

Produkt

CPR Invest - Biodiversity - I EUR - Acc

Podfond fondu CPR Invest
LU3110816082 – 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 03/08/2026.

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 podfondu je v průběhu doporučené doby držení (alespoň pěti let) překonat index MSCI World Index („srovnávací ukazatel“) prostřednictvím aktivní správy mezinárodních akcií, přičemž zohledňuje ukazatele pro analýzu udržitelnosti v oblasti biodiverzity.

Za účelem dosažení tohoto cíle vybírá podfond z původního investičního prostředí, které tvoří cenné papíry zahrnuté ve srovnávacím ukazateli a které z více než 75 % (váhově) zahrnují sektory s vysokým dopadem na biodiverzitu, akcie společností ze všech odvětví (s výjimkou fosilních paliv) a ze všech zemí, které podle analýzy správcovské společnosti nabízejí nejlepší vyhlídky na finanční zhodnocení mezi těmi, jež jsou ve svém odvětví nejlépe připraveny na snižování tlaku na biodiverzitu. Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže popsáno v části 4.9 prospektu.

Z tohoto investičního prostředí je proces výběru cenných papírů rozdělen následovně:

1. Globální ESG a environmentální prosazení: Původní investiční prostředí je nejprve analyzováno podle kritérií ESG, konkrétně environmentálního pilíře, jak je definováno v souladu se zásadami společnosti Amundi Group. Na základě této analýzy jsou vyloučeny cenné papíry s nejnižším skóre.

2. Dvoustupňová analýza udržitelnosti v oblasti biodiverzity:

a) Specifické vyloučení biodiverzity: Analýza je poté doplněna přístupem zaměřeným specificky na biodiverzitu, jehož cílem je vyloučit z prostředí (i) akcie, které jsou předmětem významných až závažných kontroverzí souvisejících s globálními environmentálními otázkami a hodnotovým řetězcem, (ii) činnosti, které jsou škodlivé pro biodiverzitu, a konečně (iii) nejzávažnější špatné praktiky související s lesy, vodou a klimatem.

b) Analýza vlivu/vývoje a zásad: Zbývající investiční prostředí je poté analyzováno pomocí vlastní metody navržené k identifikaci společností ve všech odvětvích, pro které má správcovský tým k dispozici surová data, díky čemuž je možné identifikovat a kvalifikovat schopnost společností snižovat svůj dopad na živé organismy. Tyto hodnoty jsou poté analyzovány na základě tří doplňkových kritérií, aby bylo možné posoudit dopad na úrovni společnosti: (i) vliv společnosti na biodiverzitu prostřednictvím MSA km² (průměrná početnost druhů), (ii) vývoj společnosti v oblasti biodiverzity (ve vztahu k biodiverzitě vyjádřené jako procento z obrátu za posledních 5 let) a (iii) zásady společnosti v oblasti životního prostředí prostřednictvím studie dotazníků vyplněných externími poskytovateli dat. Tento filtr vylučuje společnosti, jejichž praktiky nejsou v souladu s biodiverzitou, z investičního prostředí a snižuje tržní kapitalizaci o nejméně 20 % ve srovnání s původním investičním prostředím.

3. Finanční analýza: Zbývající investiční prostředí je poté analyzováno z finančního hlediska, aby byly zachovány pouze ty akcie, jejichž ocenění je podle tržních režimů identifikováno jako atraktivní.

4. Sestavení portfolia: Podfond je spravován pomocí kvantitativního přístupu, jehož cílem je přizpůsobit investiční proces tržním podmínkám a využít konkrétní investiční příležitosti v každé tržní konfiguraci.

Na konci výběrového procesu: Portfolio podfondu se skládá z 80 až 150 akcií a nejméně 75 % jeho aktiv je investováno do emitentů, jejichž odvětví má vysoký dopad na biodiverzitu. Správcovské týmy mohou také investovat až 10 % aktiv do cenných papírů vybraných mimo toto investiční prostředí, pokud splňují všechna kritéria biodiverzity.

Nejméně 90 % aktiv je analyzováno podle nefinančních kritérií. Podfond se rovněž zavazuje ke zlepšování různých nefinančních ukazatelů ve vztahu ke srovnávacímu ukazateli: Spotřeba vody ve vztahu k výnosům, míra recyklace odpadu, uhlíková náročnost a podíl investic do společností, které přijaly opatření ke snížení svých uhlíkových emisí.

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.

Nakonec se podfond zavazuje dodržovat následující rozmezí expozice čistých aktiv:

- od 75 % do 120 % na akciových trzích ve všech geografických oblastech (včetně rozvíjejících se zemí, až do limitu 10 %), všech tržních kapitalizací a všech sektorech,

- až 25 % ve státních, veřejných a soukromých nástrojích s pevným výnosem ve všech geografických oblastech (s výjimkou rozvíjejících se zemí) denominovaných v eurech a v době pořízení na úrovni „investičního stupně“, tj. jejichž hodnocení je od AAA do BBB- (podle hodnocení S&P/Fitch) nebo od Aaa do Baa3 (podle hodnocení Moody's), nebo považované za ekvivalentní podle kritérií správcovské společnosti na základě jejího očekávání vývoje na úvěrovém trhu, jako jsou krátkodobé a střednědobé obchodovatelné cenné papíry a BTF.

Derivátové nástroje budou použity pro účely zajištění a expozice. Podfond může také využívat začleněné deriváty.

Podfond je finanční produkt, který podporuje charakteristiky ESG podle článku 8 nařízení o zveřejňování.

K provádění těchto nefinančních analýz se správcovská společnost opírá o vlastní nástroje a poskytovatele údajů ESG nebo ratingové agentury, jejichž analýzy jsou z velké části založeny na údajích poskytnutých samotnými společnostmi, a jsou proto závislé na kvalitě těchto informací. Více informací o metodických omezeních naleznete v prospektu podfondu.

Podfond je aktivně spravován a používá srovnávací ukazatel a případně varianty tohoto srovnávacího ukazatele – a v případě potřeby je zajištěný mezi měnou třídy akcií a měnou podfondu – dodatečně jako ukazatel posuzování výkonnosti podfondu pro účely alokace aktiv, a pokud jde o srovnávací ukazatel poplatku za výkonnost používaný příslušnými třídami akcií, k výpočtu poplatků za výkonnost. Podfond je orientován zejména na emitenty srovnávacího ukazatele, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude investovat do emitentů, které srovnávací ukazatel nezahrnuje.

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



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 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, 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: 5 let 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	€4 820	€4 180
	Průměrný každoroční výnos	-51,8 %	-16,0 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€8 540	€11 120
	Průměrný každoroční výnos	-14,6 %	2,1 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€10 450	€16 440
	Průměrný každoroční výnos	4,5 %	10,5 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€13 390	€19 360
	Průměrný každoroční výnos	33,9 %	14,1 %

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 30.10.2020 a 31.10.2025.
Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.7.2016 a 30.7.2021.
Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2025 a 30.7.2026.

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	5 let*
Náklady celkem	€595	€1 347
Dopad ročních nákladů**	6,0 %	2,3 %

* 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 12,72 % před odečtením nákladů a 10,45 % 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	0,81 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	76,95 EUR
Transakční náklady	0,20 % 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.	19,00 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu 100% MSCI WORLD NR 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.	0,00 EUR

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

Doporučená doba držení: Pět (5) let 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 5 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, podfond může v zájmu řízení rizik likvidity a v nejlepším zájmu investorů omezit práva investorů na zpětný odkup a zpracovávat takové žádosti pouze částečně, poměrným způsobem. Fungování je podrobněji popsáno v prospektu.

V zájmu férové alokace nákladů a zmírnění efektů ředění může podfond v nejlepším zájmu investorů využívat swingové oceňování, předem určený mechanismus, podle kterého je čistá hodnota aktiv podílů upravena o aplikaci faktoru odrážejícího náklady likvidity. Fungování 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 podfondu najdete na našich webových stránkách www.cpram.com. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Na to, abychom mohli retailovým investorům poskytnout užitečné údaje o dosavadní výkonnosti, není k dispozici dostatek dat.

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