

## Termék

# CPR Invest - Education - A EUR - Acc

A CPR Invest Részalapja

LU1861294319 – Deviza: EUR

Ez a részalap Luxemburgban engedélyezett.

Alapkezelő: A CPR Asset Management (a továbbiakban: „mi”), 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](http://www.cpram.com) oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +33 153157000 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2025.01.01..

## Milyen termékről van szó?

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

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

**Célok:** A befektetési cél a globális részvénytőzsi piacoknál jobb teljesítmény elérése hosszú távon (legalább öt év) azzal a szándékkal, hogy közvetett hatást érjen el az oktatási ökoszisztémára olyan nemzetközi vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek hozzájárulnak az oktatáshoz (kezdeti és/vagy folyamatos képzés). Továbbá a Részalap integrálja a környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) kritériumokat a befektetési folyamatba.

A Részalap fenntartható befektetése társadalmi témákra összpontosít. Az Alapkezelő Társaság az alábbi mutatókat veszi figyelembe: az oktatáshoz világszerte hozzáférő diákok száma és a szakmai képzési órák száma. Az ilyen hatásról rendszeresen jelentést kell tenni.

Felhívjuk a befektetők figyelmét arra, hogy a Részalapba történő befektetésüknek nincs közvetlen hatása 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 élethosszig tartó oktatáshoz és képzéshez.

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 az oktatási technológiában, az iskolák, főiskolák vagy egyetemek vezetésében, a diákszállások üzemeltetésében, az oktatásfinanszírozásban, a tartalomkészítésben és -közzétételben, a karrierfejlesztésben, a 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 hatásfelmérési 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 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 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.

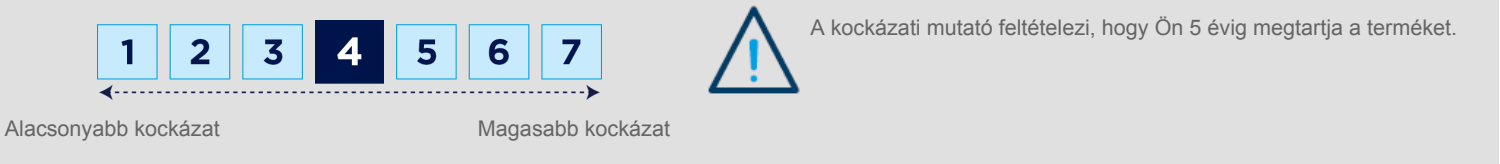
**További információk:** A részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

A részalap nettó eszközértéke megtalálható a [www.cpram.com](http://www.cpram.com) oldalon.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



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 a jövőben a bemutatott forgatókönyvektől nagyon eltérően alakulhatnak. A stresszforgatókönyv azt mutatja be, hogy Ön 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 |                                                                                                |             |          |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|
| Forgatókönyvek                                      |                                                                                                | Ha Ön kilép |          |
|                                                     |                                                                                                | 1 év után   | 5 év     |
| Minimum                                             | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |             |          |
| Stresszforgatókönyv                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 1500 €      | 1530 €   |
|                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -85,0%      | -31,3%   |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 7570 €      | 9040 €   |
|                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -24,3%      | -2,0%    |
| Mérsékelt forgatókönyv                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 10 060 €    | 10 510 € |
|                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | 0,6%        | 1,0%     |
| Kedvező forgatókönyv                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 13 010 €    | 14 420 € |
|                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | 30,1%       | 7,6%     |

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. 04. 29. és 2021. 04. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 01. 31. és 2024. 01. 31. 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 kilép |            |
|                       | 1 év után   | 5 év után* |
| Teljes költség        | 702 €       | 1671 €     |
| Éves költséghatás**   | 7,1%        | 3,2%       |

\* 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 4,22% lesz a költségek előtt és 1,00% 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 1,85%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 175,85 EUR            |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése értékének 0,28%-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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 27,00 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.<br><b>A teljesítménydíjat akkor is meg kell fizetni, ha a befektetési jegy teljesítménye a megfigyelési időszak során negatív, de a referenciaeszköz teljesítményénél magasabb.</b> | 0,00 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 párizsi/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 Önnek lehetősége van:  
■ Levelet küldeni a CPR Asset Management részére a következő címre: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs – Franciaország  
■ E-maillt küldeni a következő címre: client.servicing@cpram.com  
Panasz esetén pontosan adja meg az elérhetőségeit (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és röviden írja le a panaszát. További információt a weboldalunkon (www.cpram.com) talál.  
Amennyiben a panasza azzal a személlyel kapcsolatos, aki ezt a terméket javasolta Önnek, vagy aki eladta Önnek, vegye fel vele a kapcsolatot, hogy megszerezzen minden olyan információt a követendő lépésekkel kapcsolatban, amely a panasz megtételéhez szükséges.

## További fontos információk

A tájékoztatót, az alapszabályt, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumot, a befektetői hirdetményeket, a pénzügyi beszámolókat és a részalappal kapcsolatos információkat tartalmazó további dokumentumokat, ideértve a részalap különböző közzétett politikáit, megtalálja a weboldalunkon: www.cpram.com. Ezekből a dokumentumokból másolatot is kérvenyezhet az Alapkezelő székhelyén.

Múltbeli teljesítmény: A részalap utolsó 10 évre vonatkozó múltbeli teljesítményét letöltheti a www.cpram.com weboldalról.  
Teljesítmény-forgatókönyvek: Korábbi aktualizált teljesítmény-forgatókönyveinket havi bontásban megtekintheti a www.cpram.com weboldalon.