

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Euro Bond

podfond Epsilon Fund

Trieda akcií: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0367640660)

Správcovská spoločnosť: Eurizon Capital S.A., spoločnosť patriaca do skupiny Intesa Sanpaolo banková skupina

Webová stránka: www.eurizoncapital.com

Pre ďalšie informácie volajte: +352 49 49 30 - 323

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovedá za dohľad nad správcovskou spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento produkt je schválený v Luxembursku.

Spoločnosť Eurizon Capital S.A. je schválená v Luxembursku a regulovaná orgánom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dátum vyhotovenia tohto dokumentu: 18. december 2023

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je triedou podielových listov podfondu Euro Bond („fond“), ktorý je súčasťou Epsilon Fund, otvoreného podielového fondu prevoditeľných cenných papierov („FCP“), ktorý sa kvalifikuje ako PKIPCP.

Doba platnosti

Pre tento produkt nie je stanovený dátum splatnosti. Produkt je možné jednostranne zrušiť alebo zľúčiť na základe oznámenia investorom za podmienok uvedených v prospekte.

Ciele

Investičný cieľ Postupné zvýšenie hodnoty vašej investície a dosiahnutie lepších výsledkov v porovnaní s výsledkami trhov s vládnymi dlhopismi v eurozóne.

Benchmark(y) JP Morgan EMU Government Bond Index® (celkové výnosy). Tento benchmark nezohľadňuje kritériá ESG. Na účely tvorby portfólia, meranie výkonnosti a výpočet výkonnostných poplatkov.

Investičné politiky Fond investuje hlavne do vládných dlhopisov investičného stupňa denominovaných v eurách. Fond zvyčajne uprednostňuje priame investície, ale niekedy môže investovať aj prostredníctvom derivátov.

Konkrétne tak, že fond zvyčajne investuje minimálne 70% celkových čistých aktív do dlhových alebo s dlhmi súvisiacich nástrojov vrátane nástrojov peňažného trhu denominovaných v eurách.

Fond môže investovať do nasledujúcich tried aktív až do uvedenej percentuálnej hodnoty celkových čistých aktív:

- vklady v akejkoľvek mene: 20%
- jednotky PKIPCP a iné PKI: 10%

Fond neinvestuje do cenných papierov alebo hypoték krytých aktívami, ale môže im byť nepriamo vystavený (maximálne 10% celkových čistých aktív).

Stratégia Investičný správca pri aktívnom riadení fondu využíva makroekonomickú a trhovú analýzu na určenie celkového trvania a krajiny a expozície podnikových dlhopisov. Investičný správca sa potom zameria na analýzu emitentov a cenných papierov, aby nadhodnotil cenné papiere, ktoré pri ich úrovni rizika pravdepodobne prinesú výnosy (prístup zhora-nadol a zdola-nahor). Expozícia fondu

voči cenným papierom, a teda jeho výnosy, budú pravdepodobne pomerne odlišné od benchmarku.

Politika distribúcie Táto trieda podielových listov nedistribuuje dividendy. Príjmy z investícií sa opätovne investujú.

Ostatné informácie Fond má (E) environmentálne a (S) sociálne charakteristiky a podporuje investície do aktív, ktoré sa riadia postupmi dobrého riadenia (G) v zmysle článku 8 nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb („SFDR“). Ďalšie informácie nájdete v časti Pravidlá udržateľného investovania a integrácia ESG v prospekte, ktorý je k dispozícii na našich webových stránkach na adrese <https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx> a v sídlach distribútorov.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je dostupný pre investorov so základnými znalosťami, s využitím poradenstva alebo bez neho.

Fond je určený investorom, ktorí poznajú riziká fondu a plánujú strednodobo investovať.

Fond môže vyhovovať investorom, ktorí hľadajú investície spájajúce výnos a rast, pričom uprednostňujú udržateľné investovanie a majú záujem o expozíciu voči rozvinutým dlhopisovým trhom, ktorej cieľom je kľúčová investícia alebo diverzifikácia.

Praktické informácie

Depozitár Depozitárom fondu je State Street Bank International GmbH, luxemburská pobočka.

Ďalšie informácie Ďalšie informácie o tejto triede podielových listov, inej triede podielových listov tohto fondu alebo iných fondoch FCP nájdete v prospekte (v rovnakom jazyku ako KID), v manažérskych pravidlách alebo v poslednej dostupnej ročnej, resp. polročnej finančnej správe (v anglickom jazyku). Tieto dokumenty sa pripravujú za celý fond FCP a možno ich kedykoľvek bezplatne získať na webovej stránke správcovskej spoločnosti na adrese www.eurizoncapital.com alebo zaslaním písomnej žiadosti správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi.

Zverejnenie ceny Čistá hodnota aktív tejto triedy podielového listu sa zverejňuje každý deň na webovej stránke správcovskej spoločnosti na adrese www.eurizoncapital.com.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Riziká



Súhrnný ukazovateľ rizika vyjadruje úroveň rizika daného produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazovateľ vyjadruje pravdepodobnosť straty peňazí v dôsledku pohybov na trhu alebo v dôsledku našej neschopnosti vyplatiť vás.

Tento produkt sme klasifikovali na úrovni 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízka trieda rizika.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízka úrovni úrovni a je sú nepravdepodobné, že nepriaznivé

podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Eurizon Capital S.A. platiť vám.

Ak fond nebude môcť splácať svoje dlžoby, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Tento fond neposkytuje žiadnu formu ochrany kapitálu pred budúcimi negatívnymi trhovými podmienkami a v dôsledku toho môžete prísť o časť alebo celú pôvodne investovanú sumu.

Scenáre výkonnosti

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na sumu, ktorú dostanete naspäť.

Čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu/vhodnej referenčnej hodnoty za posledné/posledných 10 roky/rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať naspäť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi december 2020 a október 2023.

Neutrálny: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi september 2016 a september 2020.

Priaznivý: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi október 2013 a október 2017.

Odporúčané obdobie držby		4 rokov	
Vzor investície		10.000 EUR	
Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 roky (odporúčané obdobie držby)
Minimum	Nie je stanovený minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7.240 EUR -27,57%	6.770 EUR -9,29%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.250 EUR -17,49%	7.980 EUR -5,47%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.900 EUR -1,00%	10.560 EUR 1,38%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.230 EUR 12,26%	11.640 EUR 3,86%

Čo sa stane, ak Eurizon Capital S.A. nebude schopný vyplácať?

Ak fond nebude môcť splácať svoje dlžoby, môžete prísť o celú svoju investíciu. V takom prípade sa nepredpokladá žiadna záruka pre investorov ani systém náhrad. Fond sa považuje za samostatný subjekt, ktorý má svoje vlastné aktíva, ktoré sú vo všetkých ohľadoch oddelené od aktív správcovskej spoločnosti a od aktív každého z ostatných investorov fondu, ako aj od aktív akýchkoľvek iných produktov spravovaných správcovskou spoločnosťou. V prípade zmluvných záväzkov prijatých v súvislosti s konkrétnym produktom zodpovedá správcovská spoločnosť výlučne za aktíva príslušného produktu. Pokiaľ ide o aktíva fondu, nemali by sa povoliť žiadne opatrenia veriteľov správcovskej spoločnosti alebo veriteľov, ktorí konajú v jej záujme, ani kroky veriteľov depozitára alebo subdepozitára alebo veriteľov, ktorí konajú v záujme depozitára alebo subdepozitára. Opatrenia veriteľov investora fondu sa obmedzujú na pozície, ktoré vo fonde dotknutý investor drží. Správcovská spoločnosť nemôže za žiadnych okolností použiť majetok fondu vo svojom vlastnom záujme alebo v záujme tretích strán.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám predajca poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvnia vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladáme, že:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru,

■ 10.000 EUR sa investuje.

Vzor investície 10.000 EUR	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 roky (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	259 EUR	595 EUR
Ročný vplyv nákladov*	2,6%	1,5%

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,90% pred zohľadnením nákladov a 1,38% po ich zohľadnení. Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo ukončení		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Vstupné náklady	1,50% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investovania. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Skutočnú výšku poplatku vám oznámi predajca.	150 EUR
Výstupné náklady	0,00% , pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané v každom roku		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,06% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	105 EUR
Transakčné náklady	0,04% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov vynaložených pri kúpe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od objemu nákupov a predajov.	4 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Výkonnostné poplatky	0,00% Výpočet výkonnostných poplatkov je založený na porovnaní čistej hodnoty aktív na podielový list s hodnotou High Water Mark, pričom hodnota High Water Mark je definovaná ako najvyššia čistá hodnota aktív na jednotku zaznamenaná na konci piatich predchádzajúcich finančných rokov, zvýšená o ročný výnos benchmarku fondu. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Uvedený súhrnný odhad nákladov zahŕňa priemer za posledných 5 rokov.	0 EUR

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov

Svoje podielové listy môžete kedykoľvek predat' na požiadanie. Príkazy na spätné odkúpenie sa vykonávajú na základe čistej hodnoty aktív za podiel v deň, keď bola požiadavka prijatá v Luxembursku pred konečným dátumom obchodovania. Čistá hodnota aktív na podiel sa vypočítava denne.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosti sa musia poslať písomne na adresu Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, oddeleniu Compliance & AML, faxom na číslo +352 494 930 349, alebo prostredníctvom časti „Kontaktov“ na webovom sídle Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com). Sťažnosti môže správcovská spoločnosť prijímať aj prostredníctvom svojich autorizovaných distribútorov. Správcovská spoločnosť musí vybaviť všetky sťažnosti s maximálnou odbornou starostlivosťou, transparentnosťou a objektivitou a musí písomne oznámiť investorom svoje rozhodnutie do 30 dní od doručenia sťažnosti, a to v jednoducho a ľahko zrozumiteľnom jazyku doporučenou zásielkou s doručenkou. Ďalšie informácie nájdete v časti „Práva investora“ na webovom sídle spoločnosti Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com).

Ďalšie relevantné informácie

Scenáre výkonnosti Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované mesačne sa nachádzajú na adrese www.eurizoncapital.com.

Výkonnosť v minulosti Predchádzajúce výnosy za posledné/posledných 10 roky/rokov si môžete stiahnuť z nášho webového sídla na adrese www.eurizoncapital.com.