

## 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.

## Euro Bond

podfond Epsilon Fund

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

**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** Cieľom investičného manažéra spoločnosti Eurizon Capital SGR S.p.A. je dosiahnuť v strednodobom horizonte priemerný výnos, ktorý bude vyšší ako výnos portfólia dlhových nástrojov vydaných vláдами krajín eurozóny zastúpených referenčnou hodnotou.

Referenčná hodnota JP Morgan EMU Government Bond Index. Na navrhovanie portfólia, meranie výkonnosti a výpočet poplatku za výnosnosť.

**Investičné politiky** Čisté aktíva podfondu sa investujú hlavne do dlhových a dlhových nástrojov vysokej a strednej kvality („investičného stupňa“) vydávaných verejnými orgánmi v ľubovoľnej krajine a denominovaných v eurách, ako aj termínovaných vkladov v úverových inštitúciách.

Dodatčne môžu byť čisté aktíva podfondu investované do iných nástrojov, ako napríklad (ale bez obmedzenia) aj do PKIPCP (až do 10%) akéhokoľvek druhu a hotovosti.

Vedľajší fond môže používať derivátové finančné nástroje zamerané na zaistenie rizík, zabezpečenie efektívneho riadenia portfólia a/alebo investovania v súlade s investičnou politikou. Použitie derivátových finančných nástrojov na investičné účely môže zvýšiť kolísanie čistej hodnoty aktív vedľajšieho fondu na podielový list smerom nahor alebo nadol.

**Stratégia** Pri aktívnom riadení fondu investičný manažér vyberie cenné papiere, ktoré podľa všetkého ponúkajú nadpriemerný rast a potenciál príjmu. Jeho súčasťou bude väčšina cenných papierov fondu, ktoré môžu mať v závislosti od strategických alebo taktických názorov investičného manažéra podobné váhy ako referenčná hodnota. Kvantitatívne obmedzenia odchýlok, z ktorých vychádza investičný prístup, obmedzia mieru, do akej sa môže výkonnosť fondu odchýľovať od referenčnej hodnoty. Expozícia fondu voči cenným papierom, a teda

jeho výkonnosť, sa pravdepodobne slightly bude líšiť od expozícií referenčnej hodnoty.

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

**Ostatné informácie** Podfond má environmentálne (E) a sociálne (S) charakteristiky a podporuje investície do aktív, ktoré sa riadia postupmi dobrej správy (G) v súlade s článkom 8 nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní („SFDR“). Viac informácií nájdete v <https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx>, kde si pozrite časť Prospektu „Pravidlá udržateľného investovania a integrácia rámca ESG“.

### Zamýšľaný retailový investor

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

Tento fond môže byť vhodný pre investorov, ktorí uskutočňujú investičnú stratégiu zameranú na rast a usilujú sa o strednodobé zhodnocovanie kapitálu pri volatilitate trhu, pričom zároveň uprednostňujú investovanie do trvalej udržateľnosti.

### 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](http://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](http://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 budúciimi 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 2020 a 2022.

**Neutrálny:** tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi 2017 a 2021.

**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)
<b>Minimum</b>	Nie je stanovený minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7.380 EUR -26,15%	7.270 EUR -7,67%
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.320 EUR -16,76%	8.160 EUR -4,96%
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10.070 EUR 0,70%	10.760 EUR 1,84%
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.230 EUR 12,26%	12.480 EUR 5,69%

## 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)
<b>Celkové náklady</b>	261 EUR	613 EUR
<b>Ročný vplyv nákladov*</b>	2,7%	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 3,30% pred zohľadnením nákladov a 1,84% 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
<b>Vstupné náklady</b>	<b>1,50%</b> sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investovania. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Skutočnú výšku poplatku vám oznámi predajca.	<b>150 EUR</b>
<b>Výstupné náklady</b>	<b>0,00%</b> , pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	<b>0 EUR</b>
Prieběžné náklady zrážané v každom roku		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	<b>1,06%</b> hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	<b>106 EUR</b>
<b>Transakčné náklady</b>	<b>0,06%</b> 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.	<b>6 EUR</b>
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		Ročný vplyv nákladov na výnos pri ukončení po 1 roku
<b>Výkonnostné poplatky</b>	<b>0,01%</b> 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.	<b>1 EUR</b>

**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](http://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 zásilkou s doručenkou. Ďalšie informácie nájdete v časti „Práva investora“ na webovom sídle spoločnosti Eurizon Capital S.A. ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

**Ďalšie relevantné informácie**

**Scenáre výkonnosti** Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované mesačne sa nachádzajú na adrese [www.eurizoncapital.com](http://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](http://www.eurizoncapital.com).