

Produkt

CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD - Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU1530899498 – Mena: USD

Tento podfond je schválený v Luxembursku.

Správcovská spoločnosť: CPR Asset Management (ďalej: „my“), člen skupiny spoločností Amundi Group, je oprávnená vo Francúzsku a regulovaná orgánom Autorité des marchés financiers.

AMF zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou CPR Asset Management v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Viac informácií nájdete na adrese www.cpram.com alebo zavolajte na číslo +33 153157000.

Tento dokument bol publikovaný 03.08.2026.

O aký produkt ide?

Typ: Akcie podfondu fondu CPR Invest, podniku kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), zriadeného ako SICAV.

Doba platnosti: Doba platnosti podfondu je neobmedzená. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

Ciele: Investičným cieľom je počas odporúčaného investičného horizontu (minimálne päť rokov) dosiahnuť vyššiu výkonnosť ako index MSCI World Growth Net Return Index investovaním do akcií spoločností, ktoré vytvárajú prelomové obchodné modely alebo z nich úplne či čiastočne profitujú.

Podfond do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti, ako je podrobne opísané v časti 4.9 prospektu.

Prístup najlepši vo svojej triede v zásade nevyklučuje žiadne odvetvie činnosti. V tomto prístupe sú preto zastúpené všetky hospodárske odvetvia, a preto môže byť podfond vystavený niektorým kontroverzným odvetviám.

Investičná stratégia podfondu sa zameriava na výber cenných papierov spoločností, ktoré menia pravidlá hry, teda inovatívnych spoločností vytvárajúcich nové trhy (prostredníctvom nových produktov, služieb, riešení alebo distribučných kanálov...), ktoré dokážu spochybniť a napokon prekonať existujúce obchodné modely.

Tieto spoločnosti sú rozdelené do nasledujúcich pilierov:

Umelá inteligencia: infraštruktúra (spoločnosti budujúce fyzickú infraštruktúru potrebnú na rozvoj umelej inteligencie), podporovatelia (spoločnosti poskytujúce aplikácie alebo služby umožňujúce využívanie umelej inteligencie) a používatelia (spoločnosti implementujúce technológie umelej inteligencie do svojich produktov a/alebo služieb);

Robotika: spoločnosti vyvíjajúce autonómne systémy alebo pôsobiace v oblasti ich vývoja;

Bezpečnosť: spoločnosti poskytujúce alebo vyvíjajúce systémy a služby digitálnej a fyzickej ochrany;

Nové energie: spoločnosti pôsobiace v oblasti energetickej efektívnosti a čistých technológií;

Pokročilá zdravotná starostlivosť: inovatívne biotechnologické a medicínske spoločnosti.

V záujme dosiahnutia tohto cieľa investuje podfond aspoň 75 % svojich aktív do akcií a cenných papierov rovnocenných akciám, a to v ktoromkoľvek štáte a bez obmedzenia kapitalizácie. Z tohto podielu 75 % aktív môže podfond investovať maximálne 25 % aktív do akcií triedy A v Číne prostredníctvom akciovej burzy Stock Connect.

Akciová expozícia podfondu bude medzi 75 % a 120 % jeho aktív.

Podfond môže na účely zaistenia, arbitráže, expozície a/alebo efektívnej správy portfólia používať derivátové nástroje.

Podfond je aktívne spravovaný. Podfond môže používať referenčnú hodnotu na informačné účely ako ukazovateľ na hodnotenie výkonnosti podfondu, a pokiaľ ide o referenčnú hodnotu výkonnostného poplatku, ktorý používa príslušné triedy akcií, na výpočet výkonnostných poplatkov. Neexistujú žiadne obmedzenia, na základe ktorých by takýto benchmark bránil v tvorbe portfólia.

Podfond je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky faktorov ESG v zmysle článku 8 nariadenia o zverejňovaní.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v odporúčanom období držby a sú schopní znášať straty až do výšky investovanej sumy.

Vyplatenie a obchodovanie: Akcie môžu byť predané (späťne odkúpené), ako je uvedené v prospekte, za príslušnú obchodnú cenu (čistá hodnota aktív). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte fondu CPR Invest.

Politika distribúcie: Keďže ide o triedu akcií bez vyplácania, investičné príjmy sú opätovne investované.

Ďalšie informácie: Ďalšie informácie o podfonde vrátane prospektu a finančných správ sú na požiadanie k dispozícii bezplatne na adrese: CPR Asset Management at 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paríž Cedex 15. Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese www.cpram.com

Depozitár: CACEIS Bank, luxemburská pobočka.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Súhrnný ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej úrovni a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Dodatočné riziká: Riziko trhovej likvidity môže zosilniť kolísanie výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Výkonnosť podfondu môžu okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prospekt fondu CPR Invest.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti podfondu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Odporúčaná lehota držby: 5 rokov			
Investícia 10 000 USD			
Scenáre		Ak ukončíte produkt po	
		1 roku	5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	2 960 \$	2 080 \$
	Priemerný ročný výnos	-70,4 %	-27,0 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	5 050 \$	8 750 \$
	Priemerný ročný výnos	-49,5 %	-2,6 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 550 \$	11 800 \$
	Priemerný ročný výnos	5,5 %	3,4 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	15 810 \$	23 520 \$
	Priemerný ročný výnos	58,1 %	18,7 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Ak fond nemá dostatočne dlhú históriu na výpočet scenára, ako náhradný ukazovateľ sa použije vhodný referenčný index.

Priaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2016 a 29.10.2021.

Neutrálny scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 30.10.2020 a 31.10.2025

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.03.2021 a 31.03.2026.

Čo sa stane, ak spoločnosť CPR Asset Management nebude schopná vyplácať?

Pre každý podfond fondu CPR Invest je investovaná a zachovávaná samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov, ako aj od aktív a pasív správcovskej spoločnosti a neexistujú medzi nimi krížové záväzky. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, že správcovská spoločnosť alebo akýkoľvek delegovaný poskytovateľ služieb zlyhá alebo sa stane platobne neschopným.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma 10 000 USD.

Investícia 10 000 USD		
Scenáre	Ak ukončíte produkt po	
	1 roku	5 rokov*
Celkové náklady	790 \$	2 419 \$
Ročný vplyv nákladov**	8,1 %	4,3 %

* Odporúčané obdobie držby.

** Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 7,63 % pred zohľadnením nákladov a 3,37 % po ich zohľadnení.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (5,00 % investovanej sumy/ 500 USD). Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poistnej zmluvy, znázornené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré možno budete musieť znášať.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak ukončíte produkt po 1 roku
Vstupné náklady	To zahŕňa náklady na distribúciu vo výške 5,00 % z investovanej sumy. To je najvyššia suma, ktorá vám bude účtovaná. Osoba, ktorá vám výrobok predáva, vás bude informovať o skutočnej cene.	Do 500 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0,00 USD
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,30 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	218,60 USD
Transakčné náklady	0,76 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov nákupu a predaja podkladových investícií pre tento produkt. Skutočná suma závisí od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	72,06 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	15,00 % ročné prekonanie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami 100% MSCI WORLD NR Close. Výpočet sa vzťahuje na každý dátum výpočtu čistej hodnoty aktív v súlade s podmienkami opísanými v prospekte. Minulé nedostatočné výkonnosti za posledných 5 rokov by sa mali získať späť pred novým zarátaním výkonnostných poplatkov. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie zahŕňa priemerné náklady za posledných 5 rokov. Výkonnostný poplatok sa platí aj v prípade, že je výkonnosť akcie v období sledovania výkonnosti negatívna, no ostáva vyššia než výkonnosť referenčných aktív.	0,00 USD

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov je založené na našom posúdení charakteristík rizika a výnosnosti a nákladov podfondu.

Tento produkt je určený na strednodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na držanie investície aspoň 5 roky. Svoju investíciu si môžete kedykoľvek nechať vyplatiť alebo ju môžete držať dlhšie.

Časový harmonogram príkazov: Príkazy na spätné odkúpenie akcií musia byť prijaté do 14:00 luxemburského času v deň ocenenia. Ďalšie podrobnosti týkajúce sa vyplatenia nájdete v prospekte fondu CPR Invest.

S cieľom riadiť riziká likvidity a v najlepšom záujme investorov môže podfond v prípade, že žiadosti o spätné odkúpenie prekročia vopred stanovený limit, obmedziť práva investorov na spätné odkúpenie a takéto žiadosti vybavovať len čiastočne, a to na pomernom základe. Fungovanie je podrobnejšie opísané v prospekte.

S cieľom podporiť spravodlivé rozdelenie nákladov a zmierniť účinky zriadenia môže podfond v najlepšom záujme investorov využívať mechanizmus „swingového oceňovania“, teda vopred stanovený mechanizmus, pri ktorom sa čistá hodnota aktív podielových jednotiek upravuje uplatnením koeficientu odrážajúceho náklady na likviditu. Fungovanie je podrobnejšie opísané v prospekte.

Akcie podfondu môžete vymeniť za akcie iných podfondov fondu CPR Invest v súlade s prospektom fondu CPR Invest.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akýchkoľvek sťažností môžete:

- Sťažnosť poslať poštou spoločnosti CPR Asset Management na adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž, Francúzsko
- Odoslať e-mail na adresu client.servicing@cpram.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresa, telefónne číslo alebo e-mailová adresa) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Podrobnejšie informácie nájdete na našej webovej lokalite www.cpram.com.

Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám radila o tomto produkte alebo ktorá vám ho predala, oznámia vám, kde sa môžete sťažovať.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, dokumenty s kľúčovými informáciami pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie dokumenty s informáciami týkajúcimi sa podfondu vrátane rôznych zverejnených politík podfondu nájdete na našej webovej lokalite www.cpram.com. Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v registrovanej kancelárii správcovskej spoločnosti.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť podfondu za posledných 10 rokov si môžete prevziať na lokalite www.cpram.com.

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované raz mesačne nájdete na lokalite www.cpram.com.