

Produkt

CPR Invest - Food For Generations - A CZKH - Acc

Podfond CPR Invest

LU2013746263 – Měna: CZK

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 27/02/2025.

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

Cíle: Investičním cílem je v dlouhodobém horizontu (minimálně pěti let) překonat výkonnost globálních akciových trhů se záměrem dosáhnout nepřímého dopadu na transformaci potravinářsko-zemědělského sektoru prostřednictvím investic do mezinárodních akcií souvisejících s jakoukoli částí potravinového, vodního a zemědělského hodnotového řetězce. Dále podfond do investičního procesu začleňuje environmentální, sociální a správní kritéria (E, S a G).

Udržitelné investice podfondu se zaměřují na environmentální dopad společností, do nichž podfond investuje, a cílem je dosáhnout nižší uhlíkové náročnosti a náročnosti na spotřebu vody než jejich investiční sféra. Tento dopad podléhá pravidelnému vykazování.

Upozorňujeme investory na skutečnost, že jejich investice do podfondu nemá přímý dopad na životní prostředí či na společnost, ale že se podfond snaží vybírat a investovat do společností, které přispívají k transformaci potravinářsko-zemědělského sektoru, a to podle přesných kritérií definovaných v investiční strategii podfondu.

Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci 4.9 „Přehled zásad odpovědného investování“.

Investiční strategie podfondu se snaží vybírat cenné papíry společností, které se věnují těmto oborům: zemědělství, lesnictví, vodohospodářství, výroba a distribuce potravin a nápojů, catering a všechny související činnosti. Správcovská společnost integruje udržitelný přístup, protože vylučuje následující společnosti:

- nejhorší celkové skóre ESG;
- nejhorší skóre pro konkrétní kritéria E, S a G, která jsou považována za relevantní pro potravinářský řetězec;
- vysoká míra kontroverze v oblasti ESG.

Na konci procesu výběru má minimálně 90 % akcií portfolia skóre ESG.

Podfondu bylo uděleno označení SRI.

V rámci označení SRI podfond podniká kroky ke zvýšení skóre ESG portfolia ve srovnání se skóre ESG investiční sféry po vyloučení alespoň 25 % (30 % od 1. 1. 2026) akcií s nejhorším skóre v souladu s přístupem ESG.

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.

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

Tento podfond je spravován aktivně. Podfond může využívat srovnávací index dodatečně jako ukazatel posuzování výkonnosti podfondu a, pokud jde o referenční index výkonnostního poplatku používaný příslušnými třídami akcií, k výpočtu výkonnostních poplatků. Neexistují žádná omezení s ohledem na takový srovnávací ukazatel, která by omezovala konstrukci portfolia.

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 ztrátu 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



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 úroveň 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

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 let Investice 10 000 CZK			
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	1 360 CZK	4 530 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-86,4 %	-14,6 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 250 CZK	9 880 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-17,5 %	-0,2 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 910 CZK	13 660 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,9 %	6,4 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 650 CZK	16 180 CZK
	Průměrný každoroční výnos	36,5 %	10,1 %

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.

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

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2016 a 30.6.2021.
Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 28.2.2020 a 6.2.2025.
Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.12.2021 a 6.2.2025.

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 CZK.

Investice 10 000 CZK		
Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	5 let*
Náklady celkem	691 CZK	1 936 CZK
Dopad ročních nákladů**	7,0 %	3,3 %

* 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 9,71 % před odečtením nákladů a 6,44 % po odečtení nákladů.
 Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 CZK). 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 CZK
Výstupní náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Opakující se náklady vybírané každý rok		
Poplatek za správu a ostatní administrativní nebo provozní náklady	1,85 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	176,04 CZK
Transakční náklady	0,17 % 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.	15,85 CZK
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 výkonosti: Index čistého výnosu MSCI World 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 výkonosti 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 CZK

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 10 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 - Food For Generations - A CZKH - Acc LU2013746263	5	4

Nižší riziko,
nižší
potenciální
výnos



Vyšší
riziko,
vyšší
potenciální
výnos

Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je neriziková. (1 = Nejnižší riziko – obvykle nejnižší výnos / 7 = Nejvyšší riziko – obvykle nejvyšší výnos).

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 - Food For Generations - A CZKH - 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)**	1.85%	Kč 185.30
	Z toho manažerský poplatek	1.50%	Kč 150.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.17%	Kč -
	Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč -
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		3.00%	Kč 300.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		1.05%	Kč 105.00
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		5.02%	Kč 485.30
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		2.62%	Kč 261.99

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.