

## Produkt

## CPR Invest – Climate Action – A CZKH – Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU2360924026 – 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](http://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.

Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci 4.9 „přehled zásad zodpovědného investování“.

Cílem tohoto podfondu je v dlouhodobém horizontu (minimálně pět let) překonat výkonnost globálních akciových trhů prostřednictvím investic do mezinárodních akcií souvisejících s omezením vlivu klimatických změn a současně zahrnout kritéria životního prostředí, sociální oblasti a řízení (E, S a G nebo souhrnně ESG) do investičního procesu.

Investiční strategií podfondu je výběr cenných papírů společností v libovolných zemích, sektorech a s jakoukoli kapitalizací.

Každý obor se analyzuje a cenné papíry jsou vybírány na základě přesvědčení o investicích manažera fondu. Finální portfolio je tvořeno společnostmi, které nabízejí nejlepší finanční i nefinanční vyhlídky.

Při výběru společností s největším potenciálem k zastavení klimatických změn spoléhá správcovská společnost na údaje CDP.

CDP je poskytovatel specializující se na informace související s životním prostředím.

Společnosti v investiční sféře jsou analyzovány z hlediska klimatu, aby byly vybrány ty, které jsou nejlepší podle hodnotících standardů CDP.

Investiční sféra je tvořena nejméně 90 % společností se skóre CDP.

Nejméně 90 % akcií portfolia je hodnoceno CDP a má skóre ESG.

Správcovská společnost integruje další udržitelný přístup analýzou společností, které již byly vybrány na základě její interní metodiky analýzy ESG a vyřazením společností na základě následujících charakteristik:

- nejhorší celkové skóre ESG;
- nejhorší skóre v oblasti životního prostředí a řízení;
- nejhorší skóre v environmentálních dílčích kritériích;
- vysoká míra kontroverze v oblasti ESG.

V závislosti na zlepšování dostupnosti a konzistentnosti dat může správcovská společnost dle uvážení použít další data, aby vyladila způsob, jakým identifikuje společnosti, které mají největší potenciál k zastavení klimatických

změn.

Správcovská společnost podniká kroky k omezení investiční sféry o nejméně 20 % vyřazením společností s nejhorším klimatickým skóre CDP a těch, které byly vyřazeny z její vlastní metodiky analýzy ESG.

Cílem realizovaných investičních procesů je vybudovat portfolio v souladu s cílem Pařížské dohody dosáhnout oteplení o 1,5 °, jehož uhlíková stopa bude nižší než u indexu čistého výnosu MSCI All Country World Index (MSCI ACWI), který reprezentuje investiční sféru portfolia. Správcovská společnost zavedla mechanismus, který kompenzuje zbytkovou uhlíkovou stopu podfondu prostřednictvím jednotek Verified Emission Reduction – ověřeného snížení emisí ("VER"), z nichž se financují projekty, které snižují emise CO2 nebo jim zabraňují. Další informace naleznete v prospektu.

Politika snižování uhlíkové stopy a zásady sociálně zodpovědného investování (cíle, kritéria, ratingy) jsou podrobněji rozvedeny a k dispozici na webových stránkách společnosti („kodex transparentnosti SRI“ 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.

Podfond investuje alespoň 75 % svých 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.

Tento podfond je spravován aktivně. Podfond může využívat referenční index dodatečně jako ukazatel posuzování výkonnosti podfondu a, pokud jde o referenční index výkonnostního poplatku používaný příslušnými třídami akcií, k výpočtu výkonnostních poplatků. Neexistují žádná omezení s ohledem na takový referenční index, která by omezovala konstrukci portfolia.

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.

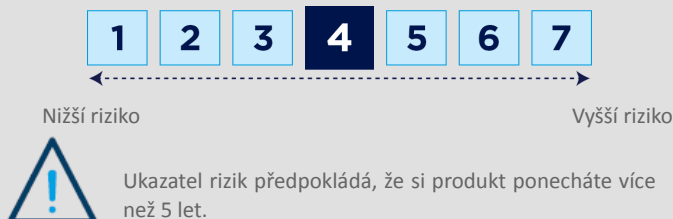
**Více informací:** Další informace o podfondu, včetně prospektu, a finanční zprávy můžete získat na vyžádání zdarma od: CPR Asset Management na

adrese 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15. Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese [www.cpr-am.com](http://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 pohybů 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: více než 5 let		Investice 10 000 CZK	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	Více než 5 let
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	5 270 CZK	4 010 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-47,3 %	-16,7 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 260 CZK	9 740 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-17,4 %	-0,5 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 180 CZK	13 850 CZK
	Průměrný každoroční výnos	1,8 %	6,7 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 840 CZK	15 520 CZK
	Průměrný každoroční výnos	28,4 %	9,2 %

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 31.10.2016 a 29.10.2021.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2017 a 31.3.2022.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 31.3.2020.

## 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 Více než 5 let*
Náklady celkem	692 CZK	1 956 CZK
Dopad ročních nákladů**	7,0 %	3,3 %

\* 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 10,01 % před odečtením nákladů a 6,73 % 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 vstup	na Zahrnutý 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 výstup	na 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 správní nebo provozní náklady	1,76 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	167,20 CZK
Transakční náklady	0,26 % 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.	24,62 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv o 15,00 % ročně 15 % (včetně daně) ročně z výkonnosti podfondu nad referenční aktiva v průběhu výpočetního období jednoho roku. Referenční index: MSCI World Net total Return Index v CZK, křížově zajištěný z eura do CZK. 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:** Více než pět (5) let vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

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

Scénáře výkonnosti: Scénáře dosavadní výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.cpr-am.com](http://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 - Climate Action - A CZKH - Acc LU2360924026	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 - Climate Action - A CZKH - Acc	Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč		
	v %	v Kč	
<b>Jednorázové náklady</b>			
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	-
<b>Průběžné náklady</b>			
Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	1.76%	Kč	176.00
Z toho manažerský poplatek	1.40%	Kč	140.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.26%	Kč	-
Výkonnostní poplatek	0.01%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	3.00%	Kč	300.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.98%	Kč	98.00
<b>Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice</b>	<b>5.03%</b>	<b>Kč</b>	<b>476.00</b>
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>	<b>2.63%</b>	<b>Kč</b>	<b>263.12</b>

**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.