

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. prosinac 11

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

Investicijski cilj 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 bi se mogao svjdjeti ulagačima koji traže ulaganje koje kombinira prihod i rast, a daju prednost održivom ulaganju i zainteresirani su 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 2021. lipanj i 2023. kolovoz .

Umjereni: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2015. kolovoz i 2019. kolovoz .

Povoljni: ova vrsta scenarija dogodila se za ulaganje između 2013. kolovoz i 2017. kolovoz .

Preporučeno razdoblje držanja		4 godina	
Primjer ulaganja		10.000 EUR	
Scenariji		u slučaju izlaska nakon 1 godine	u slučaju izlaska nakon 4 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	6.940 EUR -30,60%	6.940 EUR -8,71%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8.390 EUR -16,10%	8.440 EUR -4,15%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.780 EUR -2,24%	9.830 EUR -0,43%
Povoljni	Što možete dobiti natrag nakon troškova Prosječni godišnji prinos	10.690 EUR 6,91%	10.730 EUR 1,78%

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 4 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	439 EUR	1.007 EUR
Godišnji učinak troškova*	4,5%	2,6%

(*) 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 2,20% prije troškova i -0,43% 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: 4 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.