

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.

Bond Corporate Smart ESG

podfond Eurizon Fund

Trieda akcií: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1652387371)

Správcovská spoločnosť: Eurizon Capital S.A., spoločnosť patriaca do skupiny Intesa Sanpaolo Banking Group

Webové sídlo: 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: 1. január 2023

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je štandardným otvoreným podielovým fondom (PKIPCP).

Doba platnosti

Pre tento produkt nie je stanovený dátum splatnosti.

Ciele

Investičný cieľ Postupné zvýšenie hodnoty vašej investície a dosiahnutie lepších výsledkov ako trhy s podnikovými dlhopismi v eurách. Poskytnutie lepších výnosov upravených podľa rizika než benchmark pri zameraní sa na faktory týkajúce sa životného prostredia, sociálne faktory a faktory riadenia (ESG).

Benchmark Bloomberg Euro Aggregate Corporate Index® (čistý výnos). Na navrhovanie portfólia a meranie výkonu.

Investičné politiky Fond investuje hlavne do podnikových dlhopisov denominovaných v eure a môže významne investovať do dlhopisov pod investičným stupňom. Tieto investície môžu pochádzať z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond zvyčajne uprednostňuje priame investície, ale niekedy môže investovať aj prostredníctvom derivátov.

Konkrétne tak, že fond zvyčajne investuje minimálne 51% celkových čistých aktív do dlhových alebo s dlhmi súvisiacich nástrojov investičného stupňa emitovaných spoločnosťami vrátane nástrojov peňažného trhu.

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

- dlhové nástroje pod investičným stupňom, ale minimálne s ratingom B-/B3: 49%

Fond neinvestuje do cenných papierov zabezpečených aktívami ani podmienených konvertibilných dlhopisov (dlhopisy CoCo), ale môže im byť nepriamo vystavený (maximálne 10% z celkových čistých aktív).

Deriváty a metódy Fond môže v rámci znižovania rizík (hedžing) a nákladov a ziskania dodatočnej investičnej expozície používať deriváty.

Stratégia Investičný správca pri aktívnom riadení fondu využíva externé ratingy ESG, uprednostňuje cenné papiere s nadpriemerným hodnotím a vylučuje cenné papiere s nízkym ratingom. Investičný správca aplikuje prekrývanie volatility a rizika (kvantitatívny prístup). Expozícia fondu voči

cenným papierom, a teda jeho výnosy, budú pravdepodobne mierne 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 rámca 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:

- chcú pri investícii spojiť zisk s rastom a zároveň uprednostňujú udržateľné investovanie;
- majú záujem o expozíciu na celosvetových trhoch s dlhopismi, ktorej cieľom je kľúčová investícia alebo diverzifikácia.

Praktické informácie

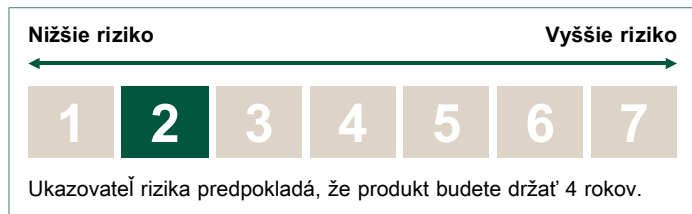
Depozitár Depozitárom fondu je State Street Bank International GmbH, luxemburská pobočka.

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 2 zo 7, čo predstavuje nízka trieda rizika.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízka úrovni úrovni a je sú veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Eurizon Capital S.A. platiť vám.

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.

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

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 2019 a 2022.

Neutrálny: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi 2014 a 2018.

Priaznivý: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi 2012 a 2016.

Odporúčané obdobie držby		4 rokoch	
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	7.660 EUR -23,44%	7.700 EUR -6,33%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.270 EUR -17,26%	8.100 EUR -5,13%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.960 EUR -0,42%	10.130 EUR 0,33%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10.540 EUR 5,45%	11.290 EUR 3,08%

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 ročne sa investuje.

Vzor investície 10.000 EUR	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 roky (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	291 EUR	721 EUR
Ročný vplyv nákladov*	3,0%	1,8%

(*) 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 2,10% pred zohľadnením nákladov a 0,33% 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
Pribežné 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	1,24% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	124 EUR
Transakčné náklady	0,19% 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.	19 EUR
Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
Výkonnostné poplatky	Na produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

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

Odporúčané obdobie držby: 4 rokov

O predaj podielových listov fondu môžete požiadať kedykoľvek bez predchádzajúceho oznámenia. Požiadavky na predaj podielových listov fondu prijaté a akceptované prevodovým agentom do 16.00 SEČ v ktorýkoľvek deň, ktorý je pracovným dňom v Luxembursku a zároveň aj obchodným dňom na hlavných trhoch fondu, sa bežne spracúvajú nasledujúci pracovný deň.

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 jednoduchom 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 3 roky/rokov si môžete stiahnuť z nášho webového sídla na adrese www.eurizoncapital.com.