Dokument s kľúčovými informáciami

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.

MS 70

podfond **Eurizon Manager Selection Fund**

Trieda akcií: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0256013789)

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. januar 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 Zvýšenie hodnoty vašej investície v priebehu času.

Referenčná hodnota 70% MSCI World Index (čistý celkový výnos) + 20% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index + 10% FTSE MTS Italy BOT – Ex-Bank of Italy. Na navrhovanie portfólia a meranie výkonnosti.

Investičné politiky Fond investuje vo vyváženom pomere najmä do akcií a do štátnych a podnikových dlhopisov denominovaných v eurách. Tieto investície môžu byť odkiaľkoľvek na svete a niektoré z nich môžu mať nižší investičný stupeň. Fond investuje najmä prostredníctvom fondov, ale môže investovať aj priamo alebo prostredníctvom derivátov.

Konkrétne fond investuje najmenej 51% čistých aktív do PKIPCP alebo iných PKI. Fond investuje do dlhových nástrojov a nástrojov súvisiacich s dlhom vrátane nástrojov peňažného trhu a do akcií a nástrojov súvisiacich s akciami vrátane konvertibilných dlhopisov.

Fond môže investovať do nasledujúcich tried aktív až do výšky uvedených percent celkových čistých aktív:

- akcie a nástroje súvisiace s akciami: 85%, minimálne 55% (približne v priemere 70%)
- dlhové nástroje pod investičným stupňom alebo bez ratingu: 49%

Deriváty a techniky Fond môže používať deriváty na zníženie rizík (zabezpečenie) a nákladov a na získanie dodatočnej investičnej expozície.

Stratégia Investičný správca pri aktívnom riadení fondu využíva makroekonomickú analýzu spolu s kvantitatívnou a kvalitatívnou analýzou na dynamické upravovanie zostavy aktív portfólia a geografickej expozície a na výber investícií (prístup zhora-nadol a zdola-nahor). 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.

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 dlhodobo investovať.
Fond môže vyhovovať investorom, ktorí:

- hľadajú investíciu zameranú na rast;
- majú záujem o expozíciu voči diverzifikovanej zostave aktív, 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

Nižšie riziko **Vyššie riziko**

1	2	**3**	4	5	6	7

Ukazovateľ rizika predpokladá, že produkt budete držať 6 rokov.

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 úroveň úrovni a je sú 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 11 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 2021 a 2022.

Neutrálny: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi 2013 a 2019.

Priaznivý: tento typ scenára nastáva pre investíciu vykonanú medzi 2011 a 2017.

Odporúčané obdobie držby		**6 rokoch**	
Vzor investície		**10.000 EUR**	
Scenáre		**Ukončenie po 1 roku**	**Ukončenie po 6 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	**4.770 EUR** -52,26%	**4.400 EUR** -12,77%
Nepriaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**8.810 EUR** -11,92%	**8.660 EUR** -2,36%
Neutrálny	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**10.670 EUR** 6,74%	**14.780 EUR** 6,72%
Priaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov** Priemerný ročný výnos	**12.890 EUR** 28,86%	**17.610 EUR** 9,89%

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 6 roky (odporúčané obdobie držby)
Celkové náklady	**371 EUR**	**1.743 EUR**
Ročný vplyv nákladov*	**3,8%**	**2,5%**

(*) 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 9,20% pred zohľadnením nákladov a 6,72% 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	**2,21%** hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	**221 EUR**
Transakčné náklady	**0,03%** 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.	**3 EUR**
Vedľajšie 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: 6 rokov

Požiadavky na nákup, výmenu alebo predaj podielových listov fondu prijaté a akceptované prevodovým agentom do 16.00 SEČ v ktorýkoľvek deň, ktorý je pracovným dňom v Luxembursku, 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 10 roky/rokov si môžete stiahnuť z nášho webového sídla na adrese www.eurizoncapital.com.