

Klíčové informace pro investory

Tento dokument Vám o tomto podfondech poskytuje sdělení klíčových informací pro investory. Nejde o propagační materiál. Tyto informace jsou požadovány ze zákona k tomu, aby Vám pomohly pochopit povahu a rizika investování do tohoto podfondu. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc Podfond fondu CPR Invest (SICAV)

Kód ISIN: (A) LU1989767170

Tento podfond řídí společnost CPR Asset Management, společnost ze skupiny Amundi

Cíle a investiční politika

Cílem podfondu je překonat za delší časové období (nejméně pět let) index čistého výnosu MSCI World (denominovaný v měně každé příslušné třídy akcií) investováním do mezinárodních akcií společností, které zachycují dlouhodobé spotřebitelské trendy vyvolané demografickými změnami, společenskými změnami a digitalizací ekonomiky.

Podfond je aktivně řízen s odkazem na referenční index a zároveň se jej snaží překonat. Podfond je orientován zejména na eminity referenčního indexu, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude orientována na eminity, které index nezahrnuje. Podfond sleduje expozici vůči rizikům s ohledem na referenční index, očekává se však, že odchylka od tohoto indexu bude významná.

Investiční strategie vybírá společnosti, které využívají dlouhodobé spotřebitelské trendy rozdělené do čtyř dimenzí: digitální spotřeba, zdraví a wellness, volný čas a zábava a prémiová spotřeba.

Podfond investuje zejména do akcií společností z celého světa.

Udržitelné investování podfondu se zaměřuje na zastavení klimatických změn a usiluje o zajištění nižší uhlíkové náročnosti (než je jeho referenční index nebo investiční sféra), výběrem investic, jak je popsáno níže.

Udržitelná konstrukce investiční sféry je dále vylepšena vyloučením společností na základě ESG (s použitím kritérií životního prostředí, sociální oblasti a řízení) přístupu správcovské společnosti:

– nejhorší celkové skóre ESG;

– nejhorší skóre pro konkrétní kritéria E, S a G, která jsou považována za relevantní pro téma podfondu;

– vysoká míra kontroverze v oblasti ESG

Nejméně 90 % akcií portfolia má skóre ESG. Správcovská společnost podniká kroky k zajištění toho, aby bylo ESG skóre podfondu vyšší než ESG skóre investiční sféry po vyřazení nejméně 20 % akcií s nejhorším skóre v souladu s přístupem ESG.

Cílem podfondu je dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre referenčního indexu nebo jeho investiční sféry.

Při určování ESG skóre podfondu a srovnávacího indexu se výkonost ESG posuzuje porovnáním průměrné výkonosti cenného papíru s odvětvím emitenta cenného papíru, a to s ohledem na každou ze tří charakteristik ESG, tj. životního prostředí, sociální oblasti a řízení. Výběr cenných papírů pomocí metodiky hodnocení ESG společnosti Amundi zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti podle povahy podfondu.

Investice podfondu do akcií se budou pohybovat v rozmezí od 75 % do 120 % aktiv.

Podfond investuje alespoň 75 % aktiv do akcií nebo akciím podobných cenných papírů kterékoli země bez omezení kapitalizace. V tomto podílu 75 % svých aktiv může podfond investovat do akcií třídy A v Číně prostřednictvím nástroje Stock Connect v maximální výši do 25 % svých aktiv.

Derivátové nástroje mohou být Podfondem používány pro zajištění, pro účely otevření arbitrážových obchodů a/nebo pro účinnou správu portfolia.

Podfond koná z hlediska udržitelných investic v souladu s článkem 9 nařízení o zveřejňování.

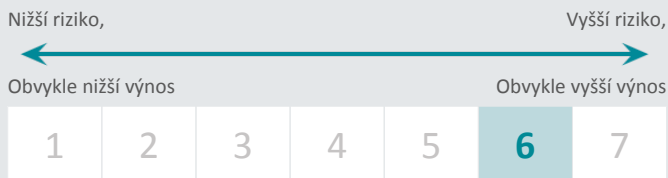
CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc je denominován v CZK.

CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc má doporučený investiční horizont 5 let.

CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc akumuluje svůj čistý zisk a čisté realizované kapitálové zisky.

Své akcie můžete odkupovat za hodnoty jednotlivých čistých aktiv, které se vypočítávají na denní bázi v souladu s podmínkami uvedenými v prospektu.

Rizikový a výnosový profil



Úroveň rizika tohoto podfondu odráží především riziko mezinárodního akciového trhu, na kterém jsou prostředky investovány.

- Historické údaje použité k výpočtu číselného indikátoru rizika by nemohly být spolehlivým indikátorem profilu budoucích rizik podfondu.
- Kategorie rizika spojená s tímto podfondem není zaručena a může se v čase měnit.
- Nejnižší kategorie neznamená „bezrizikovost“.
- Kapitál není zaručen.

Hlavní rizika pro podfond, která indikátor nezahrnuje, jsou následující:

- Úvěrové riziko: To je riziko náhlého snížení ratingu úvěrové bonity emitenta nebo jeho nesplácení.
- Riziko likvidity: představuje nebezpečí, že by peněžní trh, když jsou obchodované objemy nízké nebo když na takovém trhu panuje napětí, nemusel být schopen absorbovat prodejní (nebo nákupní) objemy, aniž by to způsobilo významný pokles (nebo nárůst) ceny aktiv.
- Riziko protistrany: jedná se o riziko neschopnosti účastníka trhu zabraňující dostát závazkům vůči vašemu portfoliu.
- Použití derivátových finančních nástrojů může zvýšit nebo snížit kapacitu vašeho portfolia zesílit tržní pohyby.

Nastane-li kterékoliv z těchto rizik, může to snížit hodnotu čistých aktiv vašeho podfondu. Podrobnější informace o rizicích najdete v části Rizikový profil podfondu v prospektu.

Poplatky

Poplatky, které platíte, jsou použity na úhradu nákladů spojených s provozem podfondu, včetně nákladů na marketing a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

Jednorázové poplatky sražené před nebo po provedení investice	
Vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	Žádné
Uvedené procento představuje maximum, které lze odebrat z vašeho kapitálu před investováním (vstupní) nebo odkoupením (výstupní).	
Poplatky sražené z podfondu za období jednoho roku	
Průběžné poplatky	2,15 %* (včetně daně)
Poplatky sražené z podfondu za určitých specifických podmínek	
Výkonnostní poplatek	15 % (včetně daně) roční výkonnosti podfondu nad referenční aktiva. Srovnávací období, zahájené uvedením akcií na trh, se výjimečně prodlužuje do poslední hodnoty čistých aktiv na akcii za červenec 2022. Během posledního účetního roku nebyla odečtena žádná provize.

Uvedené **vstupní a výstupní poplatky** jsou v maximální výši. V některých případech můžete platit méně – toto můžete zjistit u svého finančního poradce.

*Částka průběžných poplatků je založena na výdajích za rok, jenž skončil 31. prosince 2021. Tento údaj se může meziročně lišit.

Nezahrnuje:

- výkonnostní poplatky,
- náklady na portfoliové transakce kromě případu vstupních/výstupních poplatků placených podfondem při nákupu nebo prodeji podílů nebo akcií v jiném SKI.

Výpočet výkonnostního poplatku se vztahuje na datum výpočtu příslušných hodnot čistých aktiv v souladu s podmínkami, které jsou popsány v prospektu.

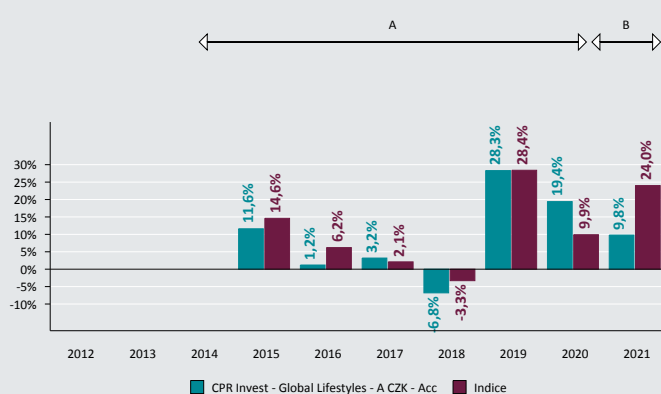
Srovnání čistých aktiv akcie a referenčních aktiv (tak, jak jsou definována v prospektu) probíhá během srovnávacího období o maximální délce pěti let. Výkonnostní poplatek činí 15 % rozdílu mezi čistými aktivy akcie (před odečtením výkonnostního poplatku) a referenčními aktivy, pokud je rozdíl pozitivní, a pokud je relativní výkonnost třídy akcií v porovnání s referenčními aktivy pozitivní nebo nulová, počítá se od začátku srovnávacího období. Nedosažené cíle za posledních 5 let by měly být před jakýmkoli novým nárůstem výkonnostního poplatku postupně vyrovnány.

Výroční termín odpovídá dni vypočtení posledních hodnot čistých aktiv za měsíc červenec. Nahromaděné výkonnostní poplatky budou uhrazeny správcovské společnosti ve výroční termín a zároveň bude zahájeno nové srovnávací období.

Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.

Podrobnější informace týkající se poplatků podfondu najdete v části „Poplatky a výdaje“ prospektu, který je dostupný na adrese www.cpr-am.fr nebo na vyžádání od správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost



A: Simulace vychází z výkonnosti fondu AF – CPR Global Lifestyles – AK (C) od počátku do 15. října 2020, který se stal dne 16. října 2020 součástí fondu CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc. CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc přijal strukturu poplatků s celkovými průběžnými poplatky stejnými jako poplatky fondu AF – CPR Global Lifestyles – AK (C), jejichž výše byla odhadnuta ke dni sloučení 16. října 2020.

B: Výkonnost fondu CPR Invest – Global Lifestyles – A CZK – Acc od data otevření.

- Zobrazený graf není spolehlivým indikátorem budoucí výkonnosti.
- Podfond byl schválen dne 31. července 2019.
- Podfond zahájil činnost dne 16. října 2020.
- Třída akcií byla otevřena 16. října 2020.
- Referenční index: Index čistého výnosu 100 % MSCI World
- Roční výkonnost se vypočítá na základě hodnot čistých aktiv denominovaných v CZK a včetně veškerých poplatků.

Praktické informace

www.CPR-AM.com

- Název depozitáře: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.
- Kde a jak získat informace o podfondu (prospekt, výroční zpráva, pololetní dokument) a/nebo ostatních kategoriích akcií: tyto informace jsou k dispozici v angličtině zdarma a na písemně vyžádání na poštovní adrese CPR Asset Management – 91-93, boulevard Pasteur – 75015 Paris – Francie nebo na webu www.cpr-am.com.
- SKIPCP obsahuje značný počet dalších podfondů a jiných tříd akcií, které jsou popsány v prospektu. Konverzi na akcie jiného podfondu SKIPCP lze provést za podmínek uvedených v prospektu.
- Každý podfond odpovídá jasně definované části aktiv a pasív SKIPCP. V důsledku toho jsou aktiva každého podfondu k dispozici výhradně k uspokojení práv investorů se vztahem k tomuto podfondu a práv věřitelů, jejichž nároky vznikly v souvislosti s vytvořením, provozem nebo likvidací tohoto podfondu.
- Tento dokument popisuje podfond SKIPCP. Prospekt a periodická hlášení se připravují za celý SKIPCP nazvaný na počátku tohoto dokumentu.
- V závislosti na vaší osobní daňové pozici mohou kapitálové zisky a veškeré příjmy spojené s držením cenných papírů v podfondu podléhat zdanění. Informace na toto téma doporučujeme získat od distributora SKIPCP.
- Hodnota čistých aktiv podfondu je při každém výpočtu k dispozici u správcovské společnosti.
- Podfond není otevřený občanům Spojených států amerických / «osobám z USA», jak definuje právní upozornění na webové stránce správcovské společnosti: www.cpr-am.com a/nebo v prospektu SKIPCP.

Podrobnosti v nejnovějších zásadách odměňování správcovské společnosti, zejména popis, jakým způsobem se vypočítávají odměny a benefity, a totožnost osob odpovědných za udělování odměn a benefitů jsou k dispozici na adrese: www.cpr-am.com. Tiskovaná kopie bude bezplatně k dispozici na požádání.

Společnost CPR Asset Management může nést odpovědnost pouze v případě jakéhokoliv prohlášení v tomto dokumentu, které je zavádějící, nepřesné nebo nekonzistentní s ohledem na příslušné části prospektu SKIPCP.

Tomuto podfondu bylo uděleno povolení v Lucembursku a dohlíží na něj komise Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Společnosti CPR Asset Management bylo uděleno povolení ve Francii je regulována Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Tyto důležité informace pro investory jsou přesné k 29. dubnu 2022.

Informace o rizikosti a nákladovosti investičního produktu

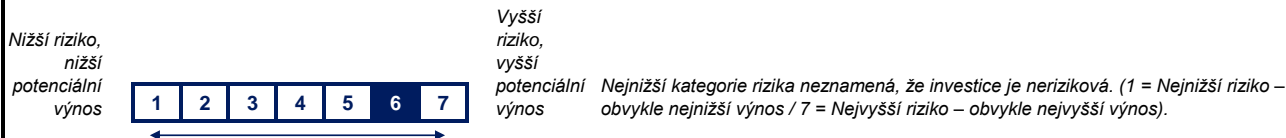
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II).

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím syntetického ukazatele rizika a výnosu (SRRI).

Hodnota ukazatele vychází z historických dat a nemusí být spolehlivým vodítkem při pohledu do budoucnosti. Hodnota ukazatele se v průběhu času může změnit.

Název produktu (ISIN)	Doporučený investiční horizont (v letech)	Ukazatel rizika a výnosu (SRRI)
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc LU1989767170	5	6



2 Souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice.

Informace o nákladech a poplatcích jsou rozkryty, aby zákazník porozuměl celkovým nákladům a jejich možnému souhrnnému dopadu na návratnost investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Celkový dopad nákladů na investici klienta je zpravidla nižší.

		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč		
CPR INVEST - GLOBAL LIFESTYLES - A CZK - Acc		v %	v Kč	
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	3.00%	Kč	300.00
	Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč	-
Průběžné náklady	Celková nákladovost (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	2.15%	Kč	215.00
	Z toho manažerský poplatek	1.70%	Kč	170.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.24%	Kč	-
	Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		3.00%	Kč	300.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		1.19%	Kč	119.00
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		5.39%	Kč	515.00
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		2.99%	Kč	299.29

Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány