

## 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.



## Bond Flexible, a Sub-Fund of Eurizon Fund

Razred delnice: **R (EUR Akumulacija, ISIN: LU1090960086)**

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

### CILJI IN NALOŽBENA POLITIKA

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

**Referenčni indeksi** Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index® + 1,50% (neto skupni donos). *Samo za izračun provizije za uspešnost.*

**Naložbena politika** 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 zamenjljive 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** Pri aktivnem upravljanju sklada upravljavec naložb združuje makroekonomsko in tržno analizo s procesom ustvarjanja zamisli, da določi temeljni portfelj in strategije razpršenega tveganja (strategije overlay), kot so dolge/kratke, relativne vrednosti, določanje krivulje donosnosti in valutne stave (pristop od zgoraj navzdol in pristop absolutnega donosa). Sklad 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** Sklad spodbuja okoljske, socialne in upravljalne 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 upravljalnih meril« v Prospektu, ki je na voljo na našem spletnem mestu [www.eurizoncapital.com](http://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 enot premoženja se uvrsti v kategorijo 4 glede na preteklo letno nestanovitnost referenčnega portfelja in ob upoštevanju tveganja za proračun podsklada.

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** Izdajatelji nekaterih obveznic bodo lahko bili nezmožni plačevati svojih obveznic.
- **Likvidnostno tveganje** Vsak vrednostni papir bi lahko bilo težko ovrednotiti ali prodati ob zelenem času in po zeleni 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

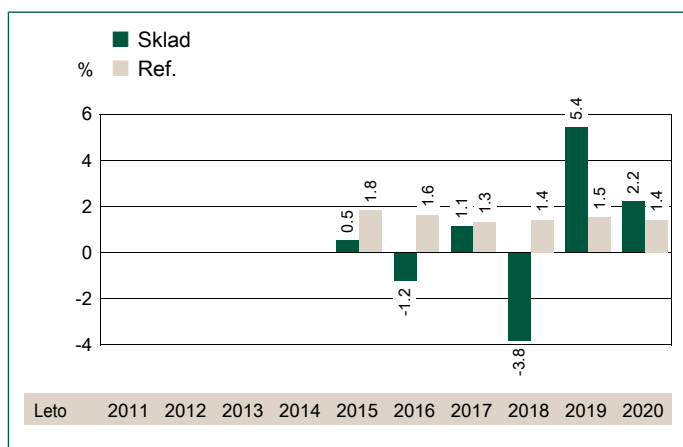
Stalni stroški	1,44%
----------------	-------

### 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 in Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index® + 1.50% letno. V zadnjem koledarskem letu je izplačana provizija za uspešno upravljanje znašala 0,17% sklada.

- Navedeni vstopni in izstopni stroški prikazujejo največje mogoče vrednosti. V določenih primerih so te vrednosti lahko nižje od navedenih.
- Vlagatelj lahko dejanske vstopne in izstopne stroške sporoči njihov finančni svetovalec ali distributer.
- Višina tekočih stroškov (od katerih upravljalne provizije predstavljajo 1,20%) 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](http://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 03/10/2014 in ta razred enot premoženja je izražen v 2014.
- 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.

## 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](http://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](http://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](http://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.