

## Termék

# CPR Invest – Education – A EUR – Acc

A CPR Invest Részalapja

LU1861294319 – 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](http://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.

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

**Célok:** A Részalap fenntartható befektetések középpontjában az oktatás áll, azt a célt követve, hogy a referenciaindexszel vagy a befektetési univerzummal összehasonlítva nagyobb számú diák tudjon részt venni az oktatásban. A Részalap célja, hogy ez utóbbi fő teljesítménymutatót (KPI) egy 3–5 éves időszak során az alábbiakban ismertetett befektetések kiválasztása révén javítsa. A Részalap Fenntarthatósági tényezőket integrál a befektetési folyamatba, a Tájékoztató 4.9. részében („A felelős befektetési politika áttekintése”) szereplő részletes ismertetésnek megfelelően.

A befektetési cél a teljes oktatási ökoszisztémában érintett nemzetközi részvényekbe történő befektetésekkel hosszú távon (legalább 5 év) felülmúlni a globális tőkepiacok teljesítményét, a környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) (együtt: ESG-) kritériumoknak a befektetési folyamatba történő beépítése mellett. Az oktatás az ENSZ 4. számú fenntartható fejlesztési célja (SDG).

A Részalap befektetési stratégiájának célja az oktatási technológiában, az iskolák, főiskolák vagy egyetemek vezetésében, a diákszállítások üzemeltetésében, az oktatásfinanszírozásban, a tartalomkészítésben és -közzétételben, a könyvkiadásban, a tartalomkészítésben, a karrierfejlesztésben/toborzásban, az oktatási szolgáltatások nyújtásában és bármely egyéb kapcsolódó tevékenységben érintett vállalatok részvényeinek kiválasztása. Az Alapkezelő Társaság fenntarthatósági megközelítést alkalmaz a következő vállalatok kizárásával:

- a legrosszabb átfogó ESG-pontszámok;
- legrosszabb pontszámok az oktatási ökoszisztéma szempontjából releváns, meghatározott környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) kritériumok esetén;
- súlyos ESG-problémák;
- legrosszabb hatásvizsgálási mérőszámok.

A portfólióban szereplő részvények legalább 90%-a rendelkezik ESG-pontszámmal. Az Alapkezelő Társaság biztosítja, hogy az ESG-megközelítés szerint a legrosszabb pontszámot elért részvények legalább 20%-ának a kizárása után a Részalap ESG-pontszáma magasabb legyen a referenciaindex vagy a befektetési univerzum ESG-pontszámánál. A Részalap olyan megközelítést alkalmaz, amely fentről lefelé (ágazati allokáció) és lentől felfelé irányul.

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 részvénykitettsége az eszközeinek 75%-a és 120%-a között lesz. 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 kitétségszerzési 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 tőkéjüket illetően.

**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.

**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](http://www.cpr-am.com) oldalon.

**Letétkezelő:** CACEIS Bank, luxemburgi fiók.

## 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.

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 termék teljesítmények 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.

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<br>10 000 EUR befektetés |  | Ha Ön [...] után kilép |         |
|---|--|------------------------|---------|
| Forgatókönyvek                                      |  | 1 év                   | 5 év    |
| <b>Minimum</b>                                      | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                        |         |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 1370 €                 | 1150 €  |
|   | Éves átlagos hozam   | -86,3%                 | -35,1%  |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>                    | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 7570 €                 | 7780 €  |
|   | Éves átlagos hozam   | -24,3%                 | -4,9%   |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 10310 €                | 13870 € |
|   | Éves átlagos hozam   | 3,1%                   | 6,8%    |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 13010 €                | 16750 € |
|   | Éves átlagos hozam   | 30,1%                  | 10,9%   |

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 részalapak 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 függnnek, 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

| 10 000 EUR befektetés |                        |  |        |
|-----------------------|------------------------|--|--------|
| Forgatókönyvek        | Ha Ön [...] után kilép |  |        |
|                       | 1 év                   |  | *      |
| Teljes költség        | 702 €                  |  | 2035 € |
| Éves költséghatás**   | 7,1%                   |  | 3,4%   |

\*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 10,15% lesz a költségek előtt és 6,76% 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 |
|---|---|-----------------------|
| <b>Belépési költségek</b>   | 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            |
| <b>Kilépési költségek</b>   | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.   | 0 EUR                 |
| Évente felszámított folyó költségek                                   |   |                       |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | Az Ön befektetése éves értékének 1,93%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló százalékos arány.   | 183 EUR               |
| <b>Ügyleti költségek</b>  | Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-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.  | 17 EUR                |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek        |   |                       |
| <b>Teljesítménydíjak</b>  | -os éves felülmúlása a referenciaeszköz teljesítményének (a részvényosztály és a referenciaeszköz nettó eszközértéke közötti különbség 15%-a).<br>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.<br>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. | 2 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](http://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](http://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](http://www.cpr-am.com) oldalról.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a [www.cpr-am.com](http://www.cpr-am.com) oldalon találja.