

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Bond Flexible

podsklad Eurizon Fund

Razred delnice: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1090960086)

Družba za upravljanje: Eurizon Capital S.A., podjetje, ki pripada bančni skupini Intesa Sanpaolo

Spletno mesto: www.eurizoncapital.com

Za dodatne informacije pokličite: +352 49 49 30 - 323

Komisija Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odgovorna za nadzor družbe za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Ta produkt je odobren v Luksemburgu.

Družbi Eurizon Capital S.A. se izda dovoljenje v Luksemburgu, upravlja pa jo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum izdelave tega dokumenta: 19. februar 2024

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Ta produkt je razred enote podsklada Bond Flexible (»sklad«), ki je del Eurizon Fund, odprtega skupnega sklada v prenosljive vrednostne papirje (»FCP«), ki izpolnjuje pogoje kot KNPVP.

Izraz

Za ta produkt ni roka zapadlosti. Produkt se lahko enostransko zapre ali združi po obvestilu vlagateljem v pogojih, navedenih v prospektu.

Cilj

Naložbeni cilj Doseči pozitiven donos ne glede na tržne pogoje v katerem koli danem 4-letnem obdobju (absolutni donos).

Referenčni indeks(i) Brez

Naložbene politike Sklad izvaja naložbe, bodisi neposredno bodisi prek izvedenih finančnih instrumentov, v podjetniške in državne obveznice, ter instrumente denarnega trga, izražene v kateri koli valuti, ter v same valute. Te naložbe so lahko nižje od naložbenega razreda in iz katerega koli dela sveta, vključno s Kitajsko in drugimi rastočimi trgi. Sklad lahko znatno vlaga v italijanske državne obveznice s katero koli bonitetno oceno.

Natančneje, sklad prožno vlaga v dolžniške instrumente in instrumente, povezane z dolgom, vključno z zamenljivimi in kritimi obveznicami, ter instrumente denarnega trga. Sklad lahko neposredno ali posredno vlaga prek programa Bond Connect na kitajski medbančni trg obveznic (CIBM). Portfelj traja 10 let ali manj in je lahko negativen.

Sklad lahko vlaga v naslednje razrede sredstev do navedenih odstotkov skupnih neto sredstev:

- Državni dolžniški instrumenti Italije s katero koli bonitetno oceno: 50%
- dolžniški instrumenti izdajateljev na rastočih trgih: 40%
- dolžniški instrumenti nižjega naložbenega razreda, razen državnih obveznic Italije, z najnižjo oceno B-/B3: 30%
- pogojno zamenljive obveznice (obveznice CoCo): 10%

Sklad ne vlaga v kolateralizirane vrednostne papirje, vendar jim je lahko posredno izpostavljen (največ 10% vseh neto sredstev).

Neto izpostavljenost sklada valutam, ki niso euro, lahko znaša do 35% skupnih neto sredstev.

Izvedeni finančni instrumenti in tehnike Sklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjševanje tveganj (zavarovanje pred tveganji) in stroškov ter za pridobivanje dodatne izpostavljenosti iz naložb.

Strategija Upravitelj naložb pri aktivnem upravljanju sklada združuje makroekonomske analize in analize trga ter postopek oblikovanja zamisli, s čimer določi osnovni portfelj in izravnalne strategije premij za tveganje, kot so strategije dolgih/kratkih pozicij, relativne vrednosti, pozicioniranja krivulje donosa in stav na valuto (pristop od zgoraj navzdol in pristop absolutnega donosa). Sklad je oblikovan brez sklicevanja na primerjalni indeks.

Politika distribucije Ta razred enote ne distribuira dividend. Prihodki od naložb se ponovno vložijo.

Druge informacije Sklad ima okoljske (E) in socialne (S) lastnosti ter spodbuja naložbe v sredstva, ki upoštevajo dobre prakse upravljanja (G) skladno s členom 8 Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (»SFDR«). Za več informacij glejte razdelek »Pravilnik o trajnostnih naložbah in integracija meril ODU«v prospektu, ki je na voljo na našem spletnem mestu na www.eurizoncapital.com ali v prostorih distributerjev.

Predvideni vlagatelj prodaje na drobno

Sklad je na voljo vlagateljem z osnovnim znanjem, z nasveti ali brez njih.

Sklad je namenjen vlagateljem, ki razumejo tveganja sklada in načrtujejo srednjeročne naložbe.

Sklad je lahko privlačen za vlagatelje, ki želijo pri vlaganju kombinirati donos in rast, hkrati pa dajeJO prednost trajnostnim naložbam ter jih zanima izpostavljenost obvezniškim trgom po vsem svetu, bodisi kot osrednja naložba bodisi zaradi razpršitve.

Praktične informacije

Depozitar Depozitar sklada je State Street Bank International GmbH, podružnica v Luxembourg

Nadaljne informacije Za nadaljnje informacije o tem razredu enot, drugem razredu enot tega sklada ali drugih vzajemnih skladih (FCP) glejte prospekt (v istem jeziku kot ključni dokument za vlagatelje), predpise o upravljanju ali zadnje objavljeno letno ali polletno finančno poročilo (v angleščini). Ti dokumenti so pripravljene za vse vzajemne sklade in so vedno brezplačno dostopni prek spletnega mesta družbe za upravljanje www.eurizoncapital.com ali na pisno zahtevo, ki jo pošljete družbi za upravljanje ali depozitarju.

Objava vrednosti Neto vrednost tega razreda enot premoženja se objavlja dnevno na spletni strani družbe za upravljanje na naslovu www.eurizoncapital.com.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Tveganja



Ta izdelek smo uvrstili na 3 od 7, kar je srednje-nizki razred tveganja.

To ocenjuje potencialne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti na srednje nizka raven, slabi tržni pogoji conditions verjetno ne pa vplivajo na zmožnost Eurizon Capital S.A., da vam plača.

Ta sklad ne ponuja nobene oblike zaščite kapitala pred prihodnjimi negativnimi tržnimi razmerami in posledično lahko izgubite del ali celoten prvotno vloženi znesek.

Če vam sklad ne more izplačati zapadlega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Povzetek indikatorja tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Kaže, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Scenariji uspešnosti

Prikazane številke vključujejo vse stroške samega produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga prejmete nazaj.

Kaj boste dobili s tem produktom, je odvisno od prihodnjega delovanja na trgu. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ilustracije z uporabo najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti produkta/ustreznega referenčnega merila uspešnosti v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno.

Stresni scenarij kaže, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Neugodno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med oktober 2019 in oktober 2023.

Zmerno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med marec 2018 in marec 2022.

Ugodno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med december 2013 in december 2017.

| Priporočeno obdobje razpolaganja | | 4 letih | |
|----------------------------------|---|-----------------------------|---|
| Primer naložbe | | 10.000 EUR | |
| Scenariji | | če izstopite po 1 letu | če izstopite po 4 leta (priporočeno obdobje razpolaganja) |
| Minimalni | Ni minimalnega zajamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali vso svojo naložbo. | | |
| Stres | Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto | 6.940 EUR -30,57% | 6.940 EUR -8,71% |
| Neugodno | Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto | 8.390 EUR -16,10% | 8.430 EUR -4,17% |
| Zmerno | Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto | 9.760 EUR -2,38% | 9.780 EUR -0,54% |
| Ugodno | Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto | 10.690 EUR 6,93% | 10.600 EUR 1,47% |

Kaj se zgodi, če Eurizon Capital S.A. ne more izplačati vlagateljev?

Če vam sklad ne more izplačati zapadlega zneska, lahko izgubite celotno naložbo. V tem primeru ni predvidena nobena garancija vlagatelja ali shema nadomestil. Sklad se obravnava kot ločen subjekt z lastnimi sredstvi, ki se v vseh pogledih razlikujejo od sredstev družbe za upravljanje in sredstev vsakega od drugih vlagateljev v sklad, kot tudi od sredstev vseh drugih produktov, ki jih upravlja družba za upravljanje. Za obveznosti, sklenjene v imenu določenega produkta, družba za upravljanje odgovarja izključno za sredstva zadevnega produkta. Na sredstvih sklada niso dovoljena dejanja upnikov družbe za upravljanje ali upnikov, ki delujejo v njenem interesu, niti dejanja upnikov depozitarja ali poddepozitarja ali upnikov, ki delujejo v interesu depozitarja ali poddepozitarja. Dejanja upnikov vlagatelja v sklad so omejena na položaje, ki jih ima zadevni vlagatelj v skladu. Družba za upravljanje v nobenem primeru ne more uporabljati sredstev sklada za lastne interese ali interese tretjih oseb.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje ali prodaja ta produkt, vam lahko zaračuna druge stroške. Če je tako, vam bo ta oseba posredovala informacije o teh stroških in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se vzamejo iz vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite, kako dolgo imate produkt in kako dober je produkt. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih obdobjih naložbe.

Predpostavili smo:

- v prvem letu bi dobili povrnjen znesek, ki ste ga vložili (0% letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo domnevali, da produkt deluje, kot je prikazano v zmernem scenariju,
- vloženih je 10.000 EUR.

| Primer naložbe 10.000 EUR | če izstopite po 1 letu | če izstopite po 4 leta (priporočeno obdobje razpolaganja) |
|---------------------------|------------------------|---|
| Skupni stroški | 440 EUR | 1.012 EUR |
| Letni vpliv stroškov* | 4,5% | 2,6% vsako leto |

(*) To ponazarja, kako stroški zmanjšajo vaš donos vsako leto v obdobju razpolaganja. Na primer, kaže, da če izstopite iz priporočenega obdobja razpolaganja, bo vaš povprečni donos na leto znašal 2,10% pred stroški in -0,54% po obračunu stroškov.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da pokrijemo storitve, ki vam jih nudi. Oni vas bodo obvestili o dejanski ceni.

Sestava stroškov

| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | | Letni vpliv stroškov, če zapustite po 1 letu |
|---|--|--|
| Vstopni stroški | 2,50% zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je največ, kar vam bo zaračunano. Oseba, ki vam bo prodala produkt, vas bo obvestila o dejanski ceni. | Do 250 EUR |
| Izstopni stroški | 0,00%, izstopne provizije za ta produkt ne zaračunavamo. | 0 EUR |
| Tekoči stroški vsako leto | | Letni vpliv stroškov, če zapustite po 1 letu |
| Stroški upravljanja in drugi administrativni ali operativni stroški | 1,46% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu. | 142 EUR |
| Transakcijski stroški | 0,40% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na to, koliko kupimo in prodamo. | 39 EUR |
| Nepredvideni stroški, vzeti pod posebnimi pogoji | | Letni vpliv stroškov, če zapustite po 1 letu |
| Provizija za uspešnost | 0,09% Izračun provizije za uspešnost temelji na primerjavi neto vrednosti sredstev na enoto z High water mark, kjer je High water mark opredeljena kot najvišja neto vrednost sredstev na enoto, zabeležena ob koncu prejšnjih petih poslovnih let, povečana za minimalno stopnjo donosa v poslovnem letu do danega datuma. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na uspešnost vaše naložbe. Zgornja skupna ocena stroškov vključuje povprečje zadnjih 5 let. | 9 EUR |

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 let

Kadar koli lahko zahtevate prodajo enot sklada brez predhodnega obvestila. Zahteve za prodajo enot sklada, ki jih agent za prenos sprejme in potrdi do 16.00 ure po srednjeevropskem času na kateri koli delovni dan v Luksemburgu in ki je tudi trgovni dan na glavnih trgih sklada, se običajno obdelajo naslednji delovni dan.

Če svoje enote prodate pred koncem priporočenega obdobja imetja, lahko to vpliva na profil tveganja in/ali uspešnost vaše naložbe.

Kako se lahko pritožim?

Pritožbe je treba oddati v pisni obliki na naslov Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, za Funkcija za skladnost in preprečevanje pranja denarja ali poslati po faksu na številko +352 494 930 349 ali prek razdelka »Stiki« na spletnem mestu Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com). Pritožbe lahko družba za upravljanje sprejema tudi preko svojih pooblaščenih distributerjev. Družba za upravljanje mora vse pritožbe obravnavati z največjo možno skrbnostjo, transparentnostjo in objektivnostjo ter mora v 30 dneh od prejema pritožbe vlagatelju pisno sporočiti svojo odločitev v preprostem in lahko razumljivem jeziku ter prek priporočene komunikacije s povratnico. Za dodatne informacije glejte razdelek »Pravice vlagateljev« na spletnem mestu Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com).

Druge pomembne informacije

Scenariji uspešnosti Prejšnje scenarije uspešnosti lahko najdete mesečno posodobljene na www.eurizoncapital.com.

Pretekla uspešnost Preteklo uspešnost v zadnjih 7 letih lahko prenesete z našega spletnega mesta na www.eurizoncapital.com.