

## Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### Bond Aggregate RMB

un compartiment de **Eurizon Fund**

### Catégorie de part: R (EUR Accumulation, ISIN: LU1529955046)

**Société de gestion:** Eurizon Capital SGR S.p.A., agissant par l'intermédiaire de sa succursale luxembourgeoise, qui fait partie du groupe bancaire Intesa Sanpaolo

**Site Internet:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Pour plus d'informations, composez le numéro suivant:** +352 49 49 30 - 323

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de la Société de gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce produit est agréé au Luxembourg.

Eurizon Capital SGR S.p.A est inscrite en Italie au Registre des sociétés de gestion d'actifs (*Albodelle Società di Gestione del Risparmio*) en tant qu'organisme visé au n° 3 de la section « Gestionnaires d'OPCVM » et au n° 2 de la section « Gestionnaires de FIA », autorisé en Italie et régi par la Banque d'Italie.

**Date de production de ce document: 1<sup>er</sup> décembre 2025**

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

Ce produit est une Catégorie de Parts du compartiment Bond Aggregate RMB (le « Fonds ») de Eurizon Fund, un fonds commun de placement en valeurs mobilières (« FCP ») à capital variable considéré comme un OPCVM.

### Durée

Ce produit n'a pas de date d'échéance. Le produit peut être clôturé ou fusionné par décision unilatérale, après notification aux investisseurs conformément aux conditions prévues dans le Prospectus.

### Objectifs

**Objectif d'investissement** Augmenter la valeur de votre investissement au fil du temps et surpasser les marchés des obligations en renminbi (RMB) (tel que mesuré par l'indice de référence).

**Indice(s) de référence** Bloomberg China Aggregate Bond Index® (rendement total). Pour la conception du portefeuille, la mesure de la performance et le calcul de la commission de performance.

**Politiques d'investissement** Le fonds investit principalement dans une large gamme d'obligations d'entreprises et d'État émises en République populaire de Chine et à Hong Kong. Le fonds privilégie généralement l'investissement direct mais peut parfois investir par le biais d'instruments dérivés.

Plus précisément, le fonds investit normalement au moins 80 % du total de son actif net dans des titres de créance et des instruments liés à des titres de créance, y compris des obligations convertibles et sécurisées, et des instruments du marché monétaire, libellés en renminbi onshore ou offshore, qui sont négociés sur tout marché réglementé de la République populaire de Chine, y compris Hong Kong. Le fonds peut investir directement, ou indirectement par le biais du programme Bond Connect, sur le marché obligataire interbancaire chinois (CIBM).

Le fonds peut investir dans les catégories d'actifs suivantes jusqu'aux pourcentages de l'actif net total indiqué :

- titres de créance de qualité inférieure à investment grade avec une notation minimale de B-/B3 : 49 %
- titres de créance non cotés : 40 %
- titres adossés à des actifs et obligations convertibles contingentes (obligations CoCo) : 10 %

Le fonds n'investit pas directement dans des titres adossés à des actifs, seule une exposition indirecte à ces titres est autorisée.

**Instruments dérivés et techniques** Le fonds peut utiliser des instruments dérivés pour réduire les risques (couverture) et les coûts, et pour obtenir une exposition supplémentaire aux investissements.

**Stratégie** Dans le cadre d'une gestion active du fonds, le gestionnaire en investissement utilise une analyse quantitative pour construire un portefeuille présentant des caractéristiques similaires, bien qu'améliorées, à celles de l'indice de référence et utilise des vues discrétionnaires sur des facteurs macroéconomiques tels que les taux d'intérêt, les échanges de devises et les spreads de crédit pour rechercher une performance supplémentaire (approche macro discrétionnaire descendante). L'exposition du fonds aux titres, et donc sa performance, sont susceptibles de s'écarter légèrement de celles de l'indice de référence.

**Politique de distribution** Cette Catégorie de Parts ne distribue pas de dividendes. Les revenus des investissements sont réinvestis.

### Investisseurs de détail visés

Le fonds est mis à la disposition d'investisseurs ayant des connaissances de base, avec ou sans conseil.

Le fonds est destiné aux investisseurs qui comprennent les risques du fonds et qui prévoient d'investir sur une période de détention recommandée de 4 ans.

Le fonds peut intéresser les investisseurs qui sont à la recherche d'un investissement combinant revenus et croissance et sont intéressés par une exposition aux marchés obligataires émergents, soit à des fins d'investissement de base, soit à des fins de diversification.

### Informations pratiques

**Dépositaire** Le dépositaire du fonds est State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

**Autres informations** Pour plus d'informations sur cette Catégorie de Parts, une autre Catégorie de Parts de ce fonds ou d'autres fonds du FCP, vous pouvez vous reporter au Prospectus (dans la même langue que le DIC), au Règlement de Gestion ou aux derniers rapports annuels ou rapport financier semestriel (en anglais). Ces documents sont établis pour l'ensemble du FCP et peuvent être obtenus à tout moment et gratuitement en visitant le site Internet de la Société de Gestion à l'adresse [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) ou en adressant une demande écrite à la Société de Gestion ou au dépositaire.

Le représentant et agent payeur en Suisse est Reyl et Cie SA, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genève. Le prospectus, les Documents d'Informations Clés, le règlement du fonds ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de Reyl et Cie SA.

**Publication des prix** La valeur nette d'inventaire de cette Catégorie de Parts est publiée quotidiennement sur le site Internet de la Société de Gestion à l'adresse [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque basse à moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit sont évaluées à faible à modéré et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés peu probable, il est possible que la capacité de la Société de gestion à vous payer en soit affectée.

Le fonds n'offre aucune forme de protection du capital contre des conditions de marché défavorables à venir et, en conséquence, il est possible que vous perdiez une partie ou l'intégralité du montant investi initialement.

Si le fonds n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

**Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.**

**Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.**

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

**Défavorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2022 et septembre 2025.

**Intermédiaire:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2019 et décembre 2023.

**Favorable:** Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2018 et janvier 2022.

Période de détention recommandée		4 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 4 années (période de détention recommandée)
<b>Minimum</b>	<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement moyen par an	<b>7.220 EUR</b> -27,75 %	<b>6.990 EUR</b> -8,56 %
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement moyen par an	<b>8.750 EUR</b> -12,52 %	<b>8.990 EUR</b> -2,62 %
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement moyen par an	<b>9.960 EUR</b> -0,42 %	<b>11.050 EUR</b> 2,53 %
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> Rendement moyen par an	<b>11.530 EUR</b> 15,27 %	<b>13.030 EUR</b> 6,84 %

### Que se passe-t-il si Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Si le fonds n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Aucune garantie pour les investisseurs ni aucun système d'indemnisation n'est prévu dans cette éventualité. Le fonds est considéré comme une entité distincte disposant de ses propres actifs, lesquels sont distincts à tous égards des actifs de la Société de gestion et des actifs de chacun des autres investisseurs du fonds, ainsi que des actifs de tout autre produit géré par la Société de gestion. Les obligations contractées au nom du fonds sont exclusivement garanties par ses actifs. Aucune action des créanciers de la Société de gestion ou des créanciers agissant dans son intérêt, ni aucune action des créanciers du dépositaire ou du dépositaire par délégation ou des créanciers agissant dans l'intérêt du dépositaire ou du dépositaire par délégation ne devrait être autorisée sur les actifs du fonds. Les actions des créanciers d'un investisseur dans le fonds sont limitées aux positions détenues dans le fonds par ce dernier. La Société de gestion ne peut en aucun cas utiliser les actifs du fonds pour ses propres intérêts ou ceux de tiers.

### Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

#### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %); que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire;
- que 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 4 années (période de détention recommandée)
<b>Coûts totaux</b>	<b>344 EUR</b>	<b>953 EUR</b>
<b>Incidence des coûts annuels*</b>	<b>3,5 %</b>	<b>2,3 % chaque année</b>

(\* ) Montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, cette valeur montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4,80 % avant déduction des coûts et de 2,53 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
<b>Coûts d'entrée</b>	<b>1,50 %</b> du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	<b>Jusqu'à 150 EUR</b>
<b>Coûts de sortie</b>	<b>0,00 %</b> , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	<b>0 EUR</b>
Coûts récurrents prélevés chaque année		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
<b>Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation</b>	<b>1,54 %</b> de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	<b>152 EUR</b>
<b>Coûts de transaction</b>	<b>0,43 %</b> de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	<b>42 EUR</b>
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
<b>Commissions liées aux résultats</b>	<b>0,00 %</b> Le calcul de la commission de performance s'appuie sur une comparaison de la valeur nette d'inventaire par Part par rapport au Seuil (« High Water Mark »), qui correspond à la valeur nette d'inventaire par Part la plus élevée enregistrée à la fin des cinq exercices précédents, augmentée du rendement depuis le début de l'année de l'Indice de référence. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	<b>0 EUR</b>

### Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

#### Période de détention recommandée: 4 ans

Vous pouvez demander à vendre des parts du fonds à tout moment sans préavis. Les demandes de vente de parts du fonds reçues et acceptées par l'agent de transfert avant 16 h 00 CET un jour ouvrable au Luxembourg et qui est également un jour de négociation sur les principaux marchés du fonds sont généralement traitées le jour ouvrable suivant.

Le rachat de vos parts avant la fin de la Période de détention recommandée peut préjudicier au profil de risque et/ou à la performance de votre investissement.

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations doivent être soumises par écrit à Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, à l'attention du service Compliance & AML, ou envoyées par fax au numéro +352 494 930 349, ou via la section « Contact » du site Internet d'Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)). Les réclamations peuvent également être adressées à la Société de gestion par l'intermédiaire de ses distributeurs agréés. La Société de gestion doit traiter toutes les réclamations avec la plus grande diligence, transparence et objectivité, et doit communiquer sa décision par écrit à l'investisseur, dans un langage clair et facilement compréhensible, par courrier recommandé avec accusé de réception, dans un délai de 60 jours à compter de la réception de la réclamation. Pour de plus amples informations, veuillez vous reporter à la section « Investor's Rights » du site Internet d'Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

### Autres informations pertinentes

**Scénarios de performance** Vous trouverez les scénarios de performance passés mis à jour mensuellement à l'adresse [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Performances passées** Vous pouvez télécharger les performances passées sur les 3 dernières années depuis notre site web [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).