

Produkt

CPR Invest - B&W European Strategic Autonomy 2029 - A CZKH Acc

Podfond fondu CPR Invest
LU2811100986 – 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 k tomuto sdělení klíčových informací.

Další informace získáte na stránkách www.cpram.com nebo na telefonním čísle +33 153157000.

Tento dokument byl zveřejněn dne 30/05/2024.

O jaký produkt se jedná?

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

Doba trvání: Podfond dosáhne splatnosti 31.12.2029. 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. června 2024 nebo v dřívější či pozdější datum dle rozhodnutí správcovské společnosti („datum otevření“) a dosáhne splatnosti 31. prosince 2029 („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 skóre ESG;

vyšoká míra kontroverze v oblasti ESG;

Cílem podfondu je dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre 50 % ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate Index + 50 % ICE BofA BB-B Euro High Yield Constrained Index.

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

Podfond investuje alespoň 40 % aktiv do cenných papírů „investičního stupně“.

Podfond může investovat až 60 % 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 30 % aktiv do firemních hybridních a podřízených dluhopisů.

Podfond může investovat až 5 % aktiv do rozvíjejících se trhů, které patří do EHP.

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 a o příjem po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni utrpět ztráty až do výše investované částky.

Vyplacení a obchodování: Jak je uvedeno ve statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou hodnotu podílového listu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu CPR Invest.

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

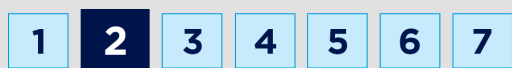
Více informací: Další informace o podfondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: CPR Asset Management na adrese 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese www.cpram.com.

Depozitář: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do 31.12.2029.

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 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 do splatnosti produktu: 5 let			
Investice 10 000 CZK			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po 1 rok	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	6 510 CZK	6 910 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-34,9 %	-7,1 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 160 CZK	8 940 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-18,4 %	-2,2 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 730 CZK	10 400 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,7 %	0,8 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 790 CZK	11 370 CZK
	Průměrný každoroční výnos	7,9 %	2,6 %

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 29.2.2016 a 26.2.2021.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.5.2015 a 29.5.2020.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.9.2017 a 30.9.2022.

Co se stane, když společnost CPR Asset Management není 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.

NÁKLADY V ČASE

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.

Investice 10 000 CZK

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	5 let*
Náklady celkem	628 CZK	1 221 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,4 %	2,4 %

* 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 3,20 % před odečtením nákladů a 0,79 % 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	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 na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,15 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je odhadovaná.	109,25 CZK
Transakční náklady	0,20 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	19,00 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 podílových listů musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu 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@cpram.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 našich webových stránkách www.cpram.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.

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 webových stránkách www.cpram.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: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.cpram.com.

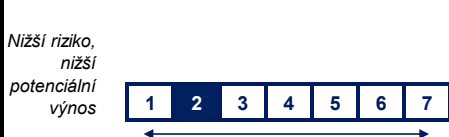
Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

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 ukazatele rizika a výnosu (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)	Ukazatel rizika a výnosu (SRI)
CPR Invest - B&W European Strategic Autonomy 2029 - A CZKH Acc LU2811100986	5,5	2

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.

Produkt: CPR Invest - B&W European Strategic Autonomy 2029 - A CZKH 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)	1,50%	150,00 Kč
	Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)*	0,00%	- Kč
Průběžné náklady	Celková nákladovost (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	1,15%	115,00 Kč
	Z toho manažerský poplatek	1,00%	100,00 Kč
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0,20%	20,00 Kč
	Výkonnostní poplatek	0,00%	- Kč
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		1,50%	150,00 Kč
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		0,49%	49,00 Kč
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		2,85%	285,00 Kč
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)*		1,62%	162,27 Kč

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

* 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, investiční společnost, a.s.
společnost skupiny Amundi

Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8, 180 00, Česká republika
E-mail: infocr@amundi.com, www.amundi.cz