

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

Euro Bond

podsklad Epsilon Fund

Razred delnice: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0367640660)

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: 6. marec 2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Ta produkt je razred enote podsklada Euro Bond (»sklad«), ki je del Epsilon 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 Cilj upravitelja naložb, Eurizon Capital SGR S.p.A., je srednjeročno doseči povprečni donos, ki presega donos portfelja dolžniških instrumentov, ki ga izdajo vlade evroobmočja, ki jih predstavlja merilo.

Merilo Indeks državnih obveznic JP Morgan EMU. Za oblikovanje portfelja, merjenje uspešnosti in izračun pristojbine za uspešnost.

Naložbene politike Neto sredstva tega podsklada se vlagajo predvsem v dolžniške instrumente visoke in srednje kakovosti (»naložbene razrede«) in instrumente, povezane z dolgom, ki jih izdajo javni organi iz katere koli države in so denominirani v evrih, ter v kratkoročne depozite pri kreditnih institucijah.

Na pomožni osnovi se lahko neto sredstva podsklada vlagajo v katere koli druge instrumente, kot so, vendar ne omejeno na KNPVP (do 10%) katere koli vrste in gotovina.

Podsklad lahko za namene omejevanja tveganj uporablja tudi izvedene finančne instrumente, pri čemer mora zagotavljati učinkovito upravljanje s portfeljem in/ali naložbe v skladu z naložbeno politiko. Uporaba izvedenih finančnih instrumentov za naložbene namene lahko vpliva na večja nihanja čiste vrednosti sredstev podsklada na enoto.

Strategija Pri aktivnem upravljanju sklada upravljavalec naložb izbere vrednostne papirje, za katere se zdi, da nudijo nadpovprečen potencial rasti in dohodka. Večina vrednostnih papirjev sklada bo sestavnih delov in bo glede na strateške ali taktične poglede upravljavca naložb morda imela podoben ponder kot referenčno merilo. Količinske omejitve odstopanja, na katerih temelji naložbeni pristop, bodo omejile obseg, v

katerem lahko uspešnost sklada odstopa od referenčnega merila. Izpostavljenost sklada do vrednostnih papirjev in s tem njegova uspešnost se bosta verjetno slightly razlikovala od referenčnega merila.

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

Druga informacije Podsklad 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 obiščite <https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx> in si oglejte oddelek prospekta »Politika trajnostnega vlaganja in vključevanje okoljskih, socialnih in upravljavskih meril«.

Predvideni vlagatelj prodaje na drobno

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

Sklad je primeren za vlagatelje, ki so naklonjeni naložbeni strategiji, usmerjeni v rast, in si želijo srednjeročnega zviševanja vrednosti kapitala ter so se pripravljani sprijazniti z nestanovitnostjo trga, hkrati pa dajejo prednost trajnostnim naložbam.

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 pripravljani 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 izdelek izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

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 vložen znesek.

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

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 december 2020 in december 2022.

Zmerno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med december 2017 in december 2021.

Ugodno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med avgusta 2013 in avgusta 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	7.360 EUR -26,39%	6.950 EUR -8,68%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	8.250 EUR -17,49%	8.040 EUR -5,30%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	10.030 EUR 0,27%	10.640 EUR 1,56%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	11.230 EUR 12,26%	11.730 EUR 4,08%

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,
- vloženi je 10.000 EUR.

Primer naložbe 10.000 EUR	če izstopite po 1 letu	če izstopite po 4 leta (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	259 EUR	601 EUR
Letni vpliv stroškov*	2,6%	1,5%

(* 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 3,10% pred stroški in 1,56% 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	1,06% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	105 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	0,00% 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 donos referenčnega indeksa sklada 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.	0 EUR

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 let

Svoje enote lahko kadar koli prodate. Zahtevki za odkup se izvršijo na osnovi neto vrednosti na enoto, in sicer na dan, ko zahtevk prispe v Luksemburg, če se to zgodi še pred zaključkom trgovanja. Neto vrednost posamezne enote se izračunava dnevno.

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.