

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 Emerging Markets

podsklad Eurizon Fund

Razred delnice: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0090979021)

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 Emerging Markets (»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 Povečati vrednost vaše naložbe v določenem obdobju in preseči donosnost, kot jo ponujajo rastoči trgi obveznic (merjeno z referenčnim indeksom).

Referenčni indeks(i) JP Morgan EMBI Global Diversified Index® (skupni donos). Za oblikovanje portfelja, merjenje uspešnosti in izračun provizije za uspešnost.

Naložbene politike Sklad vlaga zlasti v državne in podjetniške obveznice, izdane na hitro rastočih trgih, vključno s Kitajsko in Rusijo, izražene v ameriških dolarjih ali drugi trdni valuti. Te naložbe so lahko nižje od naložbenega razreda in nekatere so lahko zelo špekulativne. Sklad na splošno daje prednost neposrednim naložbam, vendar lahko včasih vlaga prek izvedenih finančnih instrumentov (derivativov).

Natančneje, sklad običajno vsaj 70% vseh neto sredstev vlaga v dolžniške instrumente in instrumente, povezane z dolgom, izdajatelj s sedežem na rastočih trgih oziroma, ki večinoma poslujejo na teh trgih, ter v instrumente denarnega trga. Nekatere od teh naložb so lahko nižje od naložbenega razreda. Sklad lahko neposredno ali posredno vlaga prek programa Bond Connect na kitajski medbančni trg obveznic.

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

- novi tržni dolžniški instrumenti, izraženi v lokalnih valutah: 20%
- kolateralizirani vrednostni papirji, vključno s Sukuk obveznicami, kritimi s premoženjem: 10%
- dolžniški instrumenti nižjega naložbenega razreda z bonitetno oceno CCC+/Caa1 ali nižjo oz. so neocenjeni: 10%
- pogojno zamenljive obveznice (obveznice CoCo): 10%

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 upravljaavec naložbe z makroekonomsko in tržno analizo določi izpostavljenost države, valute in obveznic. Upravljaavec naložb se nato osredotoča na analizo izdajatelj in vrednostnih papirjev in daje prednost tistim vrednostnim papirjem, za katere se zdi, da ponujajo najboljši donos glede na njihovo stopnjo tveganja (pristop od zgoraj navzdol in pristop 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 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 rastočim trgom, bodisi kot osrednja naložba bodisi zaradi razpršitve.

Praktične informacije

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

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 februar 2020 in november 2023.

Zmerno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med junija 2016 in junija 2020.

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	5.130 EUR -48,70%	5.710 EUR -13,08%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	8.710 EUR -12,86%	8.570 EUR -3,78%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.980 EUR -0,21%	10.870 EUR 2,12%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	12.980 EUR 29,82%	13.780 EUR 8,35%

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	347 EUR	962 EUR
Letni vpliv stroškov*	3,5%	2,4% 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 4,50% pred stroški in 2,12% 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.	Do 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	1,44% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	142 EUR
Transakcijski stroški	0,56% 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.	55 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

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 vlagatelj« 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.