

KLJUCNI PODATKI ZA VLAGATELJE (KIID)

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.



Absolute Prudent, a Sub-Fund of Eurizon Fund

Razred delnice: **R (EUR Akumulacija, ISIN: LU0230568445)**

Ta sklad upravlja Eurizon Capital S.A., del Intesa Sanpaolo Group

CILJI IN NALOŽBENA POLITIKA

Cilj Povečati vrednost vaše naložbe v določenem časovnem obdobju in preseči donosnost, ki jo ponuja kratkoročni brezkuponski dolžniški trg v eurih za 1,20% na leto v katerem koli 18-mesečnem obdobju.

Referenčni indeksi Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index® + 1,20% (neto skupni donos). Za merjenje uspešnosti in izračun provizije za uspešnost.

Naložbena politika Sklad izvaja predvsem naložbe, bodisi neposredno bodisi prek izvedenih finančnih instrumentov, v državne in podjetniške obveznice, izražene v kateri koli valuti, in v manjšem obsegu v lastniški kapital. Sklad lahko znatno vlaga v obveznice z bonitetno oceno, nižjo od prvovrstne. Te naložbe lahko izhajajo od koder koli na svetu.

Natančneje, sklad običajno vложи vsaj 51% vseh neto sredstev v dolžniške instrumente in instrumente, povezane z dolgom, vključno z zamenljivimi obveznicami, kritimi obveznicami in instrumenti denarnega trga. Nekatere od teh naložb so lahko nižje od naložbenega razreda. Neto izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov lahko znaša med 20% in -20% vseh neto sredstev.

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

- dolžniški vrednostni papirji nižjega naložbenega razreda: 49%
- pogojno zamenljive obveznice (obveznice CoCo): 10%

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

Izvedeni finančni instrumenti in tehnike Skład lahko uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjševanje tveganj

(zavarovanje pred tveganji) in stroškov ter za pridobivanje dodatne izpostavljenosti iz naložb.

Strategija Pri dejavnem upravljanju sklada upravljavec naložb uporablja makroekonomske in tržne analize za dinamično prilagoditev kombinacije sredstev portfelja in za izbor naložb. Upravljavec naložb si prizadeva doseči dodatno uspešnost z različnimi strategijami, kot so: dolge/kratke, relativna vrednost, postavitev krivulje uspešnosti (pristop od zgoraj navzdol in pristop absolutnega donosa). Skład je oblikovan brez sklicevanja na referenčni indeks, zato se lahko podobnost njegove uspešnosti razlikuje od uspešnosti referenčnega indeksa.

Zahteve za obdelavo Zahteve za nakup, zamenjavo ali 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.

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

Profil vlagatelja Vlagatelji, ki razumejo tveganja sklada in načrtujejo srednjeročne naložbe.

Druge informacije Skład spodbuja okoljske, socialne in upravljaljske značilnosti v smislu člena 8 Uredbe (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev. Za več informacij glej poglavje »Politika trajnostnega vlaganja in vključevanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih meril« v Prospektu, ki je na voljo na našem spletnem mestu www.eurizoncapital.com ali v prostorih distributerja.

TVEGANJE IN DONOS NALOŽBE

Nižje tveganje

Višje tveganje

Potencialno nižji donos

Potencialno višje donose



- Ta kazalnik temelji na preteklih podatkih in ni nujno zanesljiv pokazatelj profila prihodnjega tveganja podsklada.
- Nobenega zagotovila ni, da bo navedena kategorija tveganja in donosa ostala nespremenjena, saj se s časom lahko spremeni.
- Če spada v najnižjo kategorijo, to še ne pomeni, da je naložba popolnoma brez tveganj.

Ta razred enote je razvrščen v kategorijo 3 na podlagi letne nestanovitnosti cene v zadnjih petih letih in z upoštevanjem proračuna tveganja pod sklada.

Ta kategorija odraža naravo portfelja podsklada, ki lahko predstavlja kombinacijo naložb visokega in nizkega tveganja.

Ta kategorija odraža predvsem tveganja običajnih tržnih pogojev. Nenavadni tržni pogoji ali veliki nepredvidljivi dogodki lahko

povečajo tveganja običajnih tržnih pogojev in sprožijo druga tveganja, ki niso ustrezno zajeta v tem sintetičnem kazalniku, kot so:

- **Tveganje nasprotne stranke in skrbniško tveganje** Subjekt, s katerim sklad posluje, vključno s subjektom, ki ima začasno ali dolgoročno skrbništvo nad sredstvi sklada, ni več pripravljen ali ne more izpolniti svojih obveznosti do sklada.
- **Tveganje neplačila** Izdajatelj nekaterih obveznic bodo lahko bili nezmožni plačevati svojih obveznic.
- **Likvidnostno tveganje** Vsak vrednostni papir bi lahko bilo težko ovrednotiti ali prodati ob želenem času in po želeni ceni.
- **Operativno tveganje** Pri operacijah sklada so lahko prisotne človeške napake, napačni postopki ali upravljanje ter tehnološke napake, vključno z neuspešnim preprečevanjem ali odkrivanjem kibernetičnih napadov, kraje podatkov, sabotaze ali drugih elektronskih incidentov.
- **Tveganje standardnih praks** Prakse upravljanja naložb, ki so v preteklosti dobro delovale ali so sprejemljivi načini obravnavanja določenih pogojev, se lahko izkažejo za neučinkovite.

STROŠKI

Stroški, ki jih plačate, se uporabijo za kritje stroškov upravljanja podsklada, vključno s stroški trženja in posredništva. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast vaše naložbe.

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	2,50%
Izstopni stroški	Stroškov ni

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite in preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

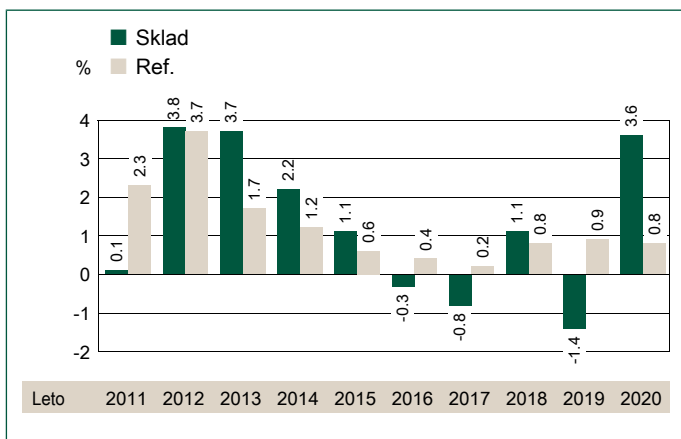
Stalni stroški	1,14%
----------------	-------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za poslovanje: Provizije za uspešnost se izračunajo v skladu z metodologijo, opisano v prospektu, z uporabo stopnje udeležbe v višini 20,00% pozitivne razlike med vsemi donosi, ki jih sklad doseže nad najvišjo neto vrednostjo sredstev na enoto, doseženo ob koncu petih predhodnih koledarskih let od tistega, zabeleženega ob koncu leta 2019 in Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index® + 1.20% letno. V zadnjem koledarskem letu je izplačana provizija za uspešno upravljanje znašala 0,68% sklada.

- Navedeni vstopni in izstopni stroški prikazujejo največje mogoče vrednosti. V določenih primerih so te vrednosti lahko nižje od navedenih.
- Vlagateljem lahko dejanske vstopne in izstopne stroške sporoči njihov finančni svetovalec ali distributer.
- Višina tekočih stroškov (od katerih upravljalne provizije predstavljajo 0,90%) temelji na lanskoletnih izdatkih, in sicer za leto, ki se je zaključilo decembra 2020. Stroški ne vključujejo stroškov transakcij v okviru portfelja, z izjemo vstopnih ali izstopnih provizij, ki jih plača podsklad pri nakupu ali prodaji enot v drugem kolektivnem naložbenem podjetju. Ta vrednost se lahko iz leta v leto spreminja.
- Podrobnejše informacije o stroških in odhodkih so razkrite v oddelku »Provizije in stroški sklada« Prospekta, ki so na voljo na našem spletnem mestu www.eurizoncapital.com ali v prostorih distributerja.

PRETEKLA USPEŠNOST



- Pretekla uspešnost ni zanesljiv pokazatelj prihodnjih rezultatov.
- Podatki o pretekli uspešnosti ne zajemajo tekočih stroškov in provizije za uspešno upravljanje. Prav tako ne zajemajo nobenih vstopnih ali izstopnih provizij.
- Podsklad je bil ustanovljen 18/10/2005 in ta razred enot premoženja je izražen v 2006.
- Pretekla uspešnost tega razreda enot premoženja je preračunana v EUR in izražena kot odstotna sprememba neto vrednosti posamezne enote ob koncu vsakega leta.
- Sklad ne sledi merilu.

Referenčna vrednost se je z leti spremenila

UPORABNE INFORMACIJE

Družba za upravljanje

Eurizon Capital S.A., 8 Avenue de la Liberté, L – 1930 Luxembourg

Depozitar

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49 Avenue J.F. Kennedy, L – 1855 Luksemburg.

Dodatne informacije

- Ta razred enot premoženja lahko kupite s samostojnim plačilom, prek sistematičnega investicijskega načrta ali s prenosom iz drugih produktov družbe za upravljanje, kadar vam tovrstne storitve predlaga vaš posrednik. Minimalni zneski se lahko razlikujejo med posameznimi državami posrednicami.
- Enote premoženja tega podsklada lahko prenesete v enote premoženja drugega podsklada pod pogojem, da se te enote javno tržijo na območju vaše jurisdikcije.
- Za več informacij o tem razredu enot premoženja, drugem razredu enot premoženja tega podsklada ali drugih podskladih tega sklada si oglejte prospekt (v istem jeziku kot dokument Ključni podatki za vlagatelje), pravila upravljanja ali zadnje razpoložljivo letno ali polletno finančno poročilo (v angleškem jeziku). Omenjeni dokumenti se nanašajo na celotni sklad in jih je mogoče kadar koli pridobiti brezplačno, tako da obiščete spletno stran družbe za upravljanje na naslovu www.eurizoncapital.com ali da na družbo za upravljanje ali skrbnika naslovite pisno prošnjo.

Objava cene

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

Davčna zakonodaja

Podsklad urejajo davčno pravo in predpisi, ki veljajo v Luksemburgu. Odvisno od tega, v kateri državi imate stalno prebivališče, lahko to vpliva tudi na vašo naložbo.

Plačna politika

Družba za upravljanje uporablja plačno politiko, ki ustreza njeni velikosti, notranji organizaciji ter naravi, ciljem in zahtevnosti njenih dejavnosti. Podrobnosti veljavne plačne politike družbe za upravljanje so na voljo na spletnem mestu www.eurizoncapital.com, brezplačen izvod v papirni obliki pa je mogoče dobiti na sedežu družbe za upravljanje.

Ločitev odgovornosti

Sredstva in obveznosti posameznega podsklada so ločeni od sredstev in obveznosti drugih podskladov v skladu z zakonskimi zahtevami.

Izjava o zavrnitvi odgovornosti

Družba Eurizon Capital S.A. odgovarja samo za tiste izjave v tem dokumentu, ki so zavajajoče, netočne ali neskladne z zadevnim delom prospekta o skladu.