

Produkt

CPR Invest - Climate Ultra Short Term Bond - I EUR - Acc

Podfond fondu CPR Invest
LU2685405552 – 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 šesti měsíců) překonat svůj srovnávací ukazatel (€STR + 0,15%) a současně do investičního procesu zahrnout kritéria životního prostředí, sociální oblasti a řízení (E, S a G nebo souhrnně ESG). 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 s maximální splatností tři roky vydaných společnostmi z jakéhokoli oboru na celém světě, včetně alespoň 20 % dluhopisů se zbytkovou dobou splatnosti delší než dva roky.

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 portfolio 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;

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.

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

Podfond investuje pouze do cenných papírů „investičního stupně“, tj. do cenných papírů s ratingem mezi AAA a BBB- (dle hodnocení S&P/Fitch) nebo Aaa a Baa3 (dle hodnocení Moody's), nebo do těch, které se považují za ekvivalentní dle kritérií firemního řízení vycházejících z očekávaného vývoje úvěrového trhu.

Správcovská společnost se při hodnocení úvěrového rizika a kategorie opírá o své týmy a vlastní metodiku, která mimo jiné integruje rating vydaný hlavními ratingovými agenturami. Snížení hodnocení emitenta jednou nebo více ratingovými agenturami nemá systematický dopad na převod dotčených cenných papírů. Správcovská společnost se opírá o své interní hodnocení k odhadnutí, zda cenné papíry zachovat ve fondu, nebo ne.

Derivátové nástroje budou podfondem používány k zajištění, za účelem otevření arbitrážových obchodů a/nebo k účinné správě portfolio.

Tento podfond je spravován aktivně. Podfond využívá index €STR (Euro Short-Term Rate), v případě potřeby zajištěný mezi měnou třídy akcií a měnou podfondu, jako ukazatel posuzování výkonnosti podfondu, a pokud jde o srovnávací ukazatel poplatku za výkonnost používaný příslušnými třídami akcií, k výpočtu poplatků za výkonnost. Neexistují žádná omezení s ohledem na takový srovnávací ukazatel, která by omezovala konstrukci portfolio.

Index €STR (Euro Short Term Rate) představuje jednodenní sazbu na peněžním trhu v eurech. Vypočítává jej Evropská centrální banka a představuje bezrizikovou sazbu pro eurozónu.

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 (vyplácet) 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



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 6 měsíců.

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 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi 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: 6 měsíců Investice 10 000 EUR		
Scénáře		Pokud investici ukončíte po 6 měsících
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	€9 280
	Průměrný každoroční výnos	-7,2 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€9 390
	Průměrný každoroční výnos	-6,1 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€9 470
	Průměrný každoroční výnos	-5,3 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€9 690
	Průměrný každoroční výnos	-3,1 %

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 29.9.2023 a 28.3.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2017 a 29.9.2017.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2019 a 31.3.2020.

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 6 měsících*
Náklady celkem	€512
Dopad ročních nákladů**	5,1 %

* 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 -0,19 % před odečtením nákladů a -5,30 % 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 6 měsících
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	0,18 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	8,60 EUR
Transakční náklady	0,05 % 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.	2,35 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu 100% ESTR CAPITALISE + 0.15% (BASE 365) 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.	1,33 EUR

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

Doporučená doba držení: 6 měsíců vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.
 Tento produkt je určen pro krátkodobé investice. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 0,5 roku. 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 5 let si můžete stáhnout na adrese www.cpram.com.
 Scénáře výkonnosti: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.cpram.com.