CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - ACC

LU1989767170

AKCIE 31/10/2026

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)*

1	2	3	**4**	5	6	7

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 pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Klíčové ukazatele *(Zdroj: Amundi Group)*

NAV (kurz fondu) : 110.54 (CZK)
Hodnota majetku pod správou (AUM) :
8,709.04 (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

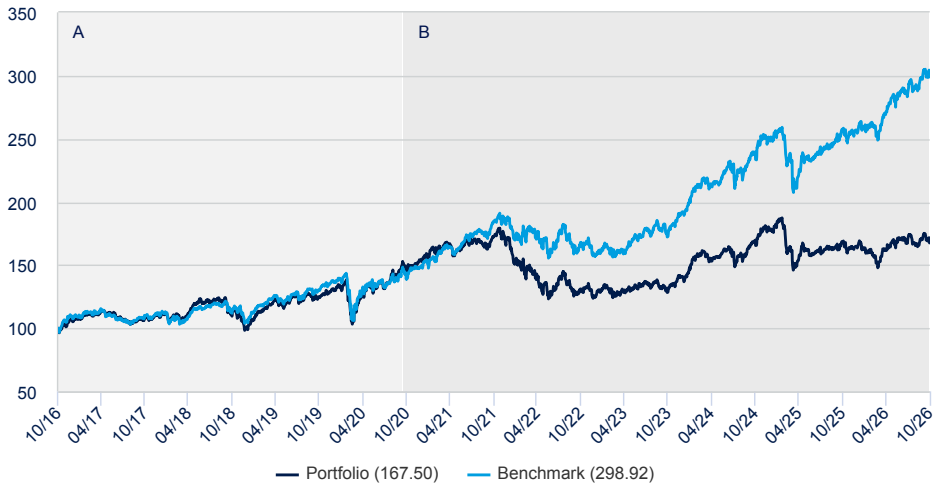
Všechny detailní infomace jsou k nalezení ve statutu fondu

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 31/10/2025	3 roky 31/10/2023	5 let 29/10/2021	10 let 31/10/2016	Od 22/05/2014
Portfolio	-0.58%	8.80%	-0.59%	5.29%	6.41%
Benchmark	15.96%	19.70%	10.11%	11.57%	12.02%
Rozdíl (spread)	-16.55%	-10.91%	-10.70%	-6.28%	-5.61%

[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	12.13%	13.05%	14.61%	15.09%
Volatilita benchmarku	9.86%	11.91%	13.83%	14.51%

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

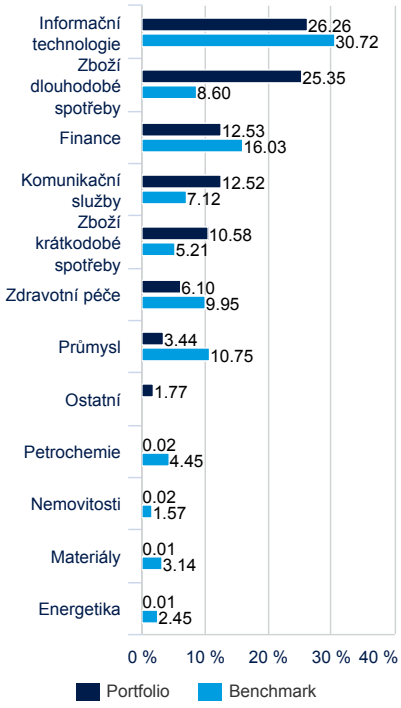
Před nákupem fondu si prosím přečtěte Klíčové informace pro investory (KIID)

CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - ACC

AKCIE 31/10/2026

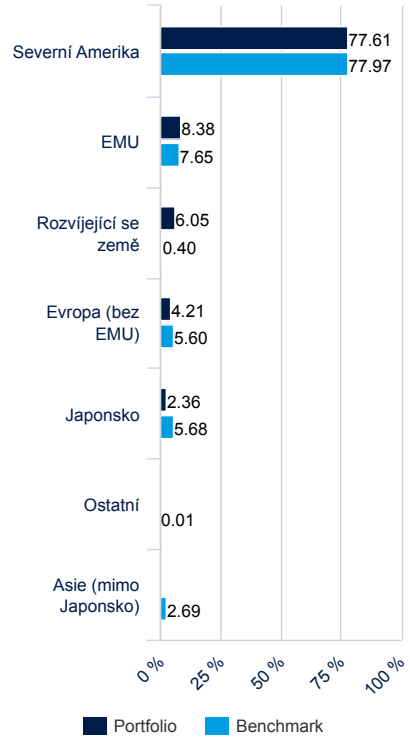
Složení portfolia *(Zdroj: Amundi Group)*

Složení dle sektorů *(Zdroj: Amundi Group)* *

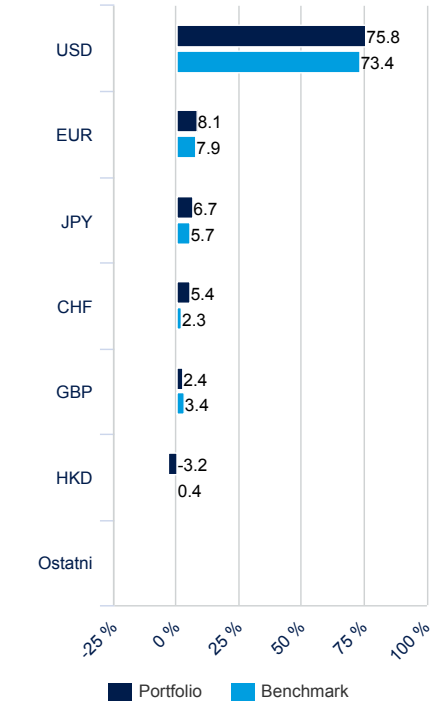


* % zastoupení aktiv

Geografické složení (Zdroj: Amundi Group)



Složení podle měn *(Zdroj: Amundi Group)* **



** Jako procento aktiv - včetně zajištění měn

Poměrová analýza (Zdroj: Amundi Group)

	Portfolio	Benchmark
Průměrná tržní kapitalizace (mld €)	1,274.48	1,042.32
% spol. se střední + malou tržní kapitalizací	27.16	27.05
% spol. s vysokou tržní kapitalizací	72.84	72.95
Očekávaný roční P/E poměr	16.67	17.60
Cena akcie/účetní hodnota (P/B)	4.44	3.97
Cena akcie/hotovost na akcii (P/CF)	16.03	15.92
Dividendový výnos (v %)	0.91	1.51
Anualizovaný růst výnosu na akcii (EPS)	20.18	16.79
Anualizovaný růst obratu	15.76	13.77

Celkem emitentů (bez hotovosti)	**56**
Hotovost jako % z celkových aktiv	**2.62%**

Hlavní pozice v portfoliu
*(Zdroj: Amundi Group) **

	Sektor	Váha v portfoliu %	Rozdíl oproti benchmarku
NVIDIA CORP	Informační technologie	6.32%	0.92%
MICROSOFT CORP	Informační technologie	6.12%	2.00%
ALPHABET INC CL A	Komunikační služby	5.66%	3.83%
APPLE INC	Informační technologie	5.22%	-0.41%
AMAZON.COM INC	Zboží dlouhodobé spotřeby	4.88%	2.28%
ADVANCED MICRO DEVICES	Informační technologie	3.61%	2.60%
VIKING HOLDINGS LTD	Zboží dlouhodobé spotřeby	3.28%	3.28%
SAMSUNG ELECTRONICS	Informační technologie	3.03%	3.03%
JPMORGAN CHASE & CO	Finance	3.02%	2.02%
COSTCO WHOLESALE CORP	Zboží krátkodobé spotřeby	2.69%	2.20%

Určeno pro retailové klienty
CPR Asset Management | francouzská akciová společnost (Société Anonyme) se základním kapitálem 61 461 945 EUR, schválená francouzským regulátorem pro trh cenných papírů (AMF) pod číslem GP 01-056 jako společnost pro správu portfolia se sídlem na adrese 91-93, boulevard Pasteur - 75015 PARIS - FRANCIE – 399 392141 RCS Paris
www.cpram.com

CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - ACC

AKCIE 31/10/2026

* Mimo OPF

Investiční tým



Anne Le Borgne

3- Portfolio_Manager_women



Stéphane Soussan

Co-Portfolio Manager

Komentář portfolio manažera

Říjen 2026 byl ovládán prudkým růstem cen energií, spojeným s napětím na Blízkém východě. Cena ropy Brent vzrostla téměř o 14 % a dosáhla 118 dolarů, zatímco zemní plyn se vrátil na své nejvyšší úrovně od roku 2022.
Tento nárůst znovu oživil inflační tlaky: inflace dosáhla 3,8 % v eurozóně a 3,7 % ve Spojených státech. Ekonomická aktivita však zůstala silná, s růstem 3,4 % v anualizovaném tempu v USA a 0,4 % v eurozóně, navzdory zpomalení amerického trhu práce a evropských ekonomických ukazatelů.
Fed, ECB a Bank of Japan ponechaly své klíčové úrokové sazby beze změny, přičemž si zachovaly restriktivní postoj. Výnosy z dluhopisů klesly v důsledku nákupů bezpečných aktiv.
Na finančních trzích otázky ohledně ziskovosti investic do umělé inteligence zatížily technologický sektor: Nasdaq ztratil více než 5 % a správci se obrátili k energetice (+14 %) a defenzivním sektorům, jako jsou základní spotřební zboží (+13 %) a zdravotnictví (+12 %), což omezilo pokles indexu S&P 500 na 0,9 %, zatímco Dow Jones a STOXX Europe 600 vzrostly.
V tomto kontextu fond poklesl o 1,3 % (třída A, po odečtení poplatků), zatímco index MSCI World vzrostl o 0,9 %, což znamená podvýkonnost o 2,2 procentního bodu.
Absence expozice vůči sektorům zdravotnictví a energetiky vysvětluje téměř polovinu podvýkonnosti fondu.
Další sektory, které negativně ovlivnily relativní výkonnost, jsou následující:

- Finanční tituly, zejména americké banky, byly znevýhodněny slabostí svých tržních aktivit. Výběr titulů měl také negativní dopad, zejména u Banco Santander (-17 %). Akcie utrpěly kvůli obavám, že trvale vyšší sazby zvýší náklady na vklady a zpomalí poptávku po úvěrech.
- Technologický sektor rovněž zatížil relativní výkonnost, a to poklesy společností Dell (-19 %) a Samsung Electronics (-13 %) v návaznosti na vývoj v sektoru polovodičů.

Naopak nadváha základních spotřebních zboží přispěla pozitivně díky našim pozicím v Costco (+13 %), Walmart (+20 %), AB InBev (+10 %), Danone (+12 %) a L'Oréal (+16 %).
Sektor cyklické spotřeby těžil z dobré odolnosti výdajů amerických domácností. Maloobchodní tržby vzrostly v září meziročně o 6,3 %, po 5,6 % v srpnu a 4,5 % v červenci. Tato dynamika ostře kontrastuje se situací v Evropě, kde tržby stagnují.
Tato situace podpořila segment cestování, který je jádrem fondu. Hyatt (+16 %) těžil z 8% nárůstu tržeb na dostupný pokoj ve třetím čtvrtletí. Rejdaři Viking (+14 %) a Royal Caribbean (+17,5 %) překonali trh, podpořeni solidními výhledy tržeb na pasažéra pro příští čtvrtletí a dobrou dynamikou rezervací na rok 2027.
Naopak v sektoru luxusu byla společnost Richemont (-4,4 %) penalizována očekáváním zpomalení prodejů ve třetím čtvrtletí kvůli přetrvávající slabé poptávce v Číně.
Pohyby v portfoliu
Začátkem října jsme snížili naši expozici vůči některým technologickým titulům, abychom posílili naše pozice v *hyperscalerech* Amazon a Alphabet.
Rovněž jsme posílili naši pozici ve společnosti Viking po její nedávné podvýkonnosti, která byla způsobena neopodstatněnými obavami z rušení plaveb kvůli nižším hladinám řek.
Výhled
Pokles trhu odráží nejistoty spojené s investicemi do umělé inteligence. Tento problém se týká především let 2028–2029 a neohrožuje růstové vyhlídky pro rok 2027.
Ocenění jsou nyní atraktivnější v některých segmentech trhu, zejména mezi hyperscalery, jako jsou Amazon a Alphabet, kteří mají silnou schopnost monetizovat svou infrastrukturu.
Kromě toho by jakékoli uvolnění cen ropy podpořilo dynamiku sektoru cestování, zatímco pokles úrokových sazeb by prospěl opomíjeným segmentům spojeným s bydlením.

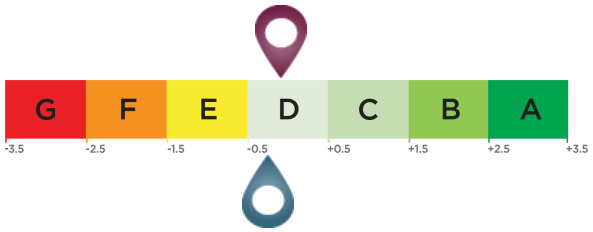
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - ACC

AKCIE 31/10/2026

Průměrné hodnocení ESG (source : Amundi)

Hodnocení environmentálních, sociálních a správních aspektů (ESG). Informace o aspektech souvisejících s udržitelností najdete na https://about.amundi.com/legal-documentation

ESG investičního prostředí: 100% INDICE_CPR_EQT_LIFESTYLE



ESG skóre portfolia: -0.10

Skóre ESG Investment Universe[1] :: -0.25

ESG pokrytí *

	Portfolio	Benchmark
% portfolia s hodnocením ESG[2]	100.00%	99.98%
% portfolia, které může mít přínos z hodnocení ESG[3]	99.60%	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 mimofinanční kritéria používaná k hodnocení environmentálních, sociálních a správních postupů společností, států nebo místních orgánů:
„E“ pro životní prostředí (úrovně 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 Amundi[4] 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 Sustainalytics a použitých při výpočtu skóre udržitelnosti společnosti Morningstar. © 2026 Morningstar. Všechna práva vyhrazena. Zde uvedené informace: (1) jsou ve vlastnictví společnosti Morningstar a/nebo jejích 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.