

Produkt

CPR Invest - Climate Bonds Euro - E EUR - Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU1902445045 – 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 k tomuto sdělení klíčových informací.

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

Tento dokument byl zveřejněn dne 01/09/2026.

O jaký produkt se jedná?

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

Doba trvání: Podfond je založen na dobu neurčitou. Správcovská společnost může fond zrušit likvidační nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Cílem tohoto podfondu je v průběhu doporučené doby držení (alespoň 3 let) překonat index BLOOMBERG BARCLAYS EURO-AGG CORPORATE Total Return Index v eurech prostřednictvím investic do společností, které se zavázaly omezit vliv změn klimatu, a současného zahrnutí kritérií životního prostředí, sociální oblasti a řízení (E, S a G) do investičního procesu.

Udržitelné investování podfondu se zaměřuje na zastavení klimatických změn a usiluje o zajištění nižší uhlíkové náročnosti, než má jeho referenční index, výběrem investic, jak je popsáno níže. Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci 4.9 „Přehled zásad odpovědného investování“.

Cílem investiční strategie podfondu je výběr dluhopisů denominovaných v eurech vydaných společnostmi z jakéhokoli oboru na celém světě. Každý obor se analyzuje a cenné papíry jsou vybírány na základě přesvědčení o investicích správce fondu. Finální portfolio je tvořeno společnostmi, které nabízejí nejlepší finanční i nefinanční vyhlídky.

Aby mohla vybrat společnosti, které jsou nejlépe připraveny čelit klimatickým změnám, opírá se správcovská společnost o data z iniciativ Sciences Based Targets (SBT) a CDP. Nejméně 90 % cenných papírů portfolia je analyzováno CDP nebo registrováno v iniciativě SBT a má skóre ESG. Správcovská společnost integruje další přístup ESG analýzou společností, které již byly vybrány na základě její interní metodiky analýzy ESG, a vyřazením společností na základě následujících charakteristik:

- nejnižší celková skóre ESG Amundi (tj. F a G na stupnici od A do G);

- nejnižší skóre (tj. F a G na stupnici od A do G) u environmentální komponenty celkových skóre ESG Amundi;

- kontroverze ESG považované za závažné;

Kromě toho, ačkoli podfond vylučuje společnosti, které nejsou považovány za slučitelné s cílem Pařížské klimatické dohody omezit globální oteplování, může však investovat do těchto společností, pokud emitují zelené, sociální a udržitelné dluhopisy, a to za předpokladu, že projekty financované těmito emitenty jsou v souladu s výše uvedenými vyloučeními. K tomu ovšem platí výjimka, že vyloučení společností, které porušují zásady OSN GC nebo OECD pro nadnárodní společnosti, bude použito na úrovni emitentů.

Podfondu bylo uděleno označení SRI, jeho zásady SRI (cíle, kritéria, hodnocení) jsou dále vysvětlené a přístupné na webové stránce společnosti: www.cpram.com

V rámci označení SRI se podfond zavazuje omezit investiční sféru nejméně o 30 % na základě své klimatické metodiky, své vlastní interní metodiky analýzy ESG a vyloučení souvisejících s označením a aktivitami ISR France, které nejsou v souladu s Pařížskou klimatickou dohodou.

Správcovská společnost zavedla mechanismus, který kompenzuje zbytkovou uhlíkovou stopu podfondu prostřednictvím jednotek Verified Emission Reduction – ověřeného snížení emisí ("VER"), z nichž se financují projekty, které snižují emise CO₂ nebo jim zabraňují. Další informace naleznete v prospektu.

Podfond investuje hlavně (50 %) do cenných papírů „investičního stupně“. Podfond může investovat až 40 % aktiv do cenných papírů „spekulativního stupně“ v okamžiku jejich akvizice.

Podfond je řízen v rozsahu modifikované doby trvání úvěru mezi [0; +8].

Podfond je řízen v rozsahu modifikované doby trvání úrokové sazby mezi [0; +8].

Derivátové nástroje mohou být podfondem používány pro zajištění, pro účely otevření arbitrážových obchodů a pro účinnou správu portfolia.

Podfond je aktivně řízen a snaží se překonat srovnávací ukazatel. Podfond je orientován zejména na emitenty srovnávacího ukazatele, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude investovat do emitentů, které index nezahrnuje. Podfond sleduje expozici vůči rizikům s ohledem na srovnávací ukazatel, očekává se však, že odchylka od tohoto ukazatele bude významná.

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 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



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 3 roky Investice 10 000 EUR			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	Více než 3 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	€8 040	€8 110
	Průměrný každoroční výnos	-19,6 %	-6,7 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€8 040	€8 190
	Průměrný každoroční výnos	-19,6 %	-6,4 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€9 650	€9 890
	Průměrný každoroční výnos	-3,5 %	-0,4 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€10 470	€11 430
	Průměrný každoroční výnos	4,7 %	4,6 %

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.

V případě, že historie fondu nenabízí dostatek informací k výpočtu scénáře, bude použit vhodný srovnávací ukazatel (zástupný).

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.10.2022 a 31.10.2025.
Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.7.2017 a 31.7.2020.
Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2019 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 na tom, jak dlouho produkt držíte a jakou má produkt výkonnost. 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.

Investice 10 000 EUR		
Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	Více než 3 roky*
Náklady celkem	€547	€648
Dopad ročních nákladů**	5,5 %	2,2 %

* 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 1,86 % před odečtením nákladů a -0,37 % 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.	0,00 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,36 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	34,20 EUR
Transakční náklady	0,10 % 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.	9,65 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu 100% BLOOMBERG EURO AGGREGATE CORPORATE (E) TR Close o 20 % ročně. 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. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let. Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	3,52 EUR

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

Doporučená doba držení: Více než 3 roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 3 let. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu CPR Invest.

Pokud by žádosti o zpětný odkup překročily předem stanovenou mez, správcovská společnost může v zájmu řízení rizik likvidity zpětné odkupy zastropovat (tzv. „brány“) a zpracovávat takové žádosti pouze částečně, poměrným způsobem.

V zájmu zajištění spravedlivé alokace nákladů portfolia na přizpůsobení může správcovská společnost zavést předem určený mechanismus, který upravuje čistou hodnotu aktiv stanovením faktoru odrážejícího náklady na likviditu (tzv. „swing pricing“).

Fungování těchto mechanismů je podrobněji popsáno v prospektu.

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 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 podfondů najdete na našich webových stránkách www.cpram.com. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost podfondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese www.cpram.com.

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