

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: az „Alapkezelő”), amely az Amundi cégcsoport tagja, Franciaországban engedélyezett és az Autorité des marchés financiers által felügyelt.

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

További információkat a www.cpram.com oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +33-153157000 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2026.09.01..

Milyen termékről van szó?

Típus: A SICAV-ként bejegyzett, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő CPR Invest Részalapjának részvényei.

Lejárat: A Részalap lejáratii ideje korlátlan. Az Alapkezelő az Alapot egyoldalúan a jogszabályi előírásoknak megfelelően jogutód nélkül vagy másik alappal való egyesüléssel megszüntetheti.

Célok: A Részalap célja a globális részvényt piacoknál jobb teljesítmény elérése az ajánlott tartási idő alatt (legalább öt év) azzal a szándékkal, hogy közvetett éghajlati hatást érjen el olyan nemzetközi vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek elkötelezettek az éghajlatváltozás elleni küzdelem mellett. Továbbá a Részalap integrálja a környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) (együtt: ESG) kritériumokat a befektetési folyamatba.

A Részalap fenntartható befektetései az éghajlatváltozás kezelésére összpontosítanak; céljuk a Referenciaindexénél kisebb szén-dioxid-intenzitás elérése. Az ilyen hatásról rendszeresen jelentést kell tenni.

Felhívjuk a befektetők figyelmét arra, hogy a Részalapba történő befektetésüknek nincs közvetlen hatása a környezetre és a társadalomra, de a Részalap célja, hogy a Részalap befektetési stratégiájában meghatározott pontos kritériumokat követve olyan vállalatokat válasszon ki és olyan vállalatokba fektessen be, amelyek hozzájárulnak az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez.

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

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

A klímaváltozás kezelése szempontjából legjobban pozicionált vállalatok kiválasztásában az Alapkezelő Társaság a Science Based Targets (SBT) és a CDP adataira hagyatkozik.

A portfólióban szereplő részvények legalább 90%-át a CDP elemzi vagy az SBT kezdeményezésben vannak nyilvántartva, és ESG-pontszámmal rendelkeznek. Az Alapkezelő Társaság további ESG-megközelítést épít be a folyamatba azáltal, hogy elemzi azokat a vállalatokat, amelyeket a belső ESG-elemzési módszertana alapján már kiválasztottak, és kizárja közülük a következő jellemzőkkel rendelkezőket:

- a legalacsonyabb átfogó Amundi ESG-pontszámok (azaz F és G, egy A-tól G-ig terjedő értékelési skálán);
- a legalacsonyabb pontszámok (azaz F és G, egy A-tól G-ig terjedő értékelési skálán) az Amundi átfogó ESG-pontszámainak környezeti összetevőjén;
- súlyos ESG-problémák;

Ezen túlmenően a Részalap kizárja azokat a vállalatokat, amelyeket nem tartanak összeegyeztethetőnek a globális felmelegedés korlátozására vonatkozó Párizsi Éghajlatvédelmi Megállapodás célkitűzésével.

A Részalap az SRI címkében részesült, SRI-politikája (célkitűzések, kritériumok, minősítések) részletes ismertetése elérhető a Társaság weboldalán: www.cpram.com.

Az SRI címke részeként a Részalap vállalja, hogy a befektetési univerzumot legalább 30%-kal szűkíti, az éghajlatvédelmi módszertana, a saját belső ESG-elemzési módszertana, valamint a francia ISR címkével kapcsolatos kizárások és a Párizsi Éghajlatvédelmi Megállapodással összhangban nem lévő tevékenységek alapján.

Az Alapkezelő Társaság létrehozott egy olyan mechanizmust, amely a részalap fennmaradó szénlábnymót 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 Részalap származtatott eszközöket használhat fedezési, arbitrázs- és kitettségszerzési 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 korlátozott vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, és akik a befektetésük értékét kívánják növelni az ajánlott tartási idő alatt, valamint a befektetett összeg erejéig képesek elviselni a veszteségeket.

Visszaváltás és kapcsolódó eljárás: 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.

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

A Részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.cpram.com oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank, luxemburgi fiók.

KOCKÁZATI MUTATÓ



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

Milyen költségek merülnek fel?

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

10 000 EUR befektetés		
Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	5 év*
Teljes költség	714 €	2 183 €
Éves költséghatás**	7,3%	3,6%

*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 10,95% lesz a költségek előtt és 7,40% a költségek után.

Ezek a számadatok 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.	0,00 EUR
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 1,95%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	185,63 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,29%-a évente. Ez azoknak a költségeknek a becslése, amelyek akkor merülnek fel, amikor az Alapkezelő a termék alapjául szolgáló eszközöket megvásárolja vagy értékesíti. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárol és értékesít.	27,35 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz (100% MSCI ACWI NR Close) teljesítményének 15,00%-os éves felülmúlása. A számítás a tájékoztatóban ismertetett feltételekkel összhangban a nettó eszközérték minden kiszámítási dátumára vonatkozik. Az elmúlt 5 év során bekövetkezett alulteljesítéseket 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. A teljesítménydíjat akkor is meg kell fizetni, ha a részvény teljesítménye a megfigyelési időszak során negatív, de a Referenciaeszköz teljesítményénél magasabb.	1,05 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 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.

Forgalmazási rend: A befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízásoknak az Értékelési Napon legkésőbb luxemburgi idő szerint 14:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el a CPR Invest Tájékoztatóját.

A likviditási kockázatok kezelése érdekében, amennyiben a visszaváltási kérelmek meghaladják az előre meghatározott küszöbértéket, az alapkezelő korlátozhatja a visszaváltásokat (ún. „korlátok” alkalmazásával), és az ilyen kérelmeket csak részben, arányos elosztás alapján teljesítheti.

A portfólió kiigazításával kapcsolatos költségek méltányos allokációjának biztosítása érdekében az alapkezelő előre meghatározott mechanizmust alkalmazhat a nettó eszközérték módosítására oly módon, hogy egy, a likviditási költségeket tükröző korrekciós tényezőt (ún. „swing pricing”) alkalmaz.

E mechanizmusok működésének részletes leírása a tájékoztatóban található.

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

Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Írjon a CPR Asset Management címére: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország
- Küldjön e-mailt a client.servicing@cpram.com címre

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia kapcsolattartási adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és kérjük, hogy röviden ismertesse a panaszt. További információ a www.cpram.com linken érhető el.

Amennyiben az Alappal kapcsolatban tanácsadást nyújtó vagy az Alapot értékesítő személlyel szemben kíván panaszt tenni, ezt az ő hivatalos elérhetőségein teheti 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.cpram.com címen. A dokumentumokat emellett papír alapon is átveheti az Alapkezelő székhelyén.

Múltbeli teljesítmény: A Részalap elmúlt 10 évi teljesítményének adatait letöltheti a www.cpram.com oldalról.

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