

Produkt

CPR Invest - Climate Action - A EUR - Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU1902443420 – Mena: EUR

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 01.09.2026.

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: Cieľom útvaru je prekonať výnosnosť globálnych akciových trhov počas odporúčaného obdobia držby (minimálne 5 rokov) so zámerom vygenerovať nepriamy vplyv na klímu investovaním do medzinárodných akcií spoločností, ktoré sa zaviazali bojovať proti klimatickým zmenám. Útvar okrem toho do investičného procesu integruje kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (E, S a G alebo spoločne ESG). Udržateľné investície útvaru sa zameriavajú na riešenie klimatických zmien a ich cieľom je získať nižšiu uhlíkovú intenzitu ako referenčný index. Takýto vplyv podlieha pravidelnému vykazovaniu.

Pozornosť investorov sa upriamuje na skutočnosť, že ich investície do útvaru nemajú priamy vplyv na životné prostredie a spoločnosť, ale že cieľom útvaru je vybrať a investovať do spoločností, ktoré prispievajú k boju proti klimatickým zmenám dodržiavaním presných kritérií definovaných v investičnej stratégii útvaru. Útvar do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti, ako bolo podrobne opísané v časti 4.9 „Prehľad politiky zodpovedného investovania“ prospektu.

Investičná stratégia Podfondu je zameraná na výber cenných papierov spoločností z akýchkoľvek krajín, odvetví a akejkoľvek kapitalizácie.

Pri výbere spoločností, ktoré majú najlepšiu pozíciu na boj proti klimatickým zmenám, sa správcovská spoločnosť opiera o údaje z vedecky podložených cieľov (SBT) a CDP.

Najmenej 90 % akcií v portfóliu je analyzovaných CDP alebo registrovaných v iniciatíve SBT a má skóre ESG.

Správcovská spoločnosť uplatňuje dodatočný prístup využívajúci kritériá ESG analýzou spoločností, ktoré už boli vybrané na základe internej metodiky analýzy ESG, a vylúčením spoločností na základe:

- najnižšieho celkového skóre ESG od spoločnosti Amundi (na škále od A po G to predstavuje F a G);

- najnižšieho skóre (na škále od A po G to predstavuje F a G) týkajúceho sa komponentu životného prostredia celkového skóre ESG od spoločnosti Amundi ;

- kontroverzií ESG považovaných za závažné;

Okrem toho tento segment vylučuje spoločnosti, ktoré nie sú považované za kompatibilné s cieľom Parížskej klimatickej dohody obmedziť globálne otepľovanie.

Útvaru bolo udelené označenie SRI. Jeho politika SRI (ciele, kritériá, hodnotenia) je podrobnejšie opísaná a dostupná na webovej stránke spoločnosti: www.cpram.com

Ako súčasť označenia SRI sa útvar zaväzuje znížiť investičné univerzum minimálne o 30 % na základe svojej klimatickej metodiky, vlastnej internej metodiky analýzy ESG a vylúčení súvisiacich s francúzskym označením ISR a činnosťami, ktoré nie sú v súlade s Parížskou klimatickou dohodou.

Správcovská spoločnosť vytvorila mechanizmus, ktorý kompenzuje zostatkovú uhlíkovú stopu oddelenia prostredníctvom jednotiek overeného zníženia emisií („VER“), z ktorých sa financujú projekty, ktoré znižujú alebo zabraňujú emisiám CO2. Bližšie informácie nájdete v prospekte.

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 používajú 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.

Zamyšľaný 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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, 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 EUR			
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	€4 470	€3 890
	Priemerný ročný výnos	-55,3 %	-17,2 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€8 070	€10 430
	Priemerný ročný výnos	-19,3 %	0,8 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€9 870	€14 290
	Priemerný ročný výnos	-1,3 %	7,4 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€13 110	€17 030
	Priemerný ročný výnos	31,1 %	11,2 %

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 31.03.2020 a 31.03.2025.

Neutrálny scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 29.01.2021 a 30.01.2026

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 28.02.2025 a 27.08.2026.

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 EUR.

Investícia 10 000 EUR		
Scenáre	Ak ukončíte produkt po	
	1 roku	5 rokov*
Celkové náklady	€714	€2 183
Ročný vplyv nákladov**	7,3 %	3,6 %

* 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 10,95 % pred zohľadnením nákladov a 7,40 % po ich zohľadnení. Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (5,00 % investovanej sumy/ 500 EUR). 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 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0,00 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,95 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	185,63 EUR
Transakčné náklady	0,29 % 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.	27,35 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	15,00 % ročné prekonanie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami 100% MSCI ACWI 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.	1,05 EUR

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.

Na účely riadenia rizík likvidity môže správcovská spoločnosť v prípade, že žiadosti o vyplatenie presiahnu vopred stanovený limit, obmedziť vyplatenia (tzv. „limity“) a spracovať takéto žiadosti len čiastočne, a to na pomernom základe.

S cieľom zabezpečiť spravodlivé rozdelenie nákladov na úpravu portfólia môže správcovská spoločnosť využiť vopred stanovený mechanizmus na úpravu čistej hodnoty aktív prostredníctvom uplatnenia koeficientu odrážajúceho náklady na likviditu (tzv. „swingové oceňovanie“).

Fungovanie týchto mechanizmov 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.