**SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ**

***Účel:*** *V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.*

Produkt

# CPR Invest – Defensive – A EUR – Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU1203018533 – Měna: EUR

*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:** Podřízený fond je fond, který investuje nejméně 85 % svých aktiv do jiného fondu, který se nazývá řídící fond. CPR Invest - Defensive (dále jen „Podřízený podfond“) investuje do T-podílů francouzského podílového investičního fondu CPR Croissance Défensive (dále jen „Hlavní fond“).

Investiční cíl podřízeného podfondu je stejný jako stejný jako cíl řídícího fondu po odečtení poplatků specifických pro jednotlivé podíly podfondu.
*Investičním cílem hlavního fondu je přinášet ve střednědobém horizontu – minimálně 2 roky – roční výkonnost po odečtení poplatků vyšší než index €STR kapitalizovaný + 2,50 % s předpokládanou maximální volatilitou 7 %.*

*K dosažení tohoto cíle manažerský tým definuje rozdělení na akcie, dluhopisy a nástroje peněžního trhu, které se mohou odklánět od podílů v indexu při dodržení maximální volatility. Pak se přikračuje ke geografickému nebo tematickému rozdělení a k výběru příslušné podpory. Tato rozhodnutí jsou založena na prognózách trhu, finančních datech a údajích o rizicích.*
Přístup "nejlepší ve svém oboru" v zásadě nevylučuje žádné odvětví činnosti. V tomto přístupu jsou zastoupena všechna hospodářská odvětví a hlavní fond tak může být vystaven i některým kontroverzním odvětvím.
*Hlavní fond tvoří diverzifikované globální portfolio, které kombinuje několik tříd aktiv: akcie (včetně společností s malou kapitalizací), úrokové sazby, úvěry (včetně cenných papírů v kategorii „spekulativní stupeň“, tedy s ratingem pod nebo na úrovni BB+ [zdroj S&P/Fitch] nebo Ba1 [zdroj Moody’s], nebo které jsou správcovskou společností považovány za rovnocenné podle jejích vlastních kritérií), investice do peněžního trhu, cizí valuty, alternativní strategie, komodity (kromě zemědělských komodit), orientované do všech geografických oblastí (včetně rozvíjejících se trhů).*

*Aktiva hlavního fondu mohou být investována do SKI až do výše 100 %. Fond může také držet cenné papíry. Investice do akcií se budou pohybovat v rozmezí od 10 % do 30 % celkových aktiv v portfoliu. Část těchto investic („úroková“ třída aktiv) představuje celkově alespoň 60 % celkových aktiv hlavního fondu: úrokové produkty (včetně konvertibilních dluhopisů) a nástroje peněžního trhu (včetně SKI), vklady u bankovní instituce, dohody o zpětném odkupu dluhopisů. Hlavní fond může investovat do úrokových produktů veřejných a soukromých emitentů v oblasti OECD, které jsou v okamžiku jejich nákupu v kategorii „Investiční stupeň“, tedy s ratingem nad nebo na úrovni BBB- [zdroj S&P/Fitch] nebo Baa3 [zdroj Moody’s], nebo které jsou správcovskou společností považovány za rovnocenné podle jejích vlastních kritérií. Hlavní fond může investovat až 40 % svých aktiv v oblasti OECD do státních dluhopisů patřících do kategorie „spekulativní stupeň“, tedy s ratingem pod nebo na úrovni BB+ [zdroj S&P/Fitch] nebo Ba1 [zdroj Moody’s], nebo které jsou správcovskou společností považovány za rovnocenné podle jejích vlastních kritérií. Hlavní fond může investovat až 40 % svých aktiv v oblasti OECD do státních dluhopisů patřících do kategorie „spekulativní stupeň“, tedy s ratingem pod nebo na úrovni BB+ [zdroj S&P/Fitch] nebo Ba1 [zdroj Moody’s], nebo které jsou správcovskou společností považovány za rovnocenné podle jejích vlastních kritérií. Hlavní fond má limit na investice do „rizikových aktiv*“ v rozmezí od 0 % do maximálně 40 % celkové třídy aktiv hlavního fondu.*
** Termín „riziková aktiva“ je definován v sekci investiční strategie prospektu hlavního fondu.*
*Při posouzení rizika a kategorie úvěru se správcovská společnost opírá o své týmy a vlastní metodiku, která kromě jiných faktorů zahrnuje ratingy vydané hlavními ratingovými agenturami. Snížení hodnocení kvality emitenta jednou nebo více ratingovými agenturami nemusí vždy vést k prodeji daných cenných papírů; správcovská společnost se při rozhodování, zda cenné papíry v portfoliu zachovat nebo ne, spoléhá spíše na své interní posouzení. Při posouzení rizika a kategorie úvěru se správcovská společnost opírá o své týmy a vlastní metodiku, která kromě jiných faktorů zahrnuje ratingy vydané hlavními ratingovými agenturami. Snížení hodnocení kvality emitenta jednou nebo více ratingovými agenturami nemusí vždy vést k prodeji daných cenných papírů; správcovská společnost se při rozhodování, zda cenné papíry v portfoliu zachovat nebo ne, spoléhá spíše na své interní posouzení.*
*Citlivost portfolia, indikátor, který měří dopad změny úrokové sazby na výkon, se pohybuje v rozmezí [-3; +8].*
*Hlavním fondem mohou být k zajištění a/nebo exponování portfolia použity finanční derivátové nástroje nebo přechodné nákupy a prodeje cenných papírů.*
Derivátové nástroje mohou být podřízeným podfondem použity pouze pro účely zajištění.

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.

Záměrem je, aby výkonnost podřízeného podfondu silně korelovala s výkonností řídícího fondu. Výkonnost podřízeného podfondu však bude nižší než výkonnost investiční jednotky T řídícího fondu, zejména z důvodu nákladů a výdajů vzniklých na straně podřízeného podfondu.
Informace o srovnávacím indexu €STR jsou k dispozici na webových stránkách https://www.emmibenchmarks.eu/.

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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### UKAZATEL RIZIK

Nižší riziko — Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte více než 2 roky.

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.

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.

## 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 2 roky**
**Investice 10 000 EUR**

| Scénáře | | Pokud investici ukončíte po 1 rok | Pokud investici ukončíte po více než 2 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 | €6 890 | €7 900 |
| | Průměrný každoroční výnos | -31,1 % | -11,1 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | €8 840 | €8 700 |
| | Průměrný každoroční výnos | -11,6 % | -6,7 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | €9 470 | €9 510 |
| | Průměrný každoroční výnos | -5,3 % | -2,5 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | €10 820 | €10 690 |
| | Průměrný každoroční výnos | 8,2 % | 3,4 % |

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 29.11.2013 a 30.11.2015.
Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2015 a 30.6.2017.
Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.3.2018 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 EUR.

### NÁKLADY V ČASE

| Investice 10 000 EUR | | |
|---|---|---|
| **Scénáře** | **Pokud investici ukončíte po** | |
| | **1 rok** | **více než 2 roky*** |
| **Náklady celkem** | €651 | €804 |
| **Dopad ročních nákladů**** | 6,6 % | 4,1 % |

* 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 1,64 % před odečtením nákladů a -2,48 % po odečtení nákladů.
Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 EUR). 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 EUR |
| **Náklady na výstup** | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat. | 0 EUR |
| | **Průběžné náklady účtované každý rok** | |
| **Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady** | 1,59 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok. | 150,58 EUR |
| **Transakční náklady** | 0,00 % 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. | 0,19 EUR |
| | **Vedlejší náklady za určitých podmínek** | |
| **Výkonnostní poplatky** | Překonání referenčních aktiv indexu o 20 % ročně, 20 % rozdílu mezi čistými aktivy třídy akcií a referenčními aktivy. Ukazatel výkonnosti: ESTR capitalized + 1,50 %. 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.<br>Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.<br>**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 EUR |

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

**Doporučená doba držení:** více než 2 roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.

Tento produkt je určen pro krátkodobé investice. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 2 roky. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

**Harmonogram příkazů:** Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 09:00 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
- Zaslat 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 informaci 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 10 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 souhrného 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) | Souhrný ukazatel rizika(SRI) |
|---|---|---|
| CPR Invest - Defensive - A - Acc (C)<br>LU1203018533 | 2 | 2 |

*Nižší riziko, nižší potenciální výnos*

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

*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.

| | | Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč | | |
|---|---|---|---|---|
| **CPR Invest - Defensive - A - Acc (C)** | | **v %** | **v Kč** | |
| Jednorázové náklady | Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice) | 1.00% | Kč | 100.00 |
| | 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)** | 1.59% | Kč | 158.50 |
| | Z toho manažerský poplatek | 1.15% | Kč | 115.00 |
| | Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu) | 0.00% | Kč | - |
| | Výkonnostní poplatek | 0.00% | Kč | - |
| Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů | | 1.00% | Kč | 100.00 |
| Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů | | 0.81% | Kč | 80.50 |
| **Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice** | | 2.59% | Kč | 258.50 |
| **Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)** | | 2.09% | Kč | 208.70 |

**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.

**Amundi Czech Republic Asset Management, a. s.**
společnost skupiny Amundi
Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8, 180 00, Česká republika
E-mail: infocr@amundi.com, www.amundi.cz