

Produkt

CPR Invest - MedTech - A EUR - Acc

Podfond CPR Invest

LU2036816820 – Devíza: EUR

Tento podfond je schválený v Luxembursku.

Správcovská spoločnosť: CPR Asset Management (ďalej: „my“), člen skupiny spoločností Amundi, je schválená vo Francúzsku a regulovaná úradom Autorité des marchés financiers.

Úrad AMF je zodpovedný za dohľad nad spoločnosťou CPR Asset Management, pokiaľ ide o tento dokument s kľúčovými informáciami.

Viac informácií nájdete na webovej stránke www.cpram.com alebo na telefónnom čísle +33 153157000.

Tento dokument bol uverejnený dňa 01.01.2025.

O aký produkt ide?

Typ: Akcie podfondu fondu CPR Invest, podniku kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), zriadeného ako SICAV.

Doba platnosti: Doba platnosti zložky je neobmedzená. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

Ciele: Investičným cieľom je dlhodobý (minimálne päť rokov) prekonávať globálne akciové trhy investovaním do medzinárodných akcií spoločností zapojených do ekosystému zdravotníckych technológií, pričom sa do investičného procesu začlenia environmentálne, sociálne a riadiace kritériá (E, S a G alebo spoločne ESG).

Na dosiahnutie tohto cieľa sa útvár zameriava na výber akcií spoločností s najlepšimi finančnými vyhládkami v rámci ekosystému spoločností pôsobiacich v oblasti zdravotníckych technológií prostredníctvom sektorov, ako je diagnostika, chirurgia, lekárske monitorovanie, prevencia chorôb a liečba.

Udržateľná štruktúra investičného prostredia je vylepšená vylúčením spoločností na základe prístupu správцovskej spoločnosti, ktorý využíva kritériá ESG (životného prostredia, sociálneho a firemného riadenia):

– vylúčenie najhoršieho celkového skóre ESG (napr. G)

Prístup najlepších vo svojej triede v zásade nevylučuje žiadne odvetvie činnosti. V tomto prístupe sú preto zastúpené všetky hospodárske odvetvia, a preto môže byť útvár vystavený niektorým kontroverzným odvetviám.

Akciová expozícia útvaru bude medzi 75 % a 120 % jeho aktív.

Útvár investuje aspoň 75 % aktív do akcií a ekvivalentných akciových cenných papierov akéhokoľvek štátu bez obmedzenia kapitalizácie. Z tohto podielu 75 % aktív môže útvár investovať maximálne 25 % aktív do akcií triedy „A“ v Číne prostredníctvom akciovej burzy „Stock Connect“.

Na účely zaistenia, arbitráže, expozície a/alebo efektívnej správy portfólia budú použité derivátové nástroje.

Útvár je aktívne spravovaný. Útvár môže používať referenčnú hodnotu na informačné účely ako ukazovateľ na hodnotenie výkonnosti útvaru, a pokiaľ ide o referenčnú hodnotu výkonnostného poplatku, ktorý používajú príslušné triedy akcií, na výpočet výkonnostných poplatkov. Neexistujú žiadne obmedzenia, na základe ktorých by takýto benchmark bránil v tvorbe portfólia.

Útvár je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky faktorov ESG v zmysle článku 8 nariadenia o zverejňovaní.

Zamýšľaný retailový investor: Tento produkt je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v odporúčanom období držby a sú schopní znášať straty až do výšky investovanej sumy.

Vyplatenie a obchodovanie: Akcie môžu byť predané (späťne odkúpené), ako je uvedené v prospekte, za príslušnú obchodnú cenu (čistá hodnota aktív). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte fondu CPR Invest.

Politika distribúcie: Keďže ide o triedu akcií bez vyplácania, investičné príjmy sú opätovne investované.

Ďalšie informácie: Ďalšie informácie o zložke vrátane prospektu a finančných správ sú na požiadanie k dispozícii bezplatne na adrese: CPR Asset Management at 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paríž Cedex 15.

Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese www.cpram.com

Depozitár: CACEIS Bank, luxemburská pobočka.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Najnižšie riziko

Najvyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Súhrnný ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Dodatočné riziká: Riziko trhovej likvidity môže zosilniť kolísanie výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Výkonnosť podfondu môžu okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prospekt fondu CPR Invest.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti zložky za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Odporúčaná lehota držby: 5 roky			
Investícia 10 000 EUR			
Scenáre		Ak produkt predáte po	
		1 roku	5 rokov
Minimum	Neexistuje žiadny garantovaný minimálny výnos. Môžete stratiť celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	1 780 €	1 920 €
	Priemerný ročný výnos	-82,2 %	-28,1 %
Nepriaznivý scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	7 570 €	9 110 €
	Priemerný ročný výnos	-24,3 %	-1,8 %
Neutrálny scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	10 540 €	15 800 €
	Priemerný ročný výnos	5,4 %	9,6 %
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	12 560 €	21 460 €
	Priemerný ročný výnos	25,6 %	16,5 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej náhradnej hodnoty.

Priaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2016 a 29.10.2021.

Neutrálny scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.05.2017 a 31.05.2022

Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 29.10.2021 a 12.12.2024.

Čo sa stane, ak spoločnosť CPR Asset Management nebude schopná vyplácať?

Pre každý podfond fondu CPR Invest je investovaná a zachovávaná samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov, ako aj od aktív a pasív správcovskej spoločnosti a neexistujú medzi nimi krížové záväzky. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, že správcovská spoločnosť alebo akýkoľvek delegovaný poskytovateľ služieb zlyhá alebo sa stane platobne neschopným.

Čo ma bude stáť táto investícia?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

KOMPLETNÉ NÁKLADY

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

Investícia 10 000 EUR		
Scenáre	Ak produkt predáte po	
	1 roku	5 rokov*
Celkové náklady	€706	2 290 €
Vplyv ročných nákladov**	7,2 %	3,5 %

* Odporúčaná doba vlastníctvie.

** Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 13,11 % pred zohľadnením nákladov a 9,58 % po ich zohľadnení.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (5,00 % investovanej sumy/500 EUR). Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poistnej zmluvy, znázornené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré možno budete musieť znášať.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak produkt predáte po 1 roku
Vstupné náklady	To zahŕňa náklady na distribúciu vo výške 5,00 % z investovanej sumy. To je najvyššia suma, ktorá vám bude účtovaná. Osoba, ktorá vám výrobok predáva, vás bude informovať o skutočnej cene.	Do 500 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0,00 EUR
Opakujúce sa náklady hradené ročne		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,89 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	179,65 EUR
Transakčné náklady	0,21 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov nákupu a predaja podkladových investícií pre tento produkt. Skutočná suma závisí od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	19,59 EUR
Vedľajšie náklady hradené za osobitných podmienok		
Provízie za výkon	15,00 % ročné prekonanie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami, 15 % rozdiel medzi čistými aktívami triedy aktív a referenčnými aktívami. Ukazovateľ výkonnosti: MSCI World Health Care Equipment and Supplies 10/40 Net Return index. Metodológia ESMA od 1.1.2022. Výpočet sa vzťahuje na každý dátum výpočtu čistej hodnoty aktív v súlade s podmienkami opísanými v prospekte. Minulé nedostatočné výkonnosti za posledných 5 rokov by sa mali získať späť pred novým zarátaním výkonnostných poplatkov. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie zahŕňa priemerné náklady za posledných 5 rokov. Provízie za mimoriadny výkon sa hradí aj vtedy, ak je výkonnosť akcie počas sledovaného obdobia záporná, pričom zostáva vyššia ako výkonnosť referenčného aktíva.	6,94 EUR

Ako dlho si ho musím ponechať a môžem peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 roky založené na našom posúdení charakteristík rizika a výnosnosti a nákladov zložky.

Tento produkt je určený na strednodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na držanie investície aspoň 5 roky. Svoju investíciu si môžete kedykoľvek nechať vyplatiť alebo ju môžete držať dlhšie.

Časový harmonogram príkazov: Príkazy na spätné odkúpenie akcií musia byť prijaté do 14:00 (parížsky čas) luxemburského času v deň ocenenia. Ďalšie podrobnosti týkajúce sa vyplatenia nájdete v prospekte fondu CPR Invest.

Akcie podfondu môžete vymeniť za akcie iných podfondov fondu CPR Invest v súlade s prospektom fondu CPR Invest.

Ako je možné zaslať sťažnosť?

Ak chcete zaslať sťažnosti, môžete ich poslať:

- Poštou na adresu spoločnosti CPR Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž – Francúzsko
- E-mailom na adresu client.servicing@cpram.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresu, telefónne číslo alebo e-mailovú adresu) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Viac informácií nájdete na našej internetovej stránke www.cpram.com.

Ak chcete zaslať sťažnosť na osobu, ktorá vás o tomto produkte informovala, alebo ktorá vám ho predala, mali by ste sa s ňou skontaktovať, aby ste získali všetky informácie o tom, ako podať sťažnosť.

Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, dokumenty s kľúčovými informáciami pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa podfondu vrátane rôznych publikovaných zásad podfondu, nájdete na našej internetovej stránke www.cpram.com. Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v sídle správcovskej spoločnosti.

Predchádzajúca výkonnosť: Predchádzajúce výkonnosti podfondu si môžete stiahnuť za posledných 10 rokov z webovej stránky www.cpram.com.

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované mesačne si môžete pozrieť na webovej stránke www.cpram.com.