

Termék

CPR Invest - MedTech - A HUF - Acc

A CPR Invest Részalapja

LU2384387564 – Deviza: HUF

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 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, hogy az orvostechnológiai ökoszisztémában érdekelt vállalatok nemzetközi részvényeibe történő befektetésekkel hosszú távon (legalább 5 év) felülmúlja a globális részvénytőzsi teljesítményét, a környezeti (Environmental – E), társadalmi (Social – S) és irányítási (Governance – G) (együtt: ESG) kritériumoknak a befektetési folyamatba történő beépítése mellett.

Ennek eléréséhez a Részalap célja az orvostechnológiai ökoszisztémában érintett vállalatokról belüli legjobb pénzügyi kilátásokkal rendelkező vállalatok részvényeinek kiválasztása, olyan ágazatokban, mint például a diagnosztika, a sebészet, az orvosi felügyelet, a betegségek megelőzése és a kezelés.

A befektetési univerzum fenntartható felépítését tovább erősíti bizonyos vállalatok kizárása az Alapkezelő Társaság által alkalmazott ESG (környezeti, társadalmi és irányítási) szempontú megközelítés alapján:

– A legrosszabb általános ESG-pontszám (azaz G) kizárása

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 bármely országból származó részvényekbe és azokkal egyenértékű értékpapírokba fektetjük, piaci kapitalizációra vonatkozó korlátok nélkül. Az eszközök említett 75%-án belül a Részalap legfeljebb az eszközeinek 25%-áig kínai A részvényekbe fektethet be a Stock Connecten keresztül.

Fedezeti, arbitrázs-, kitettségszerzési célból, és/vagy a hatékony portfóliókezelés érdekében származtatott eszközök használatára kerül sor.

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.

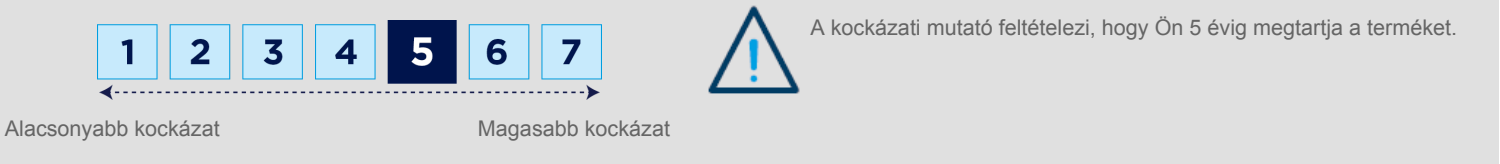
További információk: A részalappal kapcsolatos további információkat, beleértve a tájékoztatót, valamint a legfrissebb éves és féléves jelentéseket ingyenesen igényelheti az alábbi címen: CPR Asset Management, 91-93, boulevard Pasteur – CS 61595 – 75730 Paris Cedex 15.

A részalap nettó eszközértéke megtalálható a www.cpram.com 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 az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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 10 000 HUF 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	1830 Ft	1950 Ft
	Éves átlagos hozam	-81,7%	-27,9%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7880 Ft	10 250 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,2%	0,5%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 620 Ft	18 180 Ft
	Éves átlagos hozam	6,2%	12,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13 200 Ft	22 840 Ft
	Éves átlagos hozam	32,0%	18,0%

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. 10. 31. és 2022. 10. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2021. 12. 31. és 2024. 12. 12. 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 HUF kerül befektetésre.

10 000 HUF befektetés		
Forgatókönyvek	Ha Ön kilép	
	1 év után	5 év után*
Teljes költség	709 Ft	2590 Ft
Éves költséghatás**	7,2%	3,7%

* 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 16,37% lesz a költségek előtt és 12,70% 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 HUF). 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 HUF-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 1,86%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	176,61 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,21%-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.	19,59 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	A referenciaeszköz teljesítményének 15,00%-os éves felülmúlása. 15,00% az adott Részalap szempontjából releváns Részvényosztály által a Referenciaeszközök fölött elért teljesítményből egy év alatt. Az MSCI World Health Care Equipment and Supplies 10/40 Index NR in HUF referenciaérték. 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 befektetési jegy teljesítménye a megfigyelési időszak során negatív, de a referenciaeszköz teljesítményénél magasabb.	12,92 HUF

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-mailt 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 panasz 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 5 évre vonatkozó múltbeli teljesítményét letöltheti a www.cpram.com weboldáról.
 Teljesítmény-forgatókönyvek: Korábbi aktualizált teljesítmény-forgatókönyveinket havi bontásban megtekintheti a www.cpram.com weboldalon.