

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

Cash EUR

podsklad Eurizon Fund

Razred delnice: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0042866854)

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 Cash EUR (»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 Za ohranitev naložbe in doseganje donosa, ki je v skladu z obrestno mero na evrskem denarnem trgu.

Upoštevajte, da lahko denar, vložen v ta sklad, pridobi ali izgubi na svoji vrednosti. Sklad vas morda ne štiti pred naložbenimi izgubami in ne zagotavlja nobene določene stopnje donosa. Ne gre za enakovrednost z bančnim depozitom, saj nima nobene zunanje podpore, ki bi zagotavljala njegovo likvidnost ali stabilizirala njegovo neto vrednost sredstev (NVS). Vsak vlagatelj v sklad mora biti pripravljen nositi vse izgube.

Primerjalni indeks(i) Brez.

Naložbene politike Sklad vlaga predvsem v kratkoročne obveznice naložbenega razreda. Te naložbe so izražene predvsem v eurih. Sklad na splošno daje prednost neposrednim naložbam, vendar lahko včasih vlaga prek izvedenih finančnih instrumentov (derivativov).

Natančneje, sklad običajno vloži vsaj 80% vseh neto sredstev v dolžniške instrumente naložbenega razreda in instrumente, povezane z dolgom, vključno z instrumenti denarnega trga, izraženimi v eurih in vlogah, ter najmanj 7,5% oziroma 15% v sredstva, ki zapadejo v enem dnevu oziroma petih dneh (vključno z vlogami).

S portfeljskim ponderiranim povprečjem zapadlosti 6 mesecev ali manj.

Ponderirano povprečno trajanje 12 mesecev ali manj.

Sklad ne vlaga v vrednostne papirje, zavarovane s premoženjem, in hipotekarno zavarovane vrednostne papirje.

Naložbe, ki niso v EUR, so zavarovane pred tveganjem v EUR.

Izvedeni finančni instrumenti in tehnike Sklad lahko uporablja izvedene finančne instrumente za zmanjševanje tveganj (zavarovanje pred tveganji) in stroškov.

Strategija Pri aktivnem upravljanju sklada upravljavec naložb uporablja analizo obrestne mere in analizo trajanja ter neodvisno oceni kreditno kakovost izdajatelja, da bi poiskal visoke tekoče donose (pristop od zgoraj navzdol in pristop od spodaj navzgor). Sklad je oblikovan brez sklicevanja na referenčni indeks, zato se lahko podobnost njegove uspešnosti razlikuje od uspešnosti 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 kratkoročne naložbe.

Sklad je lahko privlačen za vlagatelje, ki želijo vlagati v likvidne naložbe z visoko stopnjo ohranjanja kapitala, hkrati pa dajejo prednost trajnostnim naložbam ter jih zanima izpostavljenost denarnim trgom lastniškega kapitala, bodisi kot osrednja naložba bodisi zaradi razpršitve

Praktične informacije

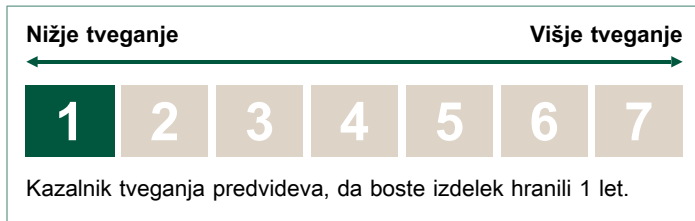
Depozitar Depozitar sklada je State Street Bank International GmbH, podružnica v Luxembourg

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 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 september 2021 in september 2022.

Zmerno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med februar 2022 in februar 2023.

Ugodno: ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med november 2022 in november 2023.

Priporočeno obdobje razpolaganja		1 letu
Primer naložbe		10.000 EUR
Scenariji		če izstopite po 1 letu (priporočeno obdobje razpolaganja)
Minimalni	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko izgubite del naložbe ali vso svojo naložbo.	
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.850 EUR -1,48%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.870 EUR -1,30%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	9.930 EUR -0,66%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških Povprečni donos vsako leto	10.230 EUR 2,33%

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 (priporočeno obdobje razpolaganja)
Skupni stroški	46 EUR
Letni vpliv stroškov*	0,5%

(*) 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 0,50% pred stroški in -0,66% 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	0,00%, startnine ne zaračunavamo.	Do 0 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	0,40% od vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	40 EUR
Transakcijski stroški	0,06% 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.	6 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: 1 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 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.