

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

- Naam van de bewaarder: CACEIS BANK LUXEMBOURG.
- Waar en hoe informatie kan worden verkregen over het Feedercompartment en het Masterfonds (prospectus, jaarverslag, halfjaarlijks document) en/of de andere aandelencategorieën of Fondsen: deze informatie is gratis verkrijgbaar na schriftelijk verzoek op het postadres van CPR Asset Management - 90, boulevard Pasteur - CS 61595 - 75730 Paris Cedex 15, Frankrijk of op [www.cpr-am.fr](http://www.cpr-am.fr).
- De ICBE omvat een groot aantal andere Compartimenten en andere categorieën die in het prospectus worden beschreven. Aandelen kunnen worden geconverteerd naar aandelen van een ander Compartiment van de ICBE met inachtneming van de voorwaarden in het prospectus.
- Elk Compartiment stemt overeen met een apart deel van de activa en verplichtingen van de ICBE. Als gevolg daarvan kunnen de activa van elk Compartiment uitsluitend worden gebruikt om te voldoen aan de rechten van de beleggers met betrekking tot dat Compartiment, en aan de rechten van de schuldeisers van wie de vorderingen zijn ontstaan in verband met de oprichting, de werking of de vereffening van dat Compartiment.
- Dit document omschrijft een Compartiment van de ICBE. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn opgesteld voor de hele ICBE, zoals vermeld aan het begin van dit document.
- Het Feedercompartment komt in aanmerking als Frans aandelenspaarplan (PEA). Afhankelijk van uw persoonlijke belastingssituatie kunnen kapitaalwinsten en inkomsten verbonden aan het aanhouden van effecten in het Feedercompartment onderhevig zijn aan belastingen. Wij adviseren u hierover informatie in te winnen bij de verdeler van het Fonds. Het feit dat het Masterfonds en het Feedercompartment niet tot dezelfde wettelijke jurisdictie behoren, kan een impact hebben op de fiscale behandeling van eventuele winsten en inkomsten in verband met het bezit van aandelen in het Feedercompartment.
- De netto-inventariswaarde van het Feedercompartment is bij elke berekening beschikbaar bij de Beheermaatschappij.
- Het Feedercompartment is niet beschikbaar voor inwoners van de Verenigde Staten, voor «Amerikaanse burgers» zoals omschreven in de juridische bepalingen op de website van de Beheervenootschap: [www.cpr-am.fren](http://www.cpr-am.fren)/of het prospectus van het Feedercompartment.

CPR Asset Management kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van de ICBE.

Dit Feedercompartment is toegelaten in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CPR Asset Management is toegelaten in Frankrijk en staat onder de controle van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 31 mei 2016.