

Produkt

CPR Invest - Global Gold Mines - A USD - Acc

Podfond CPR Invest

LU1989766289 – Měna: USD

Tento podfond je schválen v Lucembursku.

Správcovská společnost: Společnost CPR Asset Management (dále jen: „my“), člen skupiny společností Amundi, je schválena ve Francii a je regulována Úřadem pro finanční trhy AMF.

Úřad AMF je odpovědný za dohled nad společností CPR Asset Management, co se týče tohoto Sdělení klíčových informací.

Více informací naleznete na stránkách www.cpram.com nebo na telefonním čísle +33 153157000.

Tento dokument byl zveřejněn dne 01/01/2025.

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 likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Cílem podfondu je dlouhodobě (minimálně po dobu pěti let) překonat (po odečtení příslušných poplatků) index čistého výnosu NYSE Arca Gold Miners (denominovaný v měně každé příslušné třídy akcií) investováním do mezinárodních akcií společností zabývajících se zejména těžbou zlata a dalších drahých kovů a minerálů nebo souvisejícími těžebními činnostmi.

Investiční strategie podfondu se zaměřuje na výběr akcií z kterékoli země, které jsou zapojeny především do odvětví těžby zlata nebo dalších vzácných kovů a minerálů nebo souvisejících těžebních činností.

Přístup "nejlepší ve svém oboru" v zásadě nevylučuje žádné odvětví činnosti. V tomto přístupu jsou zastoupena všechna hospodářská odvětví a podfond tak může být vystaven i některým kontroverzním odvětvím.

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

Podfond investuje alespoň 75 % aktiv do akcií nebo akciím podobných kapitálových cenných papírů kterékoli země bez omezení kapitalizace.

Deriváty mohou být podfondem používány k zajištění, k účelům expozice a účinné správy portfolia.

Podfond je aktivně řízen a snaží se překonat srovnávací ukazatel. Podfond je orientován zejména na emitenty srovnávacího ukazatele, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude investovat do emitentů, které index nezahrnuje. Podfond sleduje expozici vůči rizikům s ohledem na srovnávací ukazatel, očekává se však, že odchylka od tohoto ukazatele bude významná.

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 (vyplatit) 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 prospektu 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 RIZIKA



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 roku.

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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, 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

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou 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 roku Investice 10 000 USD			
Scénáře		Pokud odstoupíte po	
		jednom (1) roce	5 roku
Minimální	Žádný minimální výnos není garantován. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	600 \$	470 \$
	Průměrný roční výnos	-94,0 %	-45,7 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 330 \$	8 300 \$
	Průměrný roční výnos	-36,7 %	-3,7 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 870 \$	12 950 \$
	Průměrný roční výnos	-1,3 %	5,3 %
Příznivý scénář:	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	19 340 \$	24 920 \$
	Průměrný roční výnos	93,4 %	20,0 %

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.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

- Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.7.2015 a 31.7.2020.
- Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.12.2016 a 31.12.2021.
- Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.7.2020 a 12.12.2024.

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 USD.

Investice 10 000 USD		
Scénáře	Pokud odstoupíte po	
	jednom (1) roce	5 roku*
Celkové náklady	716 \$	2 047 \$
Dopad ročních nákladů**	7,3 %	3,5 %

* 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 8,82 % před odečtením nákladů a 5,31 % po odečtení nákladů.
 Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 USD). 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

Dílčí vstupní a výstupní náklady		Pokud odstoupíte po jednom (1) roce
Vstupní náklady	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 USD
Výstupní náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 USD
Opakující se náklady vybírané každý rok		
Poplatek za správu a ostatní administrativní nebo provozní náklady	2,05 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	195,13 USD
Transakční náklady	0,23 % 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.	21,78 USD
Další náklady odečítané za konkrétních podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu o 15 % ročně, 15 % rozdílu mezi čistými aktivy třídy akcií a referenčními aktivy. Ukazatel výkonnosti: Index NYSE Arca Gold Miners Net Return. Metodologie ESMA od 1.1.2022. 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 zahrmuje průměr za posledních 5 let. Poplatek za mimořádnou výkonnost je inkasován i v případě, že je ve sledovaném období výkonnost akcie negativní, ale zůstává přitom vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	0,00 USD

Jak dlouho si musím produkt ponechat a můžu si vybrat peníze 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 (pařížského času) v den ocenění. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu CPR Invest.

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
- Poslat 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. Další informace naleznete na internetových stránkách www.cpram.com.
 Pokud se vaše stížnost týká osoby, která vám tento produkt doporučila nebo která vám jej prodala, musíte se obrátit na ni a získat všechny informace týkající se postupu, kterým je potřeba se při podávání stížnosti řídit.

Ostatní 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 internetových 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: Na adrese www.cpram.com se můžete rovněž podívat na předchozí scénáře výkonnosti, které jsou každý měsíc aktualizovány.

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

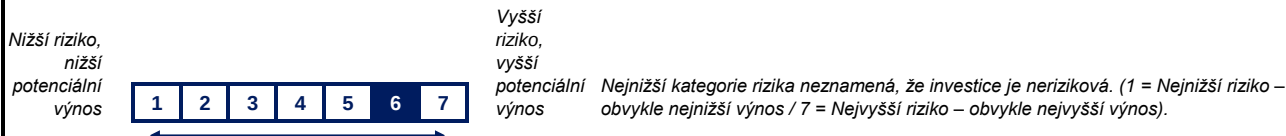
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích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

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím souhrnného ukazatele rizik (SRI).

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)	Souhrnný ukazatel rizika(SRI)
CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES - A USD - Acc LU1989766289	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 250 000 Kč	
CPR INVEST - GLOBAL GOLD MINES - A USD - 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	Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	2.05%	Kč 205.40
	Z toho manažerský poplatek	1.70%	Kč 170.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.23%	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		5.28%	Kč 505.40
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		2.88%	Kč 288.33

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

* Případný výstupní poplatek se řídí platným ceníkem.

** Náklady produktu představují Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady. Ve Statutu může být tento údaj označen pojmem Celková nákladovost.