

Produkt

CPR Invest - Global Gold Mines - A USD - Acc

Podsklad CPR Invest

LU1989766289 - Valuta: USD

Ta podsklad ima dovoljenje v Luksemburgu.

Družba za upravljanje: Družba CPR Asset Management (v nadaljnjem besedilu: mi), član skupine podjetij Amundi Group, upravlja ga Autorité des Marchés Financiers.

Komisija AMF je odgovorna za nadzor CPR Asset Management v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Za več informacij obiščite stran www.cpram.com ali pokličite na +33 153157000.

Ta dokument je bil objavljen dne 01.09.2026.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Delnice podsklada CPR Invest, kolektivnega naložbenega podjetja za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ustanovljenega kot SICAV.

Trajanje: Trajanje podsklada je neomejeno. Družba za upravljanje lahko sklad preneha z likvidacijo ali pripojitvijo k drugemu skladu v skladu z zakonskimi zahtevami.

Cilji: Cilj razdelka je v priporočenem obdobju razpolaganja (vsaj pet let) preseči (po plačilu ustreznih provizij) indeks NYSE Arca Gold Miners (izražen v valuti za vsak ustrezen razred delnic) z vlaganjem v mednarodne lastniške vrednostne papirje, povezane zlasti z rudarjenjem zlata ali drugih dragocenih kovin in mineralov ali z drugimi dejavnostmi, povezanimi z rudarjenjem.

Cilj naložbene strategije razdelka je izbrati lastniške vrednostne papirje katere koli države, ki se večinoma ukvarjajo z rudarjenjem zlata ali drugih plemenitih kovin in mineralov ali drugimi povezanimi rudarskimi dejavnostmi.

Pristop »najboljšega« načeloma ne izključuje nobene panoge dejavnosti. V tem pristopu so torej zastopane vse gospodarske panoge, zato je razdelek lahko izpostavljen nekaterim spornim panogam.

Izpostavljenost razdelka bo znašala med 75 % in 120 % njegovih sredstev.

Razdelek je vložen za najmanj 75 %, če so njegova sredstva v lastniških in lastniškim enakovrednim vrednostnih papirjih katere koli države brez omejitev glede kapitalizacije.

Razdelek lahko uporablja izvedene instrumente za zavarovanje pred tveganjem, izpostavljenost in učinkovito upravljanje portfelja.

Podsklad se aktivno upravlja in si prizadeva preseči referenčno merilo. Podsklad je večinoma izpostavljen izdajateljem referenčnega merila, vendar je upravljanje podsklada diskrecijsko in bo vlagalo v izdajatelje, ki niso vključeni v referenčno merilo. Podsklad spremlja izpostavljenost tveganju glede na referenčno merilo, vendar se pričakuje, da bo obseg odstopanja od referenčnega merila pomemben.

Razdelek je finančni produkt, ki spodbuja značilnosti ESG v skladu s členom 8 uredbe o razkritjih.

Ciljni mali vlagatelj: Ta produkt je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem in brez izkušenj vlaganja ali z omejenimi izkušnjami vlaganja v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja z zmožnostjo kritja izgub do višine vloženega zneska.

Odkup in trgovanje: Delnice se lahko prodajo (odkupijo), kot je navedeno v prospektu, po ustrezni trgovalni ceni (neto vrednost sredstev). Dodatne podrobnosti so navedene v prospektu CPR Invest.

Politika distribucije: Ker gre za razred delnic brez distribucije, se dohodek od naložb ponovno vloži.

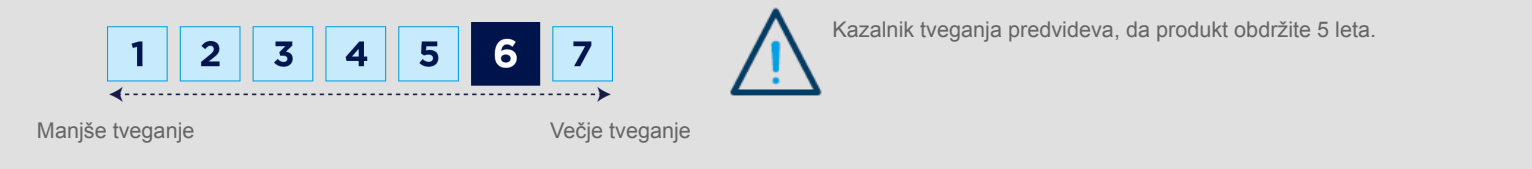
Več informacij: Dodatne informacije o podskladu, vključno s prospektom in finančnimi poročili, so na zahtevo brezplačno na voljo na: CPR Asset Management na naslovu 91–93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

Neto vrednost sredstev podsklada je na voljo na www.cpram.com.

Depozitar: CACEIS Bank, Luksemburška podružnica.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

KAZALNIK TVEGANJA



Povzetek kazalnika tveganja je vodilo do stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanja na trgih ali ker vas ne moremo izplačati.

Ta produkt smo uvrstili v 6 od 7, kar je drugi najvišji razred tveganja. To ocenjuje potencialne izgube zaradi prihodnje uspešnosti na visoki ravni, slabe tržne razmere pa bodo zelo verjetno vplivale na našo sposobnost izplačila.

Dodatna tveganja: Tržno likvidnostno tveganje bi lahko povečalo variacijo uspešnosti produkta.

Ta produkt ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno svojo naložbo. Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo druga tveganja. Glejte prospekt CPR Invest.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta			
Naložba 10.000 USD			
uspešnosti		Če izstopite po	
		1 letu	5 leta
Minimalni	Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko bi izgubili del ali celotno svojo naložbo.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	1.730 \$	670 \$
	Povprečni letni donos	-82,7 %	-41,8 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	6.770 \$	8.500 \$
	Povprečni letni donos	-32,3 %	-3,2 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.190 \$	12.960 \$
	Povprečni letni donos	1,9 %	5,3 %
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	27.590 \$	36.330 \$
	Povprečni letni donos	175,9 %	29,4 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, vendar lahko vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

V primeru, da zgodovina sklada ni zadostna za izračun scenarija, se bo uporabil ustrezen referenčni indeks (nadomestek).

Ugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 26. februarjem 2021 in 27. februarjem 2026.

Zmeren scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. julijem 2018 in 31. julijem 2023

Neugoden scenarij: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med 31. avgustom 2017 in 31. avgustom 2022.

Kaj se zgodi, če družba CPR Asset Management ne more izplačati vlagateljev?

Za vsak podsklad CPR Invest se vlaga in ohrani ločena skupina sredstev. Sredstva in obveznosti podsklada so ločena od sredstev in obveznosti drugih podskladov ter od sredstev družbe za upravljanje in med nobenim od njih ni navzkrižne odgovornosti. Podsklad ne bi bil odgovoren, če bi družba za upravljanje ali kateri koli pooblaščen ponudnik storitev propadel ali neizpolnjeval obveznosti.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

STROŠKI SKOZI ČAS

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, koliko časa hranite produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.

- Vloženih je 10.000 USD

Naložba 10.000 USD		
uspešnosti	Če izstopite po	
	1 letu	5 leta*
Stroški skupaj	710 \$	2.002 \$
Letni učinek stroškov**	7,2 %	3,4 %

*Priporočeno obdobje razpolaganja.
 ** To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 8,77 % pred stroški in 5,32 % po stroških.
 Te številke vključujejo največjo provizijo za distribucijo, ki jo lahko zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt (5,00 % vloženega zneska/500 USD). Ta oseba vas bo obvestila o dejanski proviziji za distribucijo.
 Če ste vložili v ta produkt kot del zavarovalne pogodbe, prikazani stroški ne vključujejo dodatnih stroškov, ki bi lahko morebitno nastali.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	To vključuje stroške distribucije v višini 5,00 % vloženega zneska. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt, vas bo obvestila o dejanskem zaračunanem znesku.	Do 500 USD
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo, lahko pa vam jo zaračuna oseba, ki vam prodaja produkt.	0,00 USD
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,05 % letne vrednosti vaše naložbe. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	195,13 USD
Transakcijski stroški	0,16 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek je odvisen od vrednosti nakupa in prodaje.	15,54 USD
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	15,00-% letna nadpovprečna uspešnost referenčnega sredstva 100% NYSE ARCA GOLD MINERS INDEX NR Close. Izračun velja na vsak datum izračuna neto vrednosti sredstev v skladu s pogoji, opisanimi v prospektu. Pretekle neuspešne rezultate v zadnjih 5 letih je treba povrniti pred morebitnim novim obračunavanjem provizije za uspešnost. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na uspešnost vaše naložbe. Zgornja skupna ocena stroškov vključuje povprečje zadnjih 5 let. Provizija za uspešnost je plačana tudi, če je uspešnost delnic v obdobju opazovanja uspešnosti negativna, vendar višja od uspešnosti referenčnega sredstva.	0,00 USD

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta temeljijo na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter stroškov podsklada. Ta produkt je zasnovan za srednjeročno naložbo; pripravljeni morate biti vlagati vsaj 5 leta. Svojo naložbo lahko kadar koli unovčite ali jo obdržite dlje.
Urniki naročil: Naročila za odkup delnic morajo biti prejeta do 14:00 ure po luksemburškem času na dan ovrednotenja. Glejte prospekt CPR Invest Prospectus za več podrobnosti glede odkupov.

Zaradi upravljanja likvidnostnih tveganj lahko družba za upravljanje, če zahtevki za odkup dosežejo vnaprej določeno mejo („omejitve“), omeji pravice vlagateljev do odkupa in te zahtevke obravnava le delno, in sicer sorazmerno.

Z namenom zagotavljanja pravične razporeditve stroškov prilagajanja portfelja lahko družba za upravljanje uporabi vnaprej določen mehanizem prilagajanja čiste vrednosti sredstev, pri katerem se uporabi faktor, ki odraža stroške likvidnosti („swing pricing“). Način delovanja teh mehanizmov je podrobneje opisan v prospektu. Delnice podsklada lahko zamenjate za delnice drugih podskladov CPR Invest v skladu s prospektom CPR Invest.

Kako se lahko pritožim?

Če imate kakršne koli pritožbe, lahko:

- Pišite na CPR Asset Management na 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- Pošljite e-pošto na naslov client.servicing@cpram.com

V primeru pritožbe morate jasno navesti svoje kontaktne podatke (ime, naslov, telefonsko številko ali elektronski naslov) in na kratko obrazložiti svojo pritožbo. Več informacij je na voljo na naši spletnem mestu www.cpram.com. Če imate pritožbo glede osebe, ki vam je svetovala o tem produktu ali vam ga je prodala, vam bomo povedali, kam se lahko pritožite.

Druge pomembne informacije

Na našem spletnem mestu www.cpram.com lahko najdete prospekt, statute, ključne dokumente z informacijami za vlagatelje, obvestila vlagateljem, finančna poročila in dokumente z dodatnimi informacijami v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada. Kopijo teh dokumentov lahko zahtevate tudi na sedežu družbe za upravljanje.

Pretekla uspešnost: Preteklo uspešnost podsklada v zadnjih 10 letih lahko prenesete na spletnem mestu www.cpram.com.
 Scenariji uspešnosti: Prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete mesečno posodobljene na naslovu www.cpram.com.