

Produkt

CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU1989767170 – Měna: CZK

Tento podfond je povolen v Lucembursku.

Správcovská společnost: Společnost CPR Asset Management (dále jen: „my“), která je členem skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení ve Francii a podléhá dohledu Autorité des marchés financiers.

AMF je odpovědná za dohled nad společností CPR Asset Management ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Další informace získáte na stránkách www.cpr-am.com nebo na telefonním čísle +33 153157000.

Tento dokument byl zveřejněn dne 26/09/2023.

SDĚLENÍ
KLÍČOVÝCH
INFORMACÍ

O jaký produkt se jedná?

Typ: Akcie podfondu CPR Invest, subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP), založeného jako SICAV.

Doba trvání: Doba trvání podfondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Udržitelné investování podfondu se zaměřuje na zastavení klimatických změn a usiluje o zajištění nižší uhlíkové náročnosti, než má jeho referenční index nebo investiční sféra, výběrem investic, jak je popsáno níže.

Cílem podfondu je překonat za delší časové období (nejméně pět let) index čistého výnosu MSCI World (denominovaný v měně každé příslušné třídy akcií) investováním do mezinárodních akcií společností, které zachycují dlouhodobé spotřebitelské trendy vyvolané demografickými změnami, společenskými změnami a digitalizací ekonomiky.

Investiční strategie vybírá společnosti, které těží z dlouhodobých spotřebitelských trendů rozdělených do čtyř dimenzí:

digitální spotřeba, zdraví a wellness, zábava ve volném čase a prémiová spotřeba.

Podfond investuje zejména do akcií společností z celého světa.

Udržitelná konstrukce investiční sféry je dále vylepšena vyloučením společností na základě ESG (s použitím kritérií životního prostředí, sociální oblasti a řízení) přístupu správcovské společnosti:

- nejhorší celkové skóre ESG;
- nejhorší skóre pro konkrétní kritéria E, S a G, která jsou považována za relevantní pro sektory související s tématem podfondu;
- vysoká míra kontroverze v oblasti ESG.

Nejméně 90 % akcií portfolia má skóre ESG. Správcovská společnost podniká kroky k zajištění toho, aby bylo ESG skóre podfondu vyšší než ESG skóre investiční sféry po vyřazení nejméně 20 % akcií s nejhorším skóre v souladu s přístupem ESG. Cílem podfondu je dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre referenčního indexu nebo jeho investiční sféry. Při určování ESG skóre podfondu a srovnávacího indexu se výkonnost ESG posuzuje porovnáním průměrné výkonnosti cenného papíru s odvětvím emitenta cenného papíru, a to s ohledem na každou ze tří charakteristik ESG, tj. životního prostředí, sociální oblasti a řízení. Výběr cenných papírů pomocí metodiky hodnocení ESG společnosti Amundi zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti podle povahy

podfondu.

Přístup "nejlepší ve svém oboru" v zásadě nevylučuje žádné odvětví činnosti. V tomto přístupu jsou zastoupena všechna hospodářská odvětví a podfond tak může být vystaven i některým kontroverzním odvětvím.

Investice podfondu do akcií se budou pohybovat v rozmezí od 75 % do 120 % aktiv.

Podfond investuje alespoň 75 % aktiv do akcií nebo akciím podobných cenných papírů kterékoli země bez omezení kapitalizace. V tomto podílu 75 % aktiv může podfond investovat do akcií třídy A v Číně prostřednictvím nástroje Stock Connect v maximální výši do 25 % aktiv.

Derivátové nástroje mohou být podfondem používány pro zajištění, pro účely otevření arbitrážových obchodů a/nebo pro účinnou správu portfolia.

Podfond je aktivně řízen a snaží se překonat referenční index. Podfond je orientován zejména na emitenty srovnávacího indexu, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude orientována na emitenty, které index nezahrnuje. Podfond sleduje expozici vůči rizikům s ohledem na referenční index, očekává se však, že odchylka od tohoto indexu bude významná.

Podfond je finanční produkt, který podporuje charakteristiky ESG podle článku 8 nařízení o zveřejňování.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určen pro investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří usilují o zvýšení hodnoty své investice po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni podstoupit vysokou úroveň rizika pro svůj původní kapitál.

Vyplacení a obchodování: Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu CPR Invest.

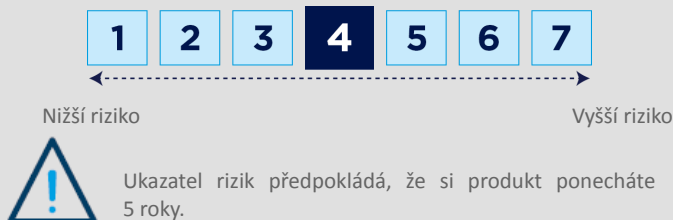
Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, jsou investiční výnosy reinvestovány.

Více informací: Další informace o podfondu, včetně prospektu, a finanční zprávy můžete získat na vyžádání zdarma od: CPR Asset Management na adrese 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15. Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese www.cpr-am.com.

Depozitář: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost podfondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Doporučená doba držení: 5 roky		Investice 10 000 CZK	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	5 roky
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	4 640 CZK	3 400 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-53,6 %	-19,4 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 960 CZK	7 620 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-30,4 %	-5,3 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 060 CZK	12 240 CZK
	Průměrný každoroční výnos	0,6 %	4,1 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 720 CZK	15 630 CZK
	Průměrný každoroční výnos	27,2 %	9,3 %

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost podfondu ovlivnit i další rizika. Viz prospekt fondu CPR Invest.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2013 a 28.9.2018.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.1.2017 a 31.1.2022.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.10.2021 a 14.9.2023.

Co se stane, když společnost CPR Asset Management nebude schopna uskutečnit výplatu?

Bude investován samostatný koš aktiv, který bude udržován pro každý podfond CPR Invest. Aktiva a pasiva podfondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních podfondů i od aktiv a pasiv správcovské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje křížový závazek. V případě, že správcovská společnost nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selže nebo nebude plnit své povinnosti, podfond nebude odpovědný.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

– v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos) V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.

- Je investováno 10 000 CZK.

NÁKLADY V ČASE

Scénáře	Investice 10 000 CZK	
	1 rok	Pokud investici ukončíte po 5 roky*
Náklady celkem	728 CZK	2 041 CZK
Dopad ročních nákladů**	7,4 %	3,6 %

* Doporučená doba držení.

** Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7,72 % před odečtením nákladů a 4,13 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Zahrnuty jsou distribuční náklady ve výši 5,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné administrativní nebo provozní náklady	2,02 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	191,90 CZK
Transakční náklady	0,38 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	36,13 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu o 15 % ročně, 15 % rozdílu mezi čistými aktivy třídy akcií a referenčními aktivy. Ukazatel výkonnosti: Index čistého výnosu MSCI World. Metodologie ESMA od 1.1.2022. Výpočet se vztahuje na datum výpočtu příslušných hodnot čistých aktiv v souladu s podmínkami, které jsou popsány v prospektu. Nedosažené cíle za posledních 5 let by měly být před jakýmkoli novým nárůstem výkonnostního poplatku postupně vyrovnány. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let. Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	0,00 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 5 roků. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu fondu CPR Invest.

V souladu s prospektem můžete akcie podfondů fondu CPR Invest vyměnit za akcie jiných podfondů fondu CPR Invest.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Poslat dopis na adresu společnosti CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Zaslát e-mail na adresu client.servicing@cpr-am.com

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, tel. číslo a e-mailovou adresu) a poskytnout krátké vysvětlení své stížnosti. Více informací najdete na naší webové stránce www.cpr-am.com.

Máte-li stížnost na osobu, která vám v souvislosti s tímto produktem poskytovala poradenství nebo která vám produkt prodala, tato osoba vám sdělí, kam se se stížností obrátit.

Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, sdělení klíčových informací pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se podfondu včetně různých zveřejněných politik podfondu najdete na našich internetových stránkách www.cpr-am.com. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost za posledních 5 let si můžete stáhnout na adrese www.cpr-am.com.Scénáře výkonnosti: Scénáře dosavadní výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.cpr-am.com.

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II).

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím souhrnného ukazatele rizik (SRI).

Hodnota ukazatele vychází z historických dat a nemusí být spolehlivým vodítkem při pohledu do budoucnosti. Hodnota ukazatele se v průběhu času může změnit.

Název produktu (ISIN)	Doporučený investiční horizont (v letech)	Souhrnný ukazatel rizika(SRI)
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc LU1989767170	5	4

Nižší riziko,
nižší
potenciální
výnos



Vyšší
riziko,
vyšší
potenciální
výnos

Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je neriziková. (1 = Nejnižší riziko – obvykle nejnižší výnos / 7 = Nejvyšší riziko – obvykle nejvyšší výnos).

2 Souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice.

Informace o nákladech a poplatcích jsou rozkryty, aby zákazník porozuměl celkovým nákladům a jejich možnému souhrnnému dopadu na návratnost investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Celkový dopad nákladů na investici klienta je zpravidla nižší.

CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc	Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč		
	v %	v Kč	
Jednorázové náklady			
Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	3.00%	Kč	300.00
Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč	-
Průběžné náklady			
Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	2.02%	Kč	202.00
Z toho manažerský poplatek	1.70%	Kč	170.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.38%	Kč	-
Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	3.00%	Kč	300.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	1.19%	Kč	119.00
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice	5.40%	Kč	502.00
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)	3.00%	Kč	300.03

Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány

* Případný výstupní poplatek se řídí platným ceníkem.

** Náklady produktu představují Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady. Ve Statutu může být tento údaj označen pojmem Celková nákladovost.