

## Produkt

# CPR Invest – B&W Climate Target 2028 – A EUR – Acc

Podfond fondu CPR Invest

LU2615664351 – 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](http://www.cpram.com) nebo na telefonním čísle +33 153157000.*

*Tento dokument byl zveřejněn dne 17/10/2025.*

## O jaký produkt se jedná?

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

**Doba trvání:** Podfond dosáhne splatnosti 29.9.2028. Správcovská společnost může fond zrušit likvidační nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

**Cíle:** Investičním cílem je dosažení výnosu a kapitálového zhodnocení v průběhu doporučené doby držení (alespoň 5 let), a to sestavením diverzifikovaného portfolia dluhopisů se strategií „buy and watch“, které je složeno ze společností s největším potenciálem k zastavení klimatických změn.

K dosažení cíle se podfond zaměřuje na výběr cenných papírů společností, které jsou nejlepší podle hodnotících standardů CDP. Investiční sféra je tvořena nejméně 90 % společností se skóre CDP. Nejméně 90 % cenných papírů portfolia je hodnoceno CDP a má skóre ESG.

Správcovská společnost zaujímá přístup ESG, protože vylučuje společnosti na základě těchto ukazatelů:

- nejnižší celková skóre ESG Amundi (tj. F a G na stupnici od A do G);
- nejhorší skóre (tj. F a G na stupnici od A do G) u environmentální komponenty celkových skóre ESG Amundi;
- kontroverze ESG považované za závažné.

Povinnou složkou podfondu je mít portfolio s vyšším skóre ESG, než má referenční index.

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.

Investice podfondu sestávají převážně z dluhopisů denominovaných v euru a americkém dolaru (včetně zelených dluhopisů) a vydaných veřejnými (vláda, nadnárodní, místní/mezinárodní veřejné orgány) nebo soukromými emitenty.

Podfond investuje alespoň 50 % aktiv do cenných papírů „investičního stupně“.

Podfond může investovat až 50 % aktiv do cenných papírů „spekulativního stupně“.

Investice podfondu mohou zahrnovat zejména podřízené dluhopisy, prioritní dluhopisy, přednostní cenné papíry a věčné dluhopisy (věčné dluhopisy maximálně ve výši 25 % aktiv podfondu). Podfond může investovat až 25 % aktiv do firemních hybridních dluhopisů.

Podfond může investovat až 10 % aktiv do rozvíjejících se trhů.

Derivátové nástroje mohou být podfondem používány k zajištění, k arbitrážím, k účelům expozice a/nebo efektivní správy portfolia.

Podfond je řízen aktivně a není řízen s ohledem na referenční index.

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 a o příjem 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](http://www.cpram.com)

**Depozitář:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### UKAZATEL RIZIK



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do 29.9.2028. Skutečné riziko se může výrazně měnit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete zpět získat méně peněz.

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 do splatnosti produktu: 5 let<br>Investice 10 000 EUR |                                                                                        |                             |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|
| Scénáře                                                                       |                                                                                        | Pokud investici ukončíte po |         |
|                                                                               |                                                                                        | 1 rok                       | 5 let   |
| 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                                         | €5 740                      | €6 120  |
|                                                                               | Průměrný každoroční výnos                                                              | -42,6 %                     | -9,4 %  |
| Nepříznivý scénář                                                             | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | €7 710                      | €8 300  |
|                                                                               | Průměrný každoroční výnos                                                              | -22,9 %                     | -3,7 %  |
| Umírněný scénář                                                               | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | €9 670                      | €10 170 |
|                                                                               | Průměrný každoroční výnos                                                              | -3,3 %                      | 0,3 %   |
| Příznivý scénář                                                               | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | €10 680                     | €11 430 |
|                                                                               | Průměrný každoroční výnos                                                              | 6,8 %                       | 2,7 %   |

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.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31. 12. 2015 a 31. 12. 2020.  
Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29. 5. 2015 a 29. 5. 2020.  
Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31. 10. 2017 a 31. 10. 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 délce držení produktu 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                       | 5 let* |
| Náklady celkem          | €610                        | €1 105 |
| Dopad ročních nákladů** | 6,2 %                       | 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 2,55 % před odečtením nákladů a 0,34 % 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 | 1,10 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                 | 104,31 EUR                              |
| Transakční náklady                                      | 0,07 % 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.                | 6,28 EUR                                |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                 |                                         |
| Výkonnostní poplatky                                    | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.                                                                                                                                        | 0,00 EUR                                |

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

**Doporučená doba držení:** 5 let, což odpovídá splatnosti produktu. Podfond je určen k držení do data splatnosti. Měli byste být připraveni držet investici až do data splatnosti. Prodej před datem splatnosti podfondu může vést ke splatnosti výstupního poplatku a může negativně ovlivnit výkonnost nebo riziko vaší investice. Informace o nákladech a časovém dopadu na ně v případě prodeje před datem splatnosti naleznete v části „S jakými náklady je investice spojena“.

**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.

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](mailto: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](http://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 podfondu najdete na našich webových stránkách [www.cpram.com](http://www.cpram.com). O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost podfondu za posledních 5 let si můžete stáhnout na adrese [www.cpram.com](http://www.cpram.com).  
Scénáře výkonnosti: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.cpram.com](http://www.cpram.com).