

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Bond Aggregate RMB

een subfonds van **Eurizon Fund**

Aandelenklasse: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1529955046)

Beheermaatschappij: Eurizon Capital SGR S.p.A. handelend via zijn bijkantoor in Luxemburg, een onderdeel van de Intesa Sanpaolo Banking Group

Website: www.eurizoncapital.com

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met: +352 49 49 30 - 323

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op de beheermaatschappij met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit product is vergunning verleend in Luxemburg.

Eurizon Capital SGR S.p.A. is in Italië geregistreerd in het Register van vermogensbeheerders (*Albo delle Società di Gestione del Risparmio*) onder nummer 3 in het deel icbe-beheerders en onder nummer 2 in het deel abi-beheerders. Aan Eurizon Capital SGR S.p.A. is in Italië vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Italiaanse centrale bank.

Productiedatum van dit document: 1 december 2025

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een categorie van deelbewijzen van het compartiment Bond Aggregate RMB (het 'Fonds'), een onderdeel van Eurizon Fund, een open gemeenschappelijk beleggingsfonds in overdraagbare effecten ('FCP') dat in aanmerking komt als een icbe.

Looptijd

Dit product heeft geen vervaldatum. Het product zou eenzijdig kunnen worden gesloten of gefuseerd na kennisgeving aan beleggers volgens de voorwaarden die zijn beschreven in het Prospectus.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De waarde van uw belegging verhogen in de loop van de tijd en een hoger rendement verwezenlijken dan dat van de renminbi (RMB) obligatiemarkt (zoals gemeten door de benchmark).

Benchmark(s) Bloomberg China Aggregate Bond Index® (Total Return). Voor de opbouw van de portefeuille, de meting van het rendement en de berekening van de prestatievergoeding.

Beleggingsbeleid Het fonds belegt vooral in een ruim scala van bedrijfs- en overheidsobligaties die zijn uitgegeven in de Volksrepubliek China en Hongkong. Het fonds verkiest doorgaans directe beleggingen, maar kan soms ook beleggen via derivaten.

Het fonds belegt normaliter minstens 80% van zijn totale nettovermogen in schuld en schuldgerelateerde instrumenten, met inbegrip van converteerbare en gedekte obligaties en geldmarktinstrumenten, die luiden in onshore of offshore renminbi, en die worden verhandeld op een gereguleerde markt in de Volksrepubliek China, inclusief Hongkong. Het fonds kan direct beleggen, of indirect via het Bond Connect-programma, op de China Interbank Bond Market (CIBM).

Het fonds kan tot de aangegeven percentages van het totale nettovermogen beleggen in de volgende activaklassen:

- schuldinstrumenten onder beleggingskwaliteit met een minimumrating van B-/B3: 49%
- schuldinstrumenten zonder rating: 40%
- door vermogen gedekte effecten en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): 10%

Het fonds belegt niet direct in door vermogen gedekte effecten, alleen indirecte blootstelling aan deze effecten is toegestaan.

Derivaten en technieken Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om het risico te beperken (afdekking) en om extra beleggingsblootstelling te verkrijgen.

Strategie Bij het actieve beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder kwantitatieve analyses om een portefeuille op te bouwen die vergelijkbare, maar verbeterde, kenmerken heeft als de benchmark, en hanteert hij discretionaire standpunten inzake macro-economische factoren zoals rentevoeten, wisselkoersen en kredietspreads om extra rendement na te streven (discretionaire top-down macrobenadering). De blootstelling van het fonds aan effecten, en dus ook zijn rendement, zal naar verwachting licht verschillen van die van de benchmark.

Uitkeringsbeleid Deze aandelenklasse keert geen dividenden uit. Opbrengsten uit beleggingen worden herbelegd.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds is beschikbaar voor beleggers met basiskennis, met of zonder advies.

Het fonds is bestemd voor beleggers die de risico's van het fonds begrijpen en over een aanbevolen periode van bezit van 4 jaar willen beleggen.

Het fonds kan interessant zijn voor beleggers die op zoek zijn naar een belegging die inkomsten en groei combineert, en geïnteresseerd zijn in blootstelling aan de obligatiemarkten van opkomende landen, voor een kernbelegging of voor diversificatiedoelinden.

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het fonds is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Voor meer informatie over deze participatieklasse, andere participatieklassen van dit fonds of andere fondsen van het FCP, kunt u het Prospectus (in dezelfde taal als het KID), het Beheersreglement of het laatst beschikbare (Engelstalige) jaarlijkse of halfjaarlijkse financiële verslag raadplegen. Deze documenten zijn opgesteld voor het hele FCP en kunnen te allen tijde gratis worden verkregen door de website van de beheermaatschappij te bezoeken op www.eurizoncapital.com of door een schriftelijk verzoek te sturen aan de beheermaatschappij of de bewaarder.

Koerspublicatie De intrinsieke waarde van deze aandelenklasse wordt dagelijks gepubliceerd op de website van de beheermaatschappij op www.eurizoncapital.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat

dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 3 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als een gemiddeld tot laag niveau, en dat de kans dat de beheermaatschappij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt is het niet waarschijnlijk dat is.

Dit fonds biedt geen enkele vorm van kapitaalbescherming tegen toekomstige negatieve marktomstandigheden en bijgevolg kunt u uw oorspronkelijke inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als het fonds u niet kan uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belasting situatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen juli 2022 en september 2025.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2019 en december 2023.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen januari 2018 en januari 2022.

Aanbevolen periode van bezit		4 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 4 (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	7.220 EUR -27,75%	6.990 EUR -8,56%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.750 EUR -12,52%	8.990 EUR -2,62%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.960 EUR -0,42%	11.050 EUR 2,53%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.530 EUR 15,27%	13.030 EUR 6,84%

Wat gebeurt er als Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch niet kan uitbetalen?

Als het fonds u niet kan uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Er is in dat geval niet voorzien in een garantie- of compensatieregeling. Het fonds wordt behandeld als een aparte entiteit met zijn eigen vermogen, dat in alle opzichten verschilt van de activa van de beheermaatschappij en de activa van de andere beleggers in het fonds, alsook van de activa van andere door de beheermaatschappij beheerde producten. Verplichtingen die namens het fonds worden aangegaan, zullen uitsluitend worden nagekomen met de activa van het fonds. Op de activa van het fonds kunnen door schuldeisers van de beheermaatschappij of schuldeisers die optreden in het belang van de beheermaatschappij geen vorderingen worden ingesteld; dit geldt eveneens voor vorderingen door schuldeisers van de bewaarder of subbewaarder of schuldeisers die optreden in het belang van de bewaarder of subbewaarder. Vorderingen van schuldeisers van een belegger in het fonds zijn beperkt tot de door de betreffende belegger in het fonds aangehouden posities. De beheermaatschappij mag onder geen beding de activa van het fonds in zijn eigen belang of dat van derden aanwenden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- wordt 10.000 EUR belegd.

Voorbeeldbelegging 10.000 EUR	als u uitstapt na 1 jaar	als u uitstapt na 4 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	344 EUR	953 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	3,5%	2,3% elk jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,80% vóór de kosten en 2,53% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapvergoeding	1,50% van het bedrag dat u stort bij het aangaan van deze belegging. Dit is het maximale bedrag dat we aan u in rekening brengen. De persoon die u het product verkoopt zal u informatie verstrekken over de feitelijke kosten.	Tot 150 EUR
Uitstapvergoeding	0,00% We brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,54% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	152 EUR
Transactiekosten	0,43% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	42 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	0,00% De berekening van de performance fee is gebaseerd op een vergelijking van de nettovermogenswaarde tegen de High Water Mark, waarbij de High Water Mark wordt gedefinieerd als de hoogste nettovermogenswaarde per deelbewijs zoals vastgelegd aan het eind van de vijf voorgaande boekjaren, verhoogd met het rendement sinds het jaarbegin of het drempeltarief van het fonds. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw belegging presteert. De bovenstaande raming van de totale kosten is gebaseerd op het gemiddelde over de afgelopen 5 jaren.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

U kunt te allen tijde en zonder kennisgeving vooraf verzoeken om deelbewijzen van het fonds te verkopen. Verzoeken om deelbewijzen van het fonds te verkopen die door het overdrachtskantoor zijn ontvangen en geaccepteerd vóór 16.00 uur CET op een dag die een werkdag is in Luxemburg en die ook een handelsdag is op de belangrijkste markten van het fonds, worden normaliter verwerkt op de volgende werkdag.

Als u uw deelbewijzen verkoopt voor het einde van de Aanbevolen periode van bezit, kan dat van invloed zijn op het risicoprofiel en/of het rendement van uw belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten moeten schriftelijk worden gericht aan Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, ter attentie van de Compliance & AML Function, per fax worden verstuurd naar het nummer +352 494 930 349, of via het gedeelte 'Contacts' op de website van Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com) worden ingediend. Klachten kunnen ook worden ingediend bij de beheermaatschappij via haar erkende distributeurs. De beheermaatschappij moet alle klachten met de grootst mogelijke zorgvuldigheid, transparantie en objectiviteit behandelen en zijn in duidelijke en begrijpelijke taal gestelde beslissing binnen 60 dagen na ontvangst van de klacht aan de belegger kenbaar maken door middel van een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Raadpleeg voor meer informatie het deel 'Rechten van de belegger' op de website van Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com).

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's Eerdere prestatiescenario's zijn te vinden op www.eurizoncapital.com. Deze scenario's wordt maandelijks geactualiseerd.

Historisch rendement U kunt de resultaten over de afgelopen 3 jaar downloaden van onze website www.eurizoncapital.com.