

## Produkt

## CPR Invest – B&amp;W European Strategic Autonomy 2028 – A CZKH – Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU2570612056 – 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.

**Splatnost:** Dnem splatnosti fondu je 29.2.2028. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

**Cíle:** Investičním cílem je dosáhnout kapitálového zhodnocení a výnosu během doporučené doby držení 5 let, a to sestavením diverzifikovaného portfolia dluhopisů se strategií „buy and watch“, které podporuje ekonomické zotavení a ekonomickou odolnost Evropy a zároveň ve svém investičním procesu zohledňuje kritéria životního prostředí, sociální oblasti a řízení (E, S a G nebo souhrnně ESG).

Podfond se otevře 27. února 2023 nebo v dřívější či pozdější datum dle rozhodnutí správcovské společnosti („datum otevření“) a dosáhne splatnosti 29. února 2028 („datum splatnosti“).

K dosažení cíle se podfond zaměřuje na výběr cenných papírů společností aktivně působících v ekonomických sektorech, které jsou v přímém či nepřímém vztahu k ekonomické odolnosti Evropy a/nebo přispívají k samostatnosti a vývoji jejího hospodářství, jako je potravinářský sektor, zdravotnictví, průmysl, energie, digitální technologie nebo obranný průmysl... Správcovská společnost zaujímá udržitelný přístup, protože vylučuje společnosti na základě těchto ukazatelů:

- nejhorší celkové hodnocení ESG;
- vysoká míra kontroverze v oblasti ESG;

Cílem podfondu je dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre referenčního indexu nebo jeho investiční sféry.

Investice podfondu sestávají převážně z dluhopisů denominovaných v euru a americkém dolaru a vydaných veřejnými (vláda, nadnárodní, místní/mezinárodní veřejné orgány) nebo soukromými emitenty, kteří jsou registrovaní v Evropské unii, mají zde sídlo či zde provádějí hlavní obchodní činnost.

Podfond investuje alespoň 50 % aktiv do cenných papírů „investičního

stupně“.

Podfond může investovat až 50 % aktiv do cenných papírů „spekulativního stupně“.

Investice podfondu mohou zahrnovat zejména podřízené dluhopisy, prioritní dluhopisy, přednostní cenné papíry a věčné dluhopisy (věčné dluhopisy maximálně ve výši 25 % aktiv podfondu). Podfond může investovat až 25 % aktiv do firemních hybridních dluhopisů.

Podfond může investovat až 5 % aktiv do rozvíjejících se trhů.

Derivátové nástroje mohou být podfondem používány k zajištění, k arbitrážím, k účelům expozice a/nebo efektivní správy portfolia.

Podfond je řízen aktivně a není řízen s ohledem na referenční index.

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



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do 29.2.2028. Skutečné riziko se může výrazně měnit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete zpět získat méně peněz.

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 do splatnosti produktu: 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	6 810 CZK	7 090 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-31,9 %	-6,6 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 080 CZK	8 360 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-19,2 %	-3,5 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 610 CZK	10 080 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,9 %	0,2 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 530 CZK	10 620 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5,3 %	1,2 %

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, 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 31.8.2016 a 31.8.2021.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.10.2017 a 31.10.2022.

## 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	649 CZK	1 315 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,6 %	2,6 %

\* 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 2,78 % před odečtením nákladů a 0,16 % 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 správní nebo provozní náklady	1,25 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	118,75 CZK
Transakční náklady	0,32 % 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.	30,12 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 CZK

**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?****Doporučená doba držení:** 5 let, což odpovídá splatnosti produktu.

Podfond je určen k držení do data splatnosti. Měli byste být připraveni držet investici až do data splatnosti. Prodej před datem splatnosti podfondu může vést ke splatnosti výstupního poplatku a může negativně ovlivnit výkonnost nebo riziko vaší investice. Informace o nákladech a časovém dopadu na ně v případě prodeje před datem splatnosti naleznete v části „S jakými náklady je investice spojena“.

**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.

**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:** Na to, abychom mohli retailovým investorům poskytnout užitečné údaje o dosavadní výkonnosti, není k dispozici dostatek dat.

Scénáře výkonnosti: Scénáře dosavadní výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com).

**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 stížností 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 stížností obrátit.

## Informace o rizikosti a nákladovosti investičního produktu

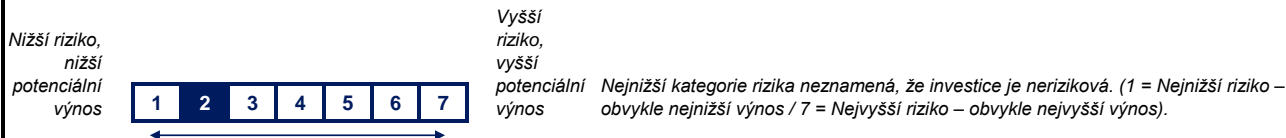
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (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 - B&W European Strategic Autonomy 2028 - A CZKH - Acc LU2570612056	5	2



### 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 - B&W European Strategic Autonomy 2028 - 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)	1.50%	Kč	150.00
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)**	1.19%	Kč	118.60
Z toho manažerský poplatek	1.00%	Kč	100.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.32%	Kč	-
Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	1.50%	Kč	150.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.70%	Kč	70.00
<b>Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice</b>	<b>3.00%</b>	<b>Kč</b>	<b>268.60</b>
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>	<b>1.80%</b>	<b>Kč</b>	<b>180.31</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.