

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: 2024.06.07..

Milyen termékről van szó?**Típus:** A SICAV-ként bejegyzett, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (ÁÉKBV) minősülő CPR Invest Részalapjának részvényei.**Lejárati:** A Részalap lejáratát 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 részvénypiacoknál jobb teljesítmény elérése hosszú távon (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 befektetése az éghajlatváltozás kezelésére összpontosítanak; céljuk a referenciaindexénél vagy a befektetési univerzuménál kisebb szén-dioxid-intenzitás elérése. Az ilyen hatásról rendszeresen jelentést kell tenni.

Az alkalmazott befektetési folyamat célja egy olyan portfólió felépítése, amely összhangban áll a Párizsi Megállapodásban rögzített 1,5 °C-os hőmérsékleti céllal, és amelynek szén-dioxid-intenzitása alacsonyabb, mint a befektetési univerzumot reprezentáló MSCI All Country World Index (MSCI ACWI) Net Return index szén-dioxid-intenzitása (az SFDR mellékletében leírt szénlábnyom-ellentételezési mechanizmus alkalmazása előtt).

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 pozícionált 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 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 Alapkezelő Társaság létrehozott egy olyan mechanizmust, amely a részalap fennmaradó szénlábnyomát 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 szén-dioxid-intenzitás 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 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 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 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, 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.

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.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 10 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: több mint 5 év			
10 000 EUR befektetés			
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	több mint 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	1 440 €	1 410 €
	Éves átlagos hozam	-85,6%	-32,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 250 €	9 470 €
	Éves átlagos hozam	-17,5%	-1,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 090 €	13 570 €
	Éves átlagos hozam	0,9%	6,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 400 €	15 670 €
	Éves átlagos hozam	34,0%	9,4%

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.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2016. 10. 31. és 2021. 10. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2017. 11. 30. és 2022. 11. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2015. 03. 31. és 2020. 03. 31. között végrehajtott 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 KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

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 és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.

10 000 EUR befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	több mint 5 év*
Teljes költség	712 €	2 089 €
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 9,80% lesz a költségek előtt és 6,30% 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 termékért 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.	185,25 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,26%-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.	24,62 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz teljesítményének 15,00%-os éves felülmúlása (a részvényosztály és a referenciaeszköz nettó eszközértéke közötti különbség 15%-a). Teljesítménymutató: MSCI World ACWI Net Return Index. ESMA-módszertan 2022. 01. 01. óta. 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.	2,95 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 részvények 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 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 panaszát. 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.