

## 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-deelnemingsrecht van CPR Euro High Dividend CPR Euro High Dividend, een Frans gemeenschappelijk beleggingsfonds (het "Masterfonds").

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

*De beleggingsdoelstelling van het Masterfonds bestaat erin op lange termijn (minimaal 8 jaar) een beter rendement te boeken dan de MSCI EMU Index Net Return in euro door voornamelijk 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 Masterfonds is een portefeuille met aandelen uit de eurozone.*

*Om dit doel te bereiken bestaat de beleggingsstrategie uit de 3 volgende stappen: Samenstelling van een effectenuniversum met een dividendrendement dat hoger ligt dan het gemiddelde van de MSCI EMU-effecten. Systematische analyse van de effecten in dit beperkte universum om de duurzaamheid van de uitgekeerde dividenden te beoordelen. De definitieve samenstelling van een portefeuille met ongeveer 100 effecten om zo een evenwichtige sector- en geografische distributie te bewerkstelligen.*

*De samenstelling van de portefeuille wat betreft landen, sector en effectenweging kan aanzienlijk afwijken van die van de benchmark, wat zou kunnen leiden tot aanzienlijke en blijvende prestatieverschillen tussen het Masterfonds en zijn index.*

*Het is de bedoeling dat het Masterfonds volledig wordt belegd in effecten van bedrijven van elke grootte (inclusief heel kleine bedrijven) uit de eurozone en van bedrijven uit allerlei verschillende sectoren.*

*De aandelenblootstelling zal variëren van 75 tot 100%, en zou soms zelfs 120% van het totale vermogen van de portefeuille kunnen bereiken.*

*Om zijn liquiditeit te behouden kan de portefeuille maximaal 25% van het vermogen van het Masterfonds beleggen in geldmarkt- en renteproducten die op het moment van aankoop de rating 'Investment Grade' hebben. Dit zijn producten die een rating gelijk aan of hoger dan BBB- [bron: S&P/Fitch] of Baa3 [bron: Moody's] hebben of die door de Beheermaatschappij op basis van haar eigen criteria als gelijkwaardig worden beschouwd.*

*De maximale totale blootstelling van het Masterfonds kan 120% van het nettovermogen bedragen.*

*Financiële derivaten of tijdelijke aankopen en verkopen van effecten kunnen door het Masterfonds worden gebruikt om de portefeuille af te dekken en/of bloot te stellen.*

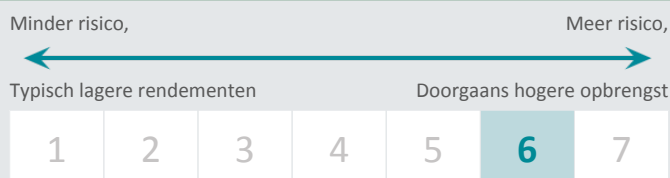
Het Feedercompartiment kan enkel voor afdekkingsdoeleinden gebruik maken van derivaten.

CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist heeft een aanbevolen beleggingstermijn van meer dan 8 jaar.

CPR Invest - Euro High Dividend - A - Dist keert de netto-opbrengsten uit en kapitaliseert de netto gerealiseerde vermogenswinsten en/of keert deze uit.

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



Belangrijke risico's voor het Compartiment waar de indicator geen rekening mee houdt:

- 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.

Indien een van deze risico's zich voordoet, kan dit de intrinsieke waarde van uw Compartiment verlagen. Raadpleeg het hoofdstuk 'Risicoprofiel' van het Compartiment' in het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Het risiconiveau van dit Feedercompartiment weerspiegelt zijn thema van beleggingen in aandelen uit de eurozone.

- De historische gegevens die zijn gebruikt om de risico-indicator te berekenen zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Compartiment.
- De risicocategorie van het Compartiment is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen.
- De laagste categorie betekent niet 'risiceloos'.
- Het kapitaal is niet gewaarborgd.
- De betreffende afsluittijdstoppen van het Feedercompartiment en het Masterfonds zijn zo ingesteld dat geldige inschrijvings- of verzilveringsorders voor aandelen categorieën van het Feedercompartiment worden geplaatst vóór het afsluittijdstop van het Masterfonds en dus op dezelfde handelsdag worden verwerkt. De inschrijvings-/verzilveringsvergoedingen van het Masterfonds waarin uw Feedercompartiment is belegd, zijn uiteengezet in het deel "Inschrijvings- en verzilveringsvoorwaarden" van het prospectus van het Masterfonds.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het Compartiment, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.

### 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 | 2,09%* (inclusief belasting en de vergoedingen van het Masterfonds) van het gemiddelde nettovermogen |
|----------------|--|

### Kosten die in bepaalde omstandigheden uit het Compartiment worden genomen

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Prestatievergoeding (maximaal) | 20% (inclusief belasting) per jaar van het rendement van het Compartiment boven de referentieactiva, gedurende het boekjaar, tot 2%, inclusief belastingen, van het nettovermogen.<br>De berekeningsperiode van één jaar zal beginnen op 1 januari en eindigen op 31 december.<br>In het afgelopen boekjaar is een prestatievergoeding van 0,6% in rekening gebracht. |
|--------------------------------|---|

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.

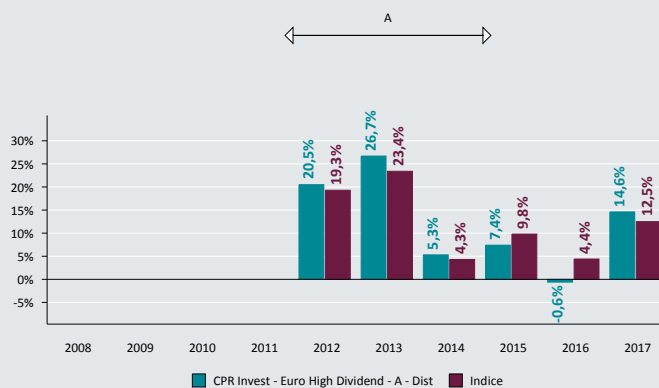
\*Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het jaar eindigend op 31 december 2017. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar.

Het omvat niet:

- de prestatievergoedingen,
- de transactiekosten van de portefeuille, met uitzondering van de instap-/uitstapvergoedingen die het Compartiment betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten in andere ICB's.

Raadpleeg het hoofdstuk "Kosten en vergoedingen" van het prospectus van het Compartiment en/of het Masterfonds voor meer informatie over de kosten van het Compartiment. Het prospectus is beschikbaar op [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) of op verzoek aan de Beheermaatschappij.

## 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 gecreëerd 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 ICBE die dezelfde beheermaatschappij 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 Feedercompartiment tot 15% van zijn vermogen kan beleggen in andere activa dan deelnemingsrechten van het Masterfonds, zal de impact van dergelijke bijkomende beleggingen op het rendement van het Feedercompartiment neutraal en voorspelbaar zijn.
- Het Compartiment is gecreëerd op 27 maart 2015. De Aandelen categorie is gecreëerd op 27 maart 2015.
- Benchmark: 100,0% MSCI EMU.
- Het jaarrendement wordt berekend op basis van de intrinsieke waarden in EUR, alle vergoedingen inbegrepen.

## Praktische informatie

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

- Naam van de bewaarder: CACEIS Bank, Luxemburgs filiaal.
- Waar en hoe u informatie over het Feedercompartiment en het Masterfonds (prospectus, jaarverslag, halfjaarverslag) en/of andere aandelen categorieën kunt verkrijgen: deze informatie is kosteloos verkrijgbaar in het Engels 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.com](http://www.cpr-am.com).
- De ICBE omvat een groot aantal andere compartimenten en andere aandelen 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.
- Afhankelijk van uw persoonlijke fiscale positie, moet mogelijk belasting worden betaald over kapitaalwinsten en de eventuele inkomsten uit het houden van effecten in het Compartiment. We raden u aan om hierover informatie in te winnen bij de distributeur van de ICBE. Het feit dat het Masterfonds en het Feedercompartiment niet binnen hetzelfde rechtsgebied vallen, heeft mogelijk gevolgen voor de fiscale behandeling van winsten en inkomsten die voortkomen uit het houden van aandelen in het Feedercompartiment.
- De intrinsieke waarde van het Compartiment is bij elke berekening beschikbaar bij de Beheermaatschappij.
- Het Compartiment is niet beschikbaar voor inwoners van de Verenigde Staten, voor "Amerikaanse burgers" zoals omschreven in de juridische bepalingen op de website van de Beheermaatschappij: [www.cpr-am.com/en/retail/Common-Content/Juridique-Compliance/conformite/Compliance2](http://www.cpr-am.com/en/retail/Common-Content/Juridique-Compliance/conformite/Compliance2).

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de Beheermaatschappij, met ten minste een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de uitkeringen, zijn beschikbaar via de volgende website: <http://www.cpr-am.lu/retail/Common-Content/Juridique-Compliance/conformite/Compliance2>. Hiervan zal op verzoek gratis een afschrift op papier ter beschikking worden gesteld.

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.

Aan dit Compartiment is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van 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 April 4, 2018.