

Termék

CPR Invest – Climate Action – A EUR – Acc

A CPR Invest Részalapja

LU1902443420 – Devizanem: EUR

A jelen Részalap luxemburgi engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: A CPR Asset Management (a továbbiakban: a „Társaság”), amely az Amundi vállalatcsoport tagja, Luxemburgban engedélyezett és a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a CPR Asset Management felügyeletét a CSSF látja el.

További információkat a www.cpr-am.com oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +33 53157000 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2023.01.19.

KIEMELT
INFORMÁCIÓKAT
TARTALMAZÓ
DOKUMENTUM

Milyen termékről van szó?

Típus: A SICAV szerepet betöltő CPR Invest Részalapjának részvényei.

Lejárati: A Részalap lejárat ideje korlátlan. Az Alapkezelő jogi kötelezettségeinek megfelelően felszámolással vagy másik alappal való egyesítéssel megszüntetheti az alapot.

Célok: A Részalap fenntartható befektetései a klímaváltozás kezelésére összpontosítanak; céljuk a referenciaindexénél vagy a befektetési univerzuménál kisebb szén-dioxid-intenzitás elérése az alábbiakban ismertetett befektetések kiválasztása révén.

A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, a Tájékoztató 4.9. részében („A felelős befektetési politika áttekintése”) szereplő részletes ismertetésnek megfelelően.

A Részalap célja, hogy a klímaváltozás hatásainak korlátozása iránt elkötelezett nemzetközi részvényekbe történő befektetésekkel hosszú távon (legalább öt év) felülmúlja a globális tőkepiacok teljesítményét, miközben befektetési folyamatában integrálja a környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) (együtt: ESG) kritériumokat.

A Részalap befektetési stratégiájának célja bármely ország, ágazat és bármilyen piaci kapitalizációjú vállalat értékpapírjainak kiválasztása.

Az egyes ágazatok elemzését követően az értékpapírokat az alapkezelő befektetési meggyőződése alapján választják ki. A végleges portfólió a legjobb pénzügyi és nem pénzügyi kilátásokkal rendelkező vállalatokból tevődik össze.

A klímaváltozás kezelése szempontjából legjobban pozicionált vállalatok kiválasztásában az Alapkezelő Társaság a CDP adataira támaszkodik.

A CDP a környezethez kapcsolódó információk kezelésére specializálódott szolgáltató.

A befektetési univerzumba beletartozó vállalatokat a klímaváltozás kezelése szempontjából elemzik azzal a céllal, hogy kiválasszák közülük a CDP értékelési normái szerint arra leginkább érdemes vállalatokat.

A befektetési univerzum legalább 90%-át a CDP által minősített vállalatok alkotják.

A portfólióban szereplő részvények legalább 90%-a rendelkezik CDP-minősítéssel és ESG-pontszámmal.

Az Alapkezelő Társaság további fenntarthatósági megközelítést épít be a folyamatba azáltal, hogy elemzi azokat a vállalatokat, amelyeket a belső ESG-elemzési módszertan alapján már kiválasztottak, és kizárja közülük a következő jellemzőkkel rendelkezőket:

- a legrosszabb átfogó ESG-pontszámok;
- a legrosszabb környezeti és irányítási pontszámok;
- a legrosszabb pontszámok a környezeti részkritériumok terén;

- súlyos ESG-problémák.

Az adatok elérhetőségének és következetességének javulásától függően az Alapkezelő Társaság saját belátása szerint felhasználhat további adatokat is a klímaváltozás kezelése szempontjából legjobban pozicionált vállalatok azonosítására szolgáló módszerének finomhangolásához.

Az Alapkezelő Társaság a befektetési univerzumot legalább 20%-kal szűkíteni kívánja azáltal, hogy kizárja a klímaváltozással kapcsolatos legrosszabb CDP-pontszámokkal rendelkező vállalatokat, valamint azokat, amelyeket a saját belső ESG-elemzési módszertana szerint is kizárt.

Az alkalmazott befektetési folyamat célja egy olyan portfólió felépítése, amely összhangban áll a Párizsi Megállapodásban rögzített 1,5 °-os hőmérsékleti céllal, és amelynek szénlábnyma alacsonyabb, mint a befektetési univerzumot reprezentáló MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return Index szénlábnyma. Az Alapkezelő Társaság létrehozott egy olyan mechanizmust, amely a részalap fennmaradó szénlábnymát a szén-dioxid-kibocsátás csökkentését vagy elkerülését célzó projektek finanszírozására szolgáló igazolt kibocsátáscsökkentési egységek (Verified Emission Reduction Units; VER-ek) használatával ellentételezi. További információért olvassa el a tájékoztatót.

A szénlábnym csökkentésére irányuló politika és a társadalmilag felelős befektetési politika, valamint azok részletei (célkitűzések, kritériumok, minősítések) rendelkezésre állnak a Társaság weboldalán (a Részalap „SRI átláthatósági kódexe”).

A „Kategóriájában a legjobb” megközelítésmód elméletileg nem zár ki semmilyen tevékenységi ágazatot. Ennek megfelelően a megközelítésmódban megjelenik az összes gazdasági ágazat, valamint a Részalap vitatott ágazatoknak lehet kitéve.

A Részalap eszközeinek legalább 75%-át részvényekbe és azokkal egyenértékű értékpapírokba fektetjük bármilyen országban, a piaci kapitalizációra vonatkozó korlátozások nélkül. Az eszközök említett 75%-án belül a Részalap legfeljebb az eszközeinek 25%-áig kínai A részvényekbe fektethet be a Stock Connecten keresztül.

A Részalap származtatott eszközöket használhat fedezési, arbitrázs- és kitettszszerzési célból, és/vagy a hatékony portfóliókezelés érdekében.

A Részalap aktív kezelés alatt áll. A Részalap egy referenciaértékként megjelölt indexet használhat utólagos indikátorként a Részalap teljesítményének értékeléséhez, valamint a teljesítményalapú díjak referenciaértékeként a releváns részvényosztályok teljesítményalapú díjainak kiszámításához. Valamely Referenciaértékként megjelölt index használata nem jelent portfólióépítési korlátozásokat.

A Részalap olyan pénzügyi termék, amely a közzétételekről szóló rendelet 8. cikkének megfelelően előmozdítja az ESG-jellemzők érvényesülését.

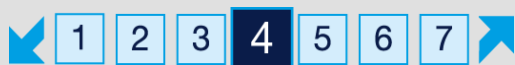
Megcélzott lakossági befektető: Ezt a terméket olyan alapvető ismeretekkel rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik nem vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, a befektetésük értékét kívánják növelni az ajánlott tartási idő alatt, valamint hajlandók magas kockázatot vállalni befektetett tőkéjükkel szemben.

Visszaváltás és kereskedés: A részvények a tájékoztatóban foglaltak szerint értékesíthetők (válthatók vissza) a vonatkozó kereskedési áron (nettó eszközértéken). További részleteket az CPR Invest tájékoztatója tartalmaz.

Osztalékfizetési politika: Miután nem osztalékfizető részvényosztályról van szó, a befektetésekből származó bevételt újra befektetjük.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön több mint 5 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

Ajánlott tartási idő: 5 év 10 000 EUR befektetés		Ha Ön [...] után kilép	
Forgatókönyvek		1 év	5 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	1390 € -86,1%	1090 € -35,8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8250 € -17,5%	8560 € -3,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10380 € 3,8%	14430 € 7,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	13400 € 34,0%	16750 € 10,9%

További információk: A Részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a pénzügyi jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: CPR Asset Management at 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.cpr-am.com oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank, luxemburgi fiók. **Kifizetéseket kezelő meghatalmazott Svájcban:** .

Svájcban a tájékoztató, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a cikkek, valamint az UCITS éves és féléves beszámolóit francia nyelven díjmentesen elérhetők a svájci képviselőnél.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A Részalap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják. Kérjük, olvassa el a CPR Invest tájékoztatóját.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Ez a forgatókönyvtípus egy megfelelő közelítő értéket felhasználó befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha a CPR Asset Management nem tud fizetni?

A CPR Invest minden Részalapjához külön eszközállományba fektetünk be, azokhoz külön eszközállományt tartunk fent. A Részalap eszközeit és kötelezettségeit más részalapok és az Alapkezelő eszközeitől és forrásaitól elkülönítve kezeljük, valamint ezek egyike között sem áll fenn kölcsönös kötelezettség. A Részalap nem vállal felelősséget az Alapkezelő vagy bármely szolgáltató bedőlése vagy nemteljesítése esetén.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 10 000 EUR kerül befektetésre.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Forgatókönyvek	10 000 EUR befektetés	
	1 év	Ha Ön [...] után kilép *
Teljes költség	709 €	2159 €
Éves költséghatás**	7,2%	3,5%

*Ajánlott tartási idő.

**Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,11% lesz a költségek előtt és 7,61% a költségek után.

Ezek a számok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 5,00%-a / 500 EUR). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

Ha Ön biztosítási szerződés keretében fektetett be ebbe a termékbe, az említett költségek között nem jelennek meg az Önt potenciálisan terhelő további költségek.

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Ebbe beletartozik a forgalmazási költség, amely a befektetett összeg 5,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	500 EUR-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,97%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló százalékos arány.	187 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,20%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	19 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	-os éves felülmúlása a referenciaeszköz teljesítményének (a részvényosztály és a referenciaeszköz nettó eszközértéke közötti különbség 15%-a). Teljesítménymutató: MSCI World ACWI Net Return Index. ESMA-módszeren 2022. 01. 01. óta. A számítás a tájékoztatóban ismertetett feltételekkel összhangban a nettó eszközérték minden kiszámítási dátumára vonatkozik. Az elmúlt 5 év során bekövetkezett aluteljesítéseket rendezni kell, mielőtt további teljesítménydíj-felhalmozásra kerülhetne sor. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy az Ön befektetése mennyire jól teljesít. A fenti becsült összesített költségbe beletartozik az elmúlt 5 év átlaga.	3 EUR

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Javasolt tartási idő: több mint 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint a Részalap költségei alapján.

A termék középtávú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 5 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Megbízási rend: A luxemburgi munkanapokon 14:00 óráig beérkező és befogadott részvényvételi és/vagy -eladási (-visszaváltási) megbízások feldolgozása általában ugyanazon a napon belül megtörténik (az adott napi értékelés alapján).

A Részalap részvényeit átválthatja a CPR Invest egyéb részalapjainak részvényeire a CPR Invest tájékoztatójában foglaltaknak megfelelően.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +331 53 15 70 00 telefonszámon
- Írjon a CPR Asset Management címére: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország
- Küldjön e-mailt a client.servicing@cpr-am.com címre

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia kapcsolattartási adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és kérjük, hogy röviden ismertesse a panaszát. Bővebb információt a www.cpr-am.com webhelyünkön talál.

Amennyiben a terméket ajánló vagy eladó személlyel szemben kíván panaszt tenni, ő fogja tájékoztatni Önt, hogy hol teheti ezt meg.

További fontos információk

A tájékoztató, az alapító okirat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a befektetőknek szóló értesítések, a pénzügyi jelentések és a Részalappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumok, ezen belül a Részalap különböző nyilvános szabályzatai megtalálhatók honlapunkon, a www.cpr-am.com címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén.

Múltbeli teljesítmény: A Részalap elmúlt 5 évi teljesítményének adatait letöltheti a www.cpr-am.com oldalról.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a www.cpr-am.com oldalon találja.