

Charakteristika (Zdroj: Amundi Group)

Datum založení fondu : 16/10/2020

Klasifikace : -

Benchmark : 100% MSCI WORLD

Měna fondu : CZK

Třída : C : Kapitalizační

ISIN kód : LU1989767170

Doporučený investiční horizont : 5 let

Ukazatel Rizik (Zdroj: Fund Admin)



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. 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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Klíčové ukazatele (Zdroj: Amundi Group)

NAV (kurz fondu) : 109.83 (CZK)

Hodnota majetku pod správou (AUM) :
9,172.30 (miliony CZK)

Poslední kupón : -

Další informace (Zdroj: Amundi Group)

Správce fondu : CPR ASSET MANAGEMENT

Hlavní charakteristiky (Zdroj: Amundi Group)

Frekvence výpočtu NAV : Denně

Minimální prvotní investice :

1 jedna tisícina podílového listu

Minimální investice : 1 jedna tisícina podílového listu

Maximální vstupní poplatek : 5.00%

Výstupní poplatek : 0.00%

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady :
2.00%

Výkonnostní poplatek : Ano

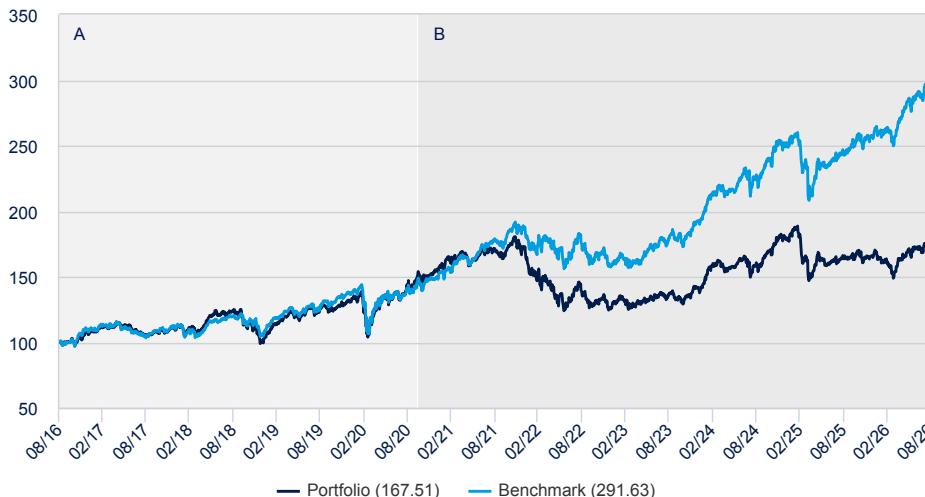
Všechny detailní informace jsou k nalezení ve statutu fondu

Investiční strategie (Zdroj: Amundi Group)

Cílem podfondu je překonat za delší časové období (nejméně pět let) index MSCI World (s reinvesticí dividend) investováním do mezinárodních akcií společností zapojených do spotřeby související s individuálním sebenaplněním a blahobytem.

Analýza čisté výkonnosti (Zdroj: Fund Admin)

Změna čisté hodnoty aktiv, základ 100 (Zdroj: Fund Admin)



A : Simulation based on the performance from inception to Oct 15, 2020 of AF - CPR Global Lifestyles - AK (C) absorbed by CPR Invest - Global Lifestyles - A CZK - Acc on Oct 16, 2020. CPR Invest - Global Lifestyles - A CZK - Acc has adopted a fee structure with the same total ongoing charges than those of AF - CPR Global Lifestyles - AK (C) estimated at the merger date Oct 16, 2020.

B : Výkonnost fondu CPR Invest - Global Lifestyles - A CZK - Acc od jeho založení.

Průměrná roční výkonnost (Zdroj: Fund Admin) ¹

Od data	1 rok 29/08/2025	3 roky 31/08/2023	5 let 31/08/2021	10 let 31/08/2016	Od 22/05/2014
Portfolio	2.10%	7.01%	-0.29%	5.29%	6.44%
Benchmark	19.84%	17.49%	10.44%	11.29%	11.93%
Rozdíl (spread)	-17.74%	-10.48%	-10.72%	-6.00%	-5.49%

¹ Anualizovaná data

Roční výkonnost (Zdroj: Fund Admin) ²

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Portfolio	-7.79%	25.66%	13.24%	-26.69%	9.83%	19.39%	28.33%	-6.85%	3.18%	1.21%
Benchmark	2.51%	29.09%	22.24%	-15.22%	24.02%	9.88%	28.39%	-3.33%	2.07%	6.22%
Rozdíl (spread)	-10.30%	-3.43%	-9.00%	-11.47%	-14.19%	9.51%	-0.06%	-3.52%	1.11%	-5.01%

² Výkonnost se liší v průběhu času a není zárukou budoucích výnosů. Hodnota investice může fluktuovat nahoru a dolů v závislosti na tržních změnách.

Volatilita (Zdroj: Fund Admin)

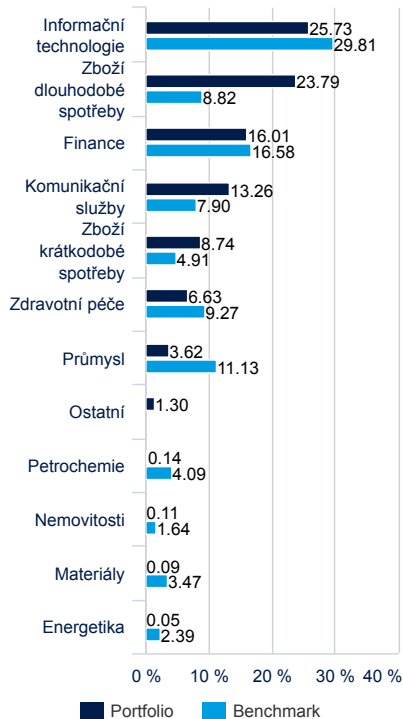
	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
Volatilita portfolia	12.17%	13.34%	14.67%	15.17%
Volatilita benchmarku	9.90%	12.46%	13.86%	14.58%

Volatilita označuje míru kolísání hodnoty aktiva kolem střední hodnoty. Data jsou anualizována.

Před nákupem fondu si prosím přečtěte Klíčové informace pro investory (KIID)

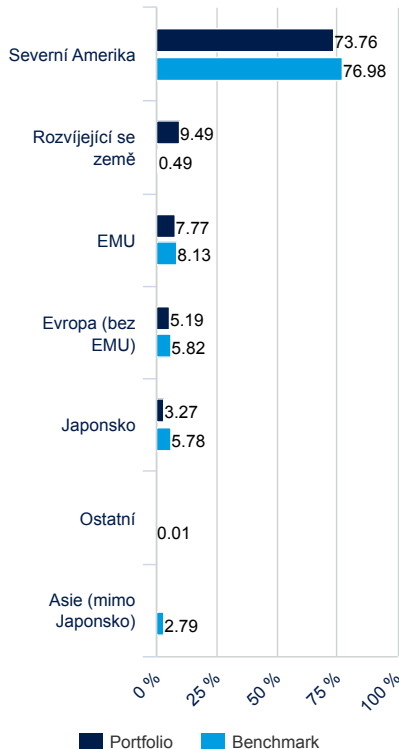
Složení portfolia (Zdroj: Amundi Group)

Složení dle sektorů (Zdroj: Amundi Group) *

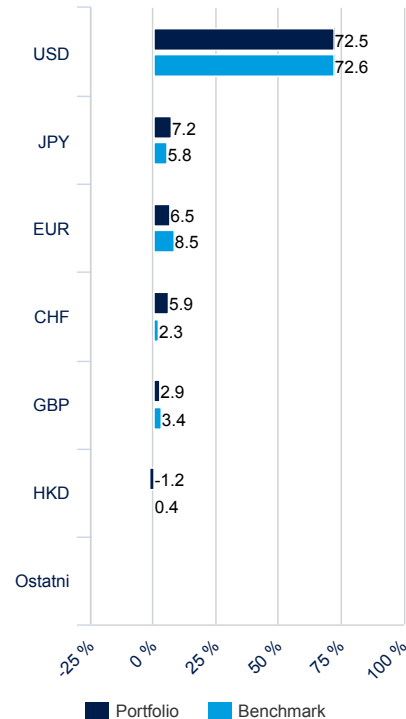


* % zastoupení aktiv

Geografické složení (Zdroj: Amundi Group)



Složení podle měn (Zdroj: Amundi Group) **



** Jako procento aktiv - včetně zajištění měn

Poměrová analýza (Zdroj: Amundi Group)

Průměrná tržní kapitalizace (mld €)
 % spol. se střední + malou tržní kapitalizací
 % spol. s vysokou tržní kapitalizací
 Očekávaný roční P/E poměr
 Cena akcie/účetní hodnota (P/B)
 Cena akcie/hotovost na akcii (P/CF)
 Dividendový výnos (v %)
 Anualizovaný růst výnosu na akcii (EPS)
 Anualizovaný růst obrátu

	Portfolio	Benchmark
Průměrná tržní kapitalizace (mld €)	1,174.17	995.55
% spol. se střední + malou tržní kapitalizací	23.22	26.17
% spol. s vysokou tržní kapitalizací	76.78	73.83
Očekávaný roční P/E poměr	16.56	18.48
Cena akcie/účetní hodnota (P/B)	4.24	4.02
Cena akcie/hotovost na akcii (P/CF)	16.42	16.54
Dividendový výnos (v %)	0.92	1.49
Anualizovaný růst výnosu na akcii (EPS)	18.55	17.57
Anualizovaný růst obrátu	14.54	13.49

Celkem emitentů (bez hotovosti)	51
Hotovost jako % z celkových aktiv	3.00%

Hlavní pozice v portfoliu

(Zdroj: Amundi Group) *

	Sektor	Váha v portfoliu %	Rozdíl oproti benchmarku
ALPHABET INC CL A	Komunikační služby	5.85%	3.70%
NVIDIA CORP	Informační technologie	5.53%	-0.03%
MICROSOFT CORP	Informační technologie	4.79%	0.89%
SAMSUNG ELECTRONICS	Informační technologie	4.70%	4.70%
APPLE INC	Informační technologie	4.65%	-0.43%
AMAZON.COM INC	Zboží dlouhodobé spotřeby	4.37%	1.63%
ADVANCED MICRO DEVICES	Informační technologie	3.52%	2.68%
JPMORGAN CHASE & CO	Finance	3.51%	2.47%
VISA INC-CLASS A SHARES	Finance	3.02%	2.32%
VIKING HOLDINGS LTD	Zboží dlouhodobé spotřeby	2.71%	2.71%

* Mimo OPF

Investiční tým



Anne Le Borgne

3- Portfolio_Manager_women



Stéphane Soussan

Co-Portfolio Manager

Komentář portfolio manažera

Msci World vzrostl v srpnu o 1,6 % v eurech navzdory obavám ohledně vývoje dlouhodobých sazeb a patové situaci v jednáních mezi Íránem a Spojenými státy. Cena ropy zůstala během měsíce volatilní, přičemž barel ropy Brent zakončil na 89 USD.

Americká 10letá sazba uzavřela na 4,74 %, což je její nejvyšší úroveň za poslední tři roky, a to v důsledku vysokých cen energií, které zvyšují obavy z inflace, prohlášení předsedy Federálního rezervního systému, který chce inflaci držet pod kontrolou, a silné poptávky po dluhu souvisejícím s investicemi do AI na úkor amerického státního dluhu.

V tomto kontextu nejvíce překonaly trh sektory materiálů (+9,5 % s růstem zlata +9,7 % a stříbra +15,6 %), energetiky (+3,3 %), zdravotnictví (+3 %) a také technologie (+5 %) díky velmi dobrým výsledkům a růstu výkonnosti softwaru (+13 %).

Sektory spotřeby zaostaly, ať už stabilní spotřeba (-1,8 %) nebo cyklická spotřeba (-0,6 %), v nepříznivém prostředí růstu sazeb a cen energií.

V tomto kontextu fond poklesl o 2,5 % v eurech (třída A po odečtení poplatků) ve srovnání s růstem Msci World o 1,6 %.

Výrazná slabost spotřebitelských sektorů, kde je fond nadvážen, a překonání trhem sektorů, které jsou ve fondu podváženy, jako jsou technologie a zdravotnictví, významně zatížily výkonnost fondu.

V rámci spotřeby se na výkonnosti všech segmentů růstu spotřeby podepsalo obnovení nepřátelství na Blízkém východě, růst úrokových sazeb a opatrnější výhled na zbytek roku (po mistrovství světa a stimulu Big Beautiful Bill).

Tak například výletní společnosti (Viking a Royal Caribbean) poklesly téměř o 15 %.

Segment sportovních značek byl v části Lifestyle velmi silně penalizován kvůli stále velmi promočnímu prostředí. Americký distributor Dicks Sporting Goods (-37 %) zaznamenává pokračující pokles prodeje u Foot Locker, který byl odkoupen na podzim 2025 (vystavený Nike, jehož prodeje zůstávají negativní).

V oblasti distribuce diskontní prodejce značek Burlington (-28 %), který je více vystaven spotřebitelům střední třídy, očekává zpomalení svých prodeje ve druhé polovině roku.

V segmentu luxusu absence oživení v Číně nadále zatěžuje výkonnost sektoru, který v průběhu měsíce klesl o 4 %.

Pohyby

Snížili jsme naši expozici vůči Francii kvůli negativnímu vnímání v souvislosti s volebními debatami, stejně jako v cyklické spotřebě, zejména v segmentu sportovních značek.

Výhled

Po velmi silných výsledcích ve Spojených státech ve 2. čtvrtletí (+34,6 % tažených technologiemi +53 %) vykazuje tržní prostředí známky nervozity s prodlužováním konfliktu v Íránu, obavami ohledně rozpočtových výdajů a růstem dlouhodobých sazeb.

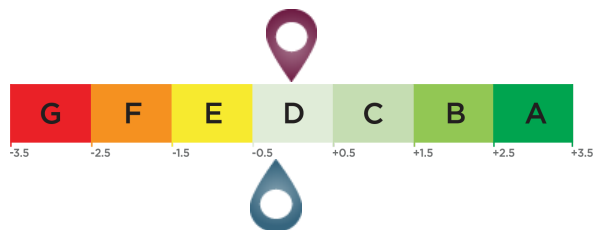
Pozitivní dynamika umělé inteligence je méně jasná, přestože je poptávka silná, objevují se otázky ohledně cykličnosti financování a v americkém politickém kontextu čelí udělování povolení pro výstavbu nových datových center odporu obyvatelstva.

V rámci naší tematické strategie se sentiment ve všech segmentech stal velmi negativním, zatímco výdaje zůstávají silné v oblasti prémiové spotřeby a zážitků/cestování, což jsou segmenty, které nadále upřednostňujeme, přičemž diverzifikujeme expozici v oblasti spotřebitelského úvěru.

Průměrné hodnocení ESG (source : Amundi)

Environmentální, sociální a správní hodnocení

ESG investičního prostředí: 100% INDICE_CPR_EQT_LIFESTYLE



ESG skóre portfolia: -0.03

Skóre ESG Investment Universe¹ :: -0.22

ESG pokrytí *

	Portfolio	Benchmark
% portfolia s hodnocením ESG ²	100.00%	99.96%
% portfolia, které může mít přínos z hodnocení ESG ³	99.68%	100.00%

* Cenné papíry, které mohou být hodnoceny na základě ESG kritérií. Celková hodnota může být odlišná od 100% a odrážet skutečnou expozici portfolia (včetně hotovosti).

Terminologie ESG

ESG kritérium

Kritérium ESG: Jedná se o mimofinanční kritéria používaná k hodnocení environmentálních, sociálních a správních postupů společností, států nebo místních orgánů:

„E“ pro životní prostředí (úroveň spotřeby energie a plynu, nakládání s vodou a odpadem atd.).

„S“ pro sociální / společnost (dodržování lidských práv, zdraví a bezpečnost na pracovišti atd.).

„G“ pro správu (nezávislost představenstva, respektování práv akcionářů atd.).

ESG Rating

Hodnocení ESG emitenta: Khodnocení každého emitenta probíhá na základě kritérií ESG a je mu přiděleno kvantitativní skóre dle průměru v daném odvětví. Výsledek se převede na hodnocení na stupnici od A (nejlepší) po G (nejhorší). Metodika Amundi umožňuje vyčerpávající, standardizovanou a systematickou analýzu emitentů ve všech investičních regionech a třídách aktiv (akcie, dluhopisy atd.).

Hodnocení ESG investičního souboru a portfolia: portfoliu a investičnímu souboru je přiřazeno skóre ESG a hodnocení ESG (od A do G). Skóre ESG je váženým průměrem skóre emitentů, který se vypočítá podle jejich relativní váhy v investičním souboru nebo v portfoliu, s výjimkou likvidních aktiv a emitentů bez ratingu.

Amundi ESG Mainstreaming

Kromě dodržování zásad odpovědného investování společnosti Amundi⁴ portfolia Amundi ESG Mainstreaming také mají výkonnostní cíl v oblasti ESG dosáhnout skóre ESG z hlediska portfolia, které je vyšší než skóre ESG s ohledem na „investiční svět“.

¹ Odkaz na „investiční svět“ je definován buď referenčním ukazatelem fondu nebo indexem představujícím svět, kde lze investovat, v souvislosti s ESG.

² Procento cenných papírů s Amundi ESG ratingem z celkového portfolia (měřeno podle váhy)

³ Procento cenných papírů, na které se vztahuje metodika ESG ratingu, z celkového portfolia (měřeno podle váhy).

⁴ Aktualizovaný dokument je k dispozici na <https://www.amundi.com/int/ESG>.

Udržitelnost



Úroveň udržitelnosti představuje rating sestavený společností Morningstar, jehož cílem je nezávisle měřit úroveň odpovědnosti fondu na základě hodnot v portfoliu. Rating se pohybuje od velmi nízkého (1 glóbus) po velmi vysoký (5 glóbů).

Zdroj: Morningstar © Skóre udržitelnosti – na základě podnikových analýz rizik ESG vyhotovených společností Sustainability a použitých při výpočtu skóre udržitelnosti společnosti Morningstar. © 2026 Morningstar. Všechna práva vyhrazena. Zde uvedené informace: (1) jsou ve vlastnictví společnosti Morningstar a/nebo jejich poskytovatelů obsahu, (2) nesmí se kopírovat ani distribuovat a (3) neposkytuje se záruka ohledně jejich přesnosti, úplnosti nebo aktuálnosti. Společnost Morningstar ani její poskytovatelé obsahu neodpovídají za žádné škody nebo ztráty vznikající z využití těchto informací. Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků. Další informace o ratingu společnosti Morningstar viz její webové stránky www.morningstar.com.