

Eurizon Capital S.A.
28 boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Luxembourg
Registar trgovačkih društava (R.C.S.) Luksemburg B28536
(„Društvo za upravljanje“)

OBAVIJEST IMATELJIMA UDJELA U PODFONDOVIMA

Eurizon Opportunità – Obbligazioni Flessibile, podfond krovnog fonda „Eurizon Opportunità”, subjekta za zajednička ulaganja osnovanog u skladu s luksemburškim pravom

Eurizon Fund – Bond Flexible, podfond krovnog fonda „Eurizon Fund”, subjekta za zajednička ulaganja osnovanog u skladu s luksemburškim pravom

Ovim se imatelji udjelau gore navedenim podfondovima obavještavaju da je uprava Društva za upravljanje odlučila pristupiti pripajanju podfonda Eurizon Opportunità – Obbligazioni Flessibile („**pripojeni podfond**”) podfonda Eurizon Fund – Bond Flexible („**podfond pripajatelj**”) („**pripajanje**”), prema opisu u nastavku:

Datum stupanja na snagu

Pripajanje će se provesti u skladu s Poglavljem 8. luksemburškog Zakona o subjektima za zajednička ulaganja od 17. prosinca 2010. Pripajanje stupa na snagu 15. prosinca 2023. („**datum stupanja na snagu**”).

Usporedba između pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja

Tablična usporedba pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja, zajedno s obrazloženjem i opisom relevantnog učinka planiranog pripajanja (uključujući, ako je primjenjivo, potrebu rebalansa portfelja pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja), nalazi se u **Dodatku I. ove obavijesti**. Razlike između pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja istaknute su u navedenoj tablici.

Nema razlike u pogledu glavnog rizika između pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja.

Za potpuni opis odnosnih investicijskih ciljeva i politika te obilježja pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja pogledajte prospekt i priložene dokumente s ključnim informacijama („**KID**“) podfonda pripajatelja, sadržane u **Dodatku II. ove obavijesti**. Upućujemo imatelje udjela da pažljivo pročitaju priložene KID-ove podfonda pripajatelja.

Omjer zamjene udjela / izdavanje novih udjela

Na datum stupanja na snagu pripojeni podfond prestat će postojati kao rezultat pripajanja i time će na datum stupanja na snagu prestat poslovati bez likvidacije. Imovina i obveze pripojenog podfonda prenijet će se na podfond pripajatelj, a imatelji njegovih udjela primit će u zamjenu nove udjele podfonda pripajatelja.

Datum na koji će se utvrditi omjer zamjene udjela je 15. prosinca 2023. („**datum omjera zamjene udjela**“). Omjer zamjene udjela bit će jednak neto vrijednosti imovine po udjelu svake klase udjela pripojenog podfonda prije datuma omjera zamjene udjela, podijeljenoj s neto vrijednošću imovine po udjelu svake klase udjela podfonda pripajatelja prije datuma omjera zamjene udjela.

Udjeli će se zamijeniti prema omjeru zamjene udjela koji potvrdi nezavisno revizorsko društvo ERNST & YOUNG.

Imatelji udjela pripojenog podfonda primit će određeni broj udjela podfonda pripajatelja, čija će ukupna vrijednost odgovarati ukupnoj vrijednosti udjela pripojenog podfonda. U slučaju kad primjena omjera zamjene udjela ne rezultira izdavanjem cijelih udjela, imatelji udjela pripojenog podfonda primit će frakcije registriranih udjela podfonda pripajatelja izražene s do tri decimalna mjesta.

Imatelji udjela pripojenog podfonda koji ne iskoriste svoje pravo na otkup njihovih udjela, na datum stupanja na snagu postat će imatelji udjela u podfondu pripajatelju. Novi vlasnici udjela dobit će udjele podfonda pripajatelja, prema tablici u nastavku:

Pripojeni podfond	Klase pripojenih udjela	Klase udjela pripajatelja	Podfond pripajatelj
Eurizon Opportunità – Obbligazioni Flessibile	Klasa R: LU1648463005	Klasa R: LU1090960086	Eurizon Fund – Bond Flexible
	Klasa RD: LU0883623067	Klasa RD: LU1090960169	
	Klasa I: LU0944455822	Klasa Z: LU1090960326	
	Klasa IDY: LU1384266612 Klasa IDZ: LU1384266703	Klasa ZD: LU1090960599	

Udjeli pripojenog podfonda poništiti će se s datumom stupanja na snagu.

Kako bi se osigurao brz postupak pripajanja, novi upisi i otkupi udjela i, ako je primjenjivo, konverzije u udjele pripojenog podfonda neće više biti mogući počevši od 9. prosinca 2023.

Imatelji udjela u pripojenom podfondu i podfondu pripajatelju imaju pravo zatražiti otkup svojih udjela bez naknade za otkup. Takav zahtjev mora stići u Društvo za upravljanje ili u luksemburšku podružnicu State Street Bank International GmbH, koja djeluje kao agent za prijenos, u vremenu od datuma objave ove obavijesti do 8. prosinca 2023. u 16:00 sati po luksemburškom vremenu, što je peti (5.) luksemburški radni dan prije datuma omjera razmjene udjela („Razdoblje otkupa“).

Dodatne informacije koje se odnose na pripajanje (uključujući prospekt i relevantne KID-ove) bit će dostupne u sjedištu Društva za upravljanje. Ulagatelje se potiče da koriste i pročitaju relevantne KID-ove podfonda pripajatelja (priložene u **Dodatku II. ove obavijesti**) radi boljeg razumijevanja podfonda pripajatelja. Potvrda depozitne banke i izvješće neovisnog revizora bit će dostupni besplatno u sjedištu Društva tijekom dana koji slijede nakon dana stupanja na snagu.

Troškovi pripajanja

Sve administrativne, pravne i, gdje je primjenjivo, savjetodavne troškove u vezi s pripajanjem snosit će društvo za upravljanje, Eurizon Capital S.A.

Imatelji udjela pripojenog podfonda pozivaju se da se posavjetuju sa svojim pravnim, poreznim i financijskim savjetnicima kako bi se upoznali sa svim pravnim, poreznim i/ili financijskim posljedicama gore navedenog pripajanja.

Dodatne informacije

Troškovi osnivanja koji nisu u potpunosti amortizirani ili odgođeni prihodi, ako postoje, bit će priznati u neto vrijednosti imovine pripojenog podfonda na prvi dan razdoblja otkupa.

S obzirom da će se svi podfondovi krovnog fonda Eurizon Opportunità spojiti u podfondove drugih krovnih fondova na datum stupanja na snagu, cijeli krovni fond Eurizon Opportunità prestat će poslovati bez likvidacije na datum stupanja na snagu.

Dodatak I.

Ključne značajke i usporedbe između pripojenih podfondova i podfondova pripajatelja

Razlike između investicijskih politika i obilježja pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja **istaknute** su u tablici u nastavku.

	Pripojeni podfond	Podfond pripajatelj
	Eurizon Opportunità – Obbligazioni Flessibile	Eurizon Fund – Bond Flexible
Razlozi za pripajanje	Odluka o pripajanju donesena je u interesu vlasnika udjela pripojenog podfonda i podfonda pripajatelja, koji će imati koristi od ulaganja u podfondove većeg opsega zahvaljujući porastu veličine imovine pod upravljanjem nakon pripajanja.	
Učinak pripajanja	<p>Pripojeni podfond primjenjuje naknadu za uspješnost koja se izračunava prema metodologiji sličnoj onoj koju primjenjuje podfond pripajatelj (dodatne pojedinosti navedene su u nastavku). Ako se na datum stupanja na snagu zabilježi nadmašeni rezultat uspješnosti, naknada za uspješnost kristalizirat će se na taj datum i platiti Društvu za upravljanje. Bivši vlasnici udjela pripojenog podfonda neće plaćati nikakvu naknadu za upis u trenutku pripajanja podfonda pripajatelju. Od datuma stupanja na snagu, bivši imatelji udjela pripojenog podfonda koji nisu iskoristili svoje pravo na otkup njihovih udjela postat će imatelji udjela podfonda pripajatelja i plaćat će naknadu za uspješnost u podfonda pripajatelju i snositi jednake troškove u slučaju plaćanja takve naknade za uspješnost. Društvo za upravljanje osigurat će ravnopravno postupanje prema imateljima udjela.</p> <p>Moglo bi doći do određenog rebalansa prije pripajanja jer bi se vrijednosni papiri (ako ih ima) koji neće biti dio ciljanog modela portfelja podfonda pripajatelja prodali prije pripajanja; u tom bi se slučaju prijenos imovine mogao djelomično realizirati u gotovini.</p> <p>Imatelji udjela pripojenog podfonda mogli bi se suočiti s razvodnjavanjem uspješnosti uzrokovanim potencijalnim rebalansom</p>	<p>Podfond pripajatelj nastavit će primjenjivati svoju naknadu za uspješnost nakon pripajanja i to neće imati nikakvog utjecaja na imatelje udjela podfonda pripajatelja.</p> <p>Rebalans portfelja podfonda pripajatelja može se napraviti nakon pripajanja.</p> <p>Ne očekuje se razvodnjavanje uspješnosti, iako su imatelji udjela pripojenog podfonda obaviješteni da se potencijalni rizik od razvodnjavanja uspješnosti uzrokovan pripajanjem ne može u potpunosti isključiti.</p> <p>Pripajanje neće imati utjecaja na investicijsku politiku, na profil rizičnosti niti na strukturu naknada podfonda pripajatelja. Učinak pripajanja sastojat će se samo od povećanja imovine pod upravljanjem radi učinkovitijeg upravljanja.</p> <p>Struktura investicijskog portfelja podfonda pripajatelja kao i njegova raspodjela imovine i geografska izloženost neće se mijenjati zbog pripajanja.</p>

	portfelja i snosit će transakcijske troškove povezane s takvim rebalansom.	
Klase udjela	Klasa akumulacijskih udjela R Klasa distribucijskih udjela RD Klasa akumulacijskih udjela I Klasa distribucijskih udjela IDY Klasa distribucijskih udjela IDZ	Klasa akumulacijskih udjela R Klasa distribucijskih udjela RD Klasa akumulacijskih udjela Z Klasa distribucijskih udjela ZD
Investicijski cilj	Primjenom aktivnih strategija ulaganja u dužničke instrumente i valute ostvariti pozitivan apsolutni prinos u eurima u preporučenom vremenskom horizontu od najmanje četiri godine, uzimajući u obzir kupon koji podfond može distribuirati imateljima udjela u svakom kalendarskom polugodištu.	Ostvariti pozitivan povrat bez obzira na tržišne uvjete u bilo kojem razdoblju od 4 godine (apsolutni povrat).
Referentna vrijednost	Nema	Nema

<p>Investicijska politika</p>	<p>Ovaj podfond fleksibilno ulaže, izravno ili putem izvedenih financijskih instrumenata, u dužničke i s dugom povezane instrumente bilo koje vrste, denominirane u eurima ili drugim valutama, kao i u instrumente tržišta novca.</p> <p>Dužničke i s dugom povezane instrumente u koje ulaže podfond uglavnom izdaju talijanska tijela javne vlasti neovisno o njihovom kreditnom rejtingu (do 50 % neto imovine podfonda) te druga tijela javne vlasti ili privatna poduzeća visoke ili srednje kreditne kvalitete („s investicijskim rejtingom”) u vrijeme kupnje („drugi izdavatelji”).</p> <p>Ulaganja u dužničke instrumente koje su izdali drugi izdavatelji niže kreditne kvalitete („sa spekulativnim rejtingom”) ne premašuju 30 % neto imovine podfonda. U svakom slučaju, podfond neće ulagati u iznimno spekulativne dužničke instrumente.</p> <p>Ulaganja u dužničke instrumente koje su izdali drugi izdavatelji iz zemalja s tržištima u nastajanju ne premašuju 40 % neto imovine podfonda.</p> <p>Ulaganja u valute koje nisu euro ne premašuju 35 % neto imovine podfonda.</p> <p>Trajanje portfelja može varirati s vremenom, no općenito neće premašiti 10 godina. Trajanje u određenim okolnostima može dosegnuti negativne vrijednosti.</p> <p>Podfond može uložiti do 10 % svoje neto imovine u potencijalno konvertibilne obveznice (CoCo).</p> <p>U pomoćne svrhe podfond može držati bilo koje druge instrumente, kao što su UCITS (do 10 %) i gotovina, uključujući oročene depozite kod kreditnih institucija.</p>	<p>Podfond ulaže, bilo izravno ili putem izvedenica, u korporativne i državne obveznice i instrumente tržišta novca denominirane u bilo kojoj valuti, kao i u same valute. Ta ulaganja mogu biti ispod investicijskog stupnja i iz bilo kojeg mjesta u svijetu, uključujući Kinu i druga tržišta u nastajanju. Podfond može značajno ulagati u talijanske državne obveznice bilo kojeg kreditnog rejtinga.</p> <p>Konkretno, podfond fleksibilno ulaže u dužničke i s dugom povezane instrumente, uključujući konvertibilne i pokriveno obveznice, i u instrumente tržišta novca. Podfond može izravno ili neizravno ulagati na kineskom međubankarskom tržištu obveznica (CIBM) putem programa Bond Connect. Trajanje portfelja je 10 godina ili manje i može biti negativno.</p> <p>Podfond može ulagati u sljedeće klase imovine do navedenih postotaka ukupne neto imovine:</p> <ul style="list-style-type: none"> • talijanski državni dužnički instrumenti bilo kojeg kreditnog rejtinga: 50 % • dužnički instrumenti izdavatelja na tržištima u nastajanju: 40 % • dužnički instrumenti stupnja ispod investicijskog osim talijanskih državnih obveznica, s minimalnim rejtingom B-/B3: 30 % • potencijalno konvertibilne obveznice (CoCo obveznice): 10 % <p>Podfond ne ulaže u vrijednosne papire osigurane imovinom, ali im može biti neizravno izložen (maksimalno 10 % ukupne neto imovine).</p> <p>Neto izloženost podfonda prema valutama koje nisu euro može iznositi do 35 % ukupne neto imovine.</p> <p>Podfond može koristiti izvedenice za smanjenje rizika (osiguranje) i troškova te za postizanje dodatne investicijske izloženosti.</p>
-------------------------------	--	--

	<p>Napominjemo da ovaj podfond može ulagati u financijske instrumente kojima se trguje na kineskim lokalnim i offshore tržištima te koji su denominirani u renminbijima.</p> <p>Podfond se može koristiti izvedenim financijskim instrumentima s ciljem zaštite od rizika, osiguranja učinkovitog upravljanja portfeljem i/ili ulaganja u skladu s investicijskom politikom. Uporaba izvedenih financijskih instrumenata u investicijske svrhe može pojačati fluktuacije neto vrijednosti imovine podfonda po udjelu prema gore ili dolje.</p>	
Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Očekivana upotreba TRS-a, 0 % ukupne neto imovine; maksimalno, 0 Očekivane repo/obrnute repo transakcije, 0 %; maksimalno, 0 %	Očekivana upotreba TRS-a, 5 % ukupne neto imovine; maksimalno, 30 % Očekivane repo/obrnute repo transakcije, 0 %; maksimalno, 0 %
Zbirni pokazatelj rizika	3	3
Profil ulagatelja	<p>Podfond je dostupan ulagačima s osnovnim znanjem, uz savjetovanje ili bez savjetovanja.</p> <p>Ovaj podfond možda nije prikladan za ulagatelje koji planiraju povući svoj novac u razdoblju od 4 godine (investicijski horizont: 4 – 6 godina). Podfond je prikladan za ulagatelje koji daju prednost održivim ulaganjima.</p>	<p>Podfond je dostupan ulagačima s osnovnim znanjem, uz savjetovanje ili bez savjetovanja.</p> <p>Podfond je namijenjen ulagateljima koji razumiju rizike fonda i planiraju ulagati na srednji rok.</p> <p>Podfond može biti privlačan za ulagatelje koji:</p> <ul style="list-style-type: none"> • traže ulaganje koje kombinira prihod i rast, dajući prednost održivom ulaganju • su zainteresirani za globalnu izloženost tržištima obveznica, bilo radi temeljnog ulaganja ili u svrhu diversifikacije
Pristup održivosti	Podfond ima okolišna (E) i socijalna (S) obilježja te promiče ulaganja u imovinu koja slijedi prakse dobrog upravljanja (G) sukladno članku 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga („SFDR“).	Podfond ima okolišna (E) i socijalna (S) obilježja te promiče ulaganja u imovinu koja slijedi prakse dobrog upravljanja (G) sukladno članku 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga („SFDR“).
Referentna valuta	EUR	EUR
Krajnje vrijeme primitka (Cut off Time)	16:00 (po luksemburškom vremenu) svaki dan	16:00 (po luksemburškom vremenu) svaki dan

Učestalost vrednovanja	Dnevno	Dnevno
Tekući troškovi	Klasa R: 1,61 % Klasa RD: 1,60 % Klasa I: 0,96 % Klasa IDY: 0,96 % Klasa IDZ: 0,96 %	Klasa R: 1,84 % Klasa RD: 1,84 % Klasa Z: 0,97 % Klasa ZD: 0,97 %
Naknada za upravljanje	Klasa R: 1,00 % Klasa RD: 1,00 % Klasa I: 0,40 % Klasa IDY: 0,40 % Klasa IDZ: 0,40 %	Klasa R: 1,20 % Klasa RD: 1,20 % Klasa Z: 0,40 % Klasa ZD: 0,40 %
Naknada za uspješnost	Izračun naknade za uspješnost temelji se na usporedbi neto vrijednosti imovine po udjelu u odnosu na High Water Mark, pri čemu se High Water Mark definira kao najviša neto vrijednost imovine po udjelu zabilježena na kraju pet prethodnih financijskih godina, uvećana za stope povrata podfonda od početka godine do danog datuma. Stopa naknade za uspješnost: 20 % Minimalna stopa naknade za uspješnost: Bloomberg Euro Treasury Bill + 1,50 % p.a. Maksimalna naknada za uspješnost: 1,00 %	Izračun naknade za uspješnost temelji se na usporedbi neto vrijednosti imovine po udjelu u odnosu na High Water Mark, pri čemu se High Water Mark definira kao najviša neto vrijednost imovine po udjelu zabilježena na kraju pet prethodnih financijskih godina, uvećana za stope povrata podfonda od početka godine do danog datuma. Stopa naknade za uspješnost: 20 % Minimalna stopa naknade za uspješnost: Bloomberg Euro Treasury Bill + 1,50 % (ukupni povrat). Maksimalna naknada za uspješnost: 1,20 %
Dividenda	Klasa R: nema Klasa RD: polugodišnje (odgovara cjelokupnom ili dijelu prihoda i neto realizirane dobiti od ulaganja tijekom referentnog kalendarskog polugodišta) Klasa I: nema Klasa IDY: tromjesečno (odgovara najmanje 80 % prihoda ostvarenog od ulaganja za svako razdoblje) Klasa IDZ: tromjesečno (odgovara najmanje 80 % prihoda ostvarenog od ulaganja za svako razdoblje)	Klasa R: nema Klasa RD: tromjesečno (odgovara cjelokupnom ili dijelu prihoda i neto realizirane dobiti od ulaganja tijekom referentnog kalendarskog tromjesečja) Klasa Z: nema Klasa ZD: tromjesečno (odgovara najmanje 80 % prihoda ostvarenog od ulaganja za svako razdoblje)
Naknade za upis	Nema	Klasa R: maks. 2,50 % Klasa RD: maks. 2,50 % Klasa Z: nema Klasa ZD: nema
Naknada za otkup	Nema	Nema

Konverzija udjela	Dopuštena	Dopuštena
Metoda korištena za izračun globalne izloženosti	Apsolutna rizičnost vrijednosti („VaR“) Očekivana poluga 500 % (nije zajamčeno).	Apsolutna rizičnost vrijednosti („VaR“) Očekivana poluga 500 % (nije zajamčeno).
Investicijski upravitelj	Eurizon Capital SGR S.p.A.	Eurizon Capital SGR S.p.A.
Završetak financijske godine	31. prosinca svake godine	31. prosinca svake godine

Dodatak II.

KID-ovi podfonda pripajatelja

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Bond Flexible

podfond od **Eurizon Fund**

Klasa udjela: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1090960086)

Upravljačko društvo: Eurizon Capital S.A., tvrtka koja pripada bankarskoj grupi Intesa Sanpaolo

Internetske stranice: www.eurizoncapital.com

Za dodatne informacije pozovite: +352 49 49 30 - 323

Komisija za nadzor financijskih sektora (CSSF) odgovorna je za nadzor Društva za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama.

Ovaj proizvod je odobren u Luksemburgu.

Eurizon Capital S.A. ovlašten je u Luksemburgu i reguliran od strane Komisije za nadzor financijskih sektora (CSSF).

Datum izrade ovog dokumenta: 2023. ožujak 6

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Ovaj proizvod je klasa udjela podfonda Bond Flexible ("Fond") koji je dio Eurizon Fund, otvorenog zajedničkog fonda u prenosivim vrijednosnim papirima ("FCP") kvalificirajući se kao UCITS.

Rok

Za ovaj proizvod ne postoji datum dospelja. Proizvod se može jednostrano zatvoriti ili spojiti nakon obavijesti ulagačima u uvjetima navedenim u Prospektu.

Ciljevi

Cilj ulaganja Ostvariti pozitivan povrat bez obzira na tržišne uvjete tijekom bilo kojeg razdoblja od četiri godine (apsolutni povrat).

Referentne vrijednosti Ništa

Politike ulaganja Fond ulaže, izravno ili putem izvedenih financijskih instrumenata, u korporativne i državne obveznice i instrumente tržišta novca denominirane u bilo kojoj valuti te u same valute. Ta ulaganja mogu biti ispod investicijskog razreda i iz bilo kojeg mjesta u svijetu, uključujući Kinu i druga tržišta u razvoju. Fond može značajno uložiti u talijanske državne obveznice bilo kojeg kreditnog rejtinga.

Konkretno, fond fleksibilno ulaže u dužničke instrumente i instrumente povezane s dugom, uključujući konvertibilne i pokrivene obveznice te instrumente tržišta novca. Fond može izravno ili neizravno ulagati na kinesko međubankarsko tržište obveznica (CIBM) putem programa Bond Connect. Trajanje portfelja je 10 godina ili manje i može biti negativno.

Fond može ulagati u sljedeće vrste imovine do postotaka ukupne neto imovine navedene kao:

- Talijanski državni dužnički instrumenti bilo koje kreditne sposobnosti: 50%
- dužnički instrumenti izdavatelja na tržištima u nastajanju: 40%
- dužnički instrumenti ispod investicijskog razreda osim talijanskih državnih obveznica, s minimalnom ocjenom B-/B3: 30%
- uvjetne konvertibilne obveznice (coco bonds): 10%

Fond ne ulaže u vrijednosne papire utemeljene na imovini, ali im može biti neizravno izložen (najviše 10% ukupne neto imovine).

Neto izloženost fonda prema valutama različitim od eura može iznositi do 35% ukupne neto imovine.

Izvedeni financijski instrumenti i tehnike Fond može upotrebljavati izvedene financijske instrumente za smanjenje rizika (hedgiranje) i troškova te za stjecanje dodatne investicijske izloženosti.

Strategija U aktivnom upravljanju fondom, upravitelj ulaganja kombinira makroekonomsku i tržišnu analizu s postupkom stvaranja ideja kako bi odredio temeljni portfelj i strategije premije za rizik kao što su duga/kratka, relativna vrijednost, pozicioniranje krivulje prinosa i valutne oklade (odozgo prema dolje i pristup apsolutnog povrata). Fond je osmišljen bez reference za referentnu vrijednost.

Politika distribucije Za ovu klasu udjela ne isplaćuje se dividenda. Dobit od ulaganja reinvestira se.

Druge informacije Fond ima (E) ekološke i (S) društvene karakteristike i promiče ulaganja u imovinu koja slijedi dobre prakse upravljanja (G) u skladu s člankom 8 Uredbe o objavljivanju održivih financija ("SFDR"). Više informacija potražite u odjeljku „Održiva investicijska politika i integracija ESG-a” Prospekta dostupnog na našem web-mjestu na <https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx> ili u prostorijama distributera.

Predviđeni mali ulagatelj

Fond je dostupan ulagačima s osnovnim znanjem, sa savjetima ili bez savjeta.

Fond je namijenjen ulagačima koji razumiju rizike fonda i planiraju ulagati na srednji rok.

Fond je namijenjen ulagateljima koji:

- traže ulaganje koje kombinira prihod i rast, dajući prednost održivom ulaganju
- su zainteresirani za globalnu izloženost tržištima obveznica, bilo radi temeljnog ulaganja ili u svrhu diversifikacije

Praktične informacije

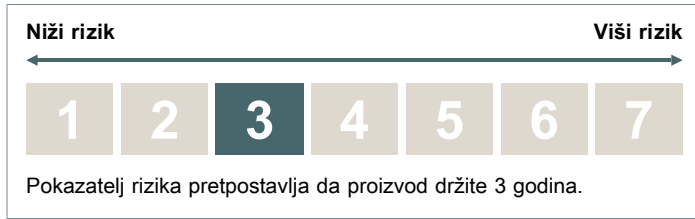
Depozitar Depozitar fonda je State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Daljnje informacije Za daljnje informacije o ovoj klasi udjela, drugoj klasi udjela ovog fonda ili drugim fondovima FCP-a, možete pogledati Prospekt (na istom jeziku kao i KID), Pravilnik o upravljanju ili posljednji dostupni godišnji ili polugodišnji financijski izvještaj (na engleskom). Ti su dokumenti pripremljeni za cijeli FCP i mogu se dobiti u bilo kojem trenutku, besplatno, posjetom web stranici Društva za upravljanje na adresi www.eurizoncapital.com ili slanjem pisanog zahtjeva Društvu za upravljanje ili depozitaru.

Objava cijene Neto vrijednost imovine ove klase udjela objavljuje se svakodnevno na web stranici Društva za upravljanje na www.eurizoncapital.com.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvat?

Rizici



Sažeti pokazatelj rizika je vodič za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje kolika je vjerojatnost da će

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali ne moraju uključivati sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojke ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju, što također može utjecati na iznos koji ćete dobiti natrag.

Što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim performansama. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije koje koriste najlošiju, prosječnu i najbolju izvedbu proizvoda/prikladnu referentnu vrijednost u zadnjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.

Nepovoljni: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2019. listopada i 2022. listopada .

Umjereni: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2017. rujana i 2020. rujana .

Povoljni: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2013. kolovoza i 2016. kolovoza .

Preporučeno razdoblje držanja		3 godina	
Primjer ulaganja		10.000 EUR	
Scenariji		u slučaju izlaska nakon 1 godine	u slučaju izlaska nakon 3 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Minimalni	Ne postoji minimalni zajamčeni povrat. Možete izgubiti dio ulaganja ili sav uloženi kapital.		
Stres	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.000 EUR -30,01%	7.390 EUR -9,58%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8.390 EUR -16,10%	8.490 EUR -5,30%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.800 EUR -1,97%	9.950 EUR -0,17%
Povoljni	Što možete dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	10.690 EUR 6,91%	10.780 EUR 2,53%

Što se događa ako Eurizon Capital S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Ako vam fond nije u mogućnosti isplatiti ono što vam duguje, možete izgubiti cijelo ulaganje. U tom slučaju nije predviđeno nikakvo jamstvo investitora niti shema kompenzacije. Fond se tretira kao zaseban subjekt koji ima vlastitu imovinu koja se u svim aspektima razlikuje od imovine Društva za upravljanje i imovine svakog od ostalih ulagatelja u fond, kao i od imovine bilo kojih drugih proizvoda kojima upravlja Društvo za upravljanje. Za obveze ugovorene u ime određenog proizvoda, Društvo za upravljanje odgovara isključivo imovinom dotičnog proizvoda. Na imovini fonda ne smiju biti dopuštene radnje vjerovnika Društva za upravljanje ili vjerovnika koji djeluju u njegovom interesu, niti radnje vjerovnika depozitara ili poddepozitara ili vjerovnika koji djeluju u interesu depozitara ili poddepozitara. Radnje vjerovnika ulagatelja u fondu ograničene su na položaje koje dotični ulagatelj ima u fondu. Društvo za upravljanje ni u kojem slučaju ne može koristiti imovinu fonda za vlastite interese ili interese trećih osoba.

Koji su troškovi?

Osoba koja vas savjetuje ili vam prodaje ovaj proizvod može vam naplatiti druge troškove. Ako je tako, ta će vam osoba dati informacije o tim troškovima i kako oni utječu na vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo:

- u prvoj godini bi vam se vratio iznos koji ste uložili (0% godišnji povrat). Za ostala razdoblja držanja pretpostavili smo da proizvod radi kao što je prikazano u umjerenom scenariju,
- ulaže se 10.000 EUR.

Primjer ulaganja 10.000 EUR	u slučaju izlaska nakon 1 godine	u slučaju izlaska nakon 3 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	438 EUR	819 EUR
Godišnji učinak troškova*	4,5%	2,8%

(* Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, pokazuje da ako izađete u preporučenom razdoblju zadržavanja, predviđa se da će vaš prosječni godišnji povrat biti 2,60% prije troškova i -0,17% nakon troškova.

Dio troškova možda dijelimo s osobom koja prodaje proizvod radi podmirenja usluga koje vam pruža. Ta će vas osoba informirati o iznosu.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku ili izlasku		Godišnji učinak troškova ako izađete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	2,50% iznosa koji uplaćujete prilikom ulaska u ovu investiciju. To je najviše što će vam se naplatiti. Osoba koja vam prodaje proizvod obavijestit će vas o stvarnom trošku.	250 EUR
Izlazni troškovi	0,00% , za ovaj proizvod ne naplaćujemo izlaznu naknadu.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		Godišnji učinak troškova ako izađete nakon 1 godine
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,48% od vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	144 EUR
Transakcijski troškovi	0,36% od vrijednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procjena troškova nastalih kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos će varirati ovisno o tome koliko kupujemo i prodajemo.	35 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		Godišnji učinak troškova ako izađete nakon 1 godine
Naknade za uspješnost	0,09% Izračun naknade za učinak temelji se na usporedbi neto vrijednosti imovine po jedinici u odnosu na High Water Mark gdje se High Water Mark definira kao najviša neto vrijednost imovine po jedinici zabilježena na kraju pet prethodnih financijskih godina, uvećana za stope povrata fonda od početka godine do danas. Stvarni iznos varirat će ovisno o uspješnosti vašeg ulaganja. Gornja agregirana procjena troškova uključuje prosjek u posljednjih 5 godina.	9 EUR

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 3 godina

Možete zatražiti prodaju udjela u fondu u bilo kojem trenutku bez prethodne obavijesti. Zahtjevi za prodaju udjela u fondu koje agent za prijenos primi i prihvati do 16:00 sati po srednjoeuropskom vremenu bilo kojeg dana koji je radni dan u Luksemburgu i koji je također dan trgovanja na glavnim tržištima fonda, obično se obrađuju sljedećeg radnog dana.

Kako se mogu žaliti?

Žalbe se moraju podnijeti u pisanom obliku na adresu Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, i uputiti Compliance & AML Function, ili poslati faksom na broj +352 494 930 349 ili putem odjeljka "Kontakti" na web stranici Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com). Društvo za upravljanje može primiti žalbe i putem svojih ovlaštenih distributera. Društvo za upravljanje mora postupati sa svim žalbama s najvećom revnošću, transparentnošću i objektivnošću te mora pisanim putem priopćiti ulagatelju, jednostavnim i lako razumljivim jezikom i putem preporučene komunikacije s povratnicom, svoju odluku u roku od 30 dana od primitka žalbe. Za dodatne informacije pogledajte odjeljak "Prava ulagača" na web stranici Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com).

Druge relevantne informacije

Scenariji uspješnosti Prethodne scenarije izvedbe možete pronaći ažurirane na mjesečnoj bazi na www.eurizoncapital.com.

Prethodna uspješnost Možete preuzeti prošlu izvedbu u zadnjih 7 godina s naše web stranice na www.eurizoncapital.com.