

Produkt

CPR Invest – B&W European Strategic Autonomy 2028 II – A EUR – Acc

Podfond fondu CPR Invest
LU2610516564 – 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.

Termín: Tento podfond je splatný 29.12.2028. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

Ciele: Investičným cieľom je dosiahnuť príjem a zhodnotenie kapitálu v priebehu odporúčaného obdobia držby (minimálne 5 rokov) zostavením diverzifikovaného úverového portfólia typu „kúp a drž“ (buy and watch), ktoré prispieva k obnove a odolnosti Európy a zároveň do investičného procesu integruje kritériá životného prostredia, sociálneho a firemného riadenia (individuálne ako E, S, G alebo spolu ako ESG).

Útvar bude uvedený na trh 29. júna 2023, prípadne skôr alebo neskôr, ako určí správcovská spoločnosť (ďalej ako „dátum uvedenia na trh“), pričom splatnosť dovŕši 29. decembra 2028 (ďalej ako „dátum splatnosti“).

V záujme dosiahnuť tento cieľ bude útvar voliť cenné papiere spoločností, ktoré sú aktívne v ekonomických sektoroch a ktoré majú priame alebo nepriame prepojenie s rozvojom európskej odolnosti a/alebo ktoré prispievajú k hospodárskej autonómii Európy a k rozvoju v oblastiach, ako sú potravinárstvo, zdravotná starostlivosť, priemysel, energetika, digitálne technológie, obrana... Správcovská spoločnosť uplatňuje prístup využívajúci kritériá ESG vylúčením spoločností na základe:

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

Cieľom útvaru ako záväzného prvku je zaistiť, aby jeho portfólio dosiahlo vyššie skóre ESG ako jeho referenčný index.

Útvar investuje najmä do dlhopisov denominovaných v eurách a amerických dolároch (vrátane zelených dlhopisov) od verejných (vláda, nadnárodné, miestne/medzinárodné verejné orgány) a súkromných emitentov so sídlom alebo hlavnou podnikateľskou činnosťou v Európskej únii.

Útvar investuje najmenej 50 % do cenných papierov s hodnotením „investičný stupeň“.

Útvar môže investovať až do 50 % svojich aktív do cenných papierov špekulatívneho stupňa.

Investície útvaru môžu okrem iného zahŕňať podriadené dlhopisy, prioritné dlhopisy, prioritné cenné papiere a večné dlhopisy (s obmedzením do 25 % svojich aktív do večných dlhopisov). Podfond môže investovať až 25 % aktív do firemných hybridných dlhopisov.

Útvar môže tiež investovať až 5 % svojich aktív do rozvíjajúcich sa trhov.

Na účely zaistenia, arbitráže, expozície a/alebo efektívnej správy portfólia budú použité derivátové nástroje.

Útvar je aktívne spravovaný a nie je spravovaný s odkazom na referenčnú hodnotu.

Útvar 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 podporovať produkt do 29.12.2028. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

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 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, 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.

Odporúčané obdobie držby do dosiahnutia splatnosti produktu: 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	€8 000	€7 880
	Priemerný ročný výnos	-20,0 %	-4,7 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€8 000	€8 320
	Priemerný ročný výnos	-20,0 %	-3,6 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€9 620	€9 490
	Priemerný ročný výnos	-3,8 %	-1,0 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€10 430	€10 570
	Priemerný ročný výnos	4,3 %	1,1 %

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 31.01.2019 a 31.01.2024

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2017 a 31.10.2022.

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, a ako dlho držíte produkt. 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	€601	€1 018
Ročný vplyv nákladov**	6,1 %	2,1 %

* 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 1,05 % pred zohľadnením nákladov a -1,04 % 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	1,06 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	100,51 EUR
Transakčné náklady	0,01 % 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.	1,14 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0,00 EUR

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

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov, čo zodpovedá splatnosti produktu. Podfond je určený na držbu do dátumu splatnosti. Mali by ste byť pripravení na investovanie do dosiahnutia jeho splatnosti. Pri predaji pred dátumom splatnosti podfondu môže byť účtovaný výstupný poplatok a výkonnosť alebo rizikovosť vašej investície môžu byť negatívne ovplyvnené. Ak predávate pred dátumom splatnosti, pozrite si časť „Aké sú náklady?“, kde nájdete informácie o nákladoch a ich vplyve v priebehu času.

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 5 rokov si môžete prevziať na lokalite www.cpram.com.

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