

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

MS 70

podsklad Eurizon Manager Selection Fund

Razred delnice: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0256013789)

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: 1. september 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Ta produkt je razred enote podsklada MS 70 (»sklad«), ki je del Eurizon Manager Selection 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 S časom povečati vrednost vaše naložbe.

Referenčno merilo 70% MSCI World Index (neto skupni donos) + 20% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index + 10% FTSE MTS Italy BOT – Ex-Bank of Italy. Za oblikovanje portfelja in merjenje uspešnosti.

Naložbene politike Sklad večinoma vlaga v lastniške vrednostne papirje ter državne in podjetniške obveznice, izražene v evrih, in sicer v sorazmernem deležu. Te naložbe so lahko z vsega sveta, pri čemer so nekatere lahko pod naložbenim razredom. Sklad večinoma vlaga prek skladov, vendar lahko vlaga tudi neposredno ali prek izvedenih finančnih instrumentov.

Sklad konkretno vложи vsaj 51% neto sredstev v KNPVP-je ali druge KNP-je. Sklad vlaga v dolžniške instrumente ali z dolgom povezane instrumente, vključno z instrumenti denarnega trga, ter v lastniške vrednostne papirje in njim sorodne instrumente, vključno z zamenljivimi obveznicami.

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

- lastniški vrednostni papirji in njim sorodni instrumenti: 85%, najmanj 55% (v povprečju pribl. 70%);
- dolžniški instrumenti pod naložbenim razredom ali brez ocene: 49%.

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

Strategija Pri aktivnem upravljanju sklada upravljavec naložbe uporablja makroekonomsko analizo poleg kvantitativne in

kvalitativne analize, da dinamično prilagodi mešanico sredstev portfelja (pristop od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor). Izpostavljenost sklada vrednostnim papirjem in s tem njegova uspešnost se bosta verjetno nekoliko razlikovali od izpostavljenosti referenčnega indeksa.

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 dolgoročne naložbe.

Sklad je lahko privlačen za vlagatelje, ki želijo vlagati s poudarkom na rasti ter jih zanima izpostavljenost razpršeni mešanici sredstev, 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



Povzetek indikatorja tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Kaže, kako verjetno je, da bo

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 11 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 december 2021 in junija 2023.

Zmerno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med februar 2014 in februar 2020.

Ugodno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med junija 2012 in junija 2018.

Priporočeno obdobje razpolaganja		6 letih	
Primer naložbe		10.000 EUR	
Scenariji		če izstopite po 1 letu	če izstopite po 6 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	4.780 EUR -52,22%	4.400 EUR -12,78%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	8.260 EUR -17,45%	8.930 EUR -1,87%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	10.500 EUR 4,96%	13.970 EUR 5,73%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	12.890 EUR 28,86%	16.280 EUR 8,46%

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 6 leta (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	372 EUR	1.714 EUR
Letni vpliv stroškov*	3,8%	2,5%

(*) 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 8,20% pred stroški in 5,73% 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	1,50% 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.	150 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	2,21% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	218 EUR
Transakcijski stroški	0,04% 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.	4 EUR
Nepredvideni stroški, vzeti pod posebnimi pogoji		Letni vpliv stroškov, če zapustite po 1 letu
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ni pristojbine za uspešnost.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 6 let

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, se običajno obdelajo naslednji delovni dan.

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 10 letih lahko prenesete z našega spletnega mesta na www.eurizoncapital.com.