

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Euro Cash

un subfondo de **Eurizon Fund II**

Clase de participaciones: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0365342145)

Sociedad de gestión: Eurizon Capital SGR S.p.A., a través de su sucursal en Luxemburgo, parte del Grupo bancario Intesa Sanpaolo

Sitio web: www.eurizoncapital.com

Para más información, llame al: +352 49 49 30 - 323

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de la Sociedad de gestión en relación con este documento de datos fundamentales.

Este producto está autorizado en Luxemburgo.

Eurizon Capital SGR S.p.A está inscrita en el Italia en el Registro de Sociedades de Gestión de Activos (*Albo delle Società di Gestione del Risparmio*) con el n.º 3 en el apartado de Gestores de OICVM y con el n.º 2 en el apartado de Gestores de FIA, autorizada en Italia y regulada por el Banco de Italia.

Fecha de producción de este documento: 20 de marzo de 2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es una Clase de participaciones del Compartimento Eurizon Fund II (el «Fondo»), que es parte de Eurizon Fund II, un fondo de inversión colectiva de valores mobiliarios de capital variable («FCP») que se considera un OICVM.

Plazo

Este producto no tiene fecha de vencimiento. El producto podría cerrarse unilateralmente o fusionarse tras el aviso a los inversores de acuerdo con las condiciones estipuladas en el Folleto.

Objetivos

Objetivo de inversión Preservar su inversión y obtener una rentabilidad acorde con la del tipo del mercado monetario en euros.

Tenga en cuenta que el dinero invertido en este fondo puede aumentar o disminuir su valor. El fondo no puede ofrecerle protección frente a las pérdidas de inversión y no garantiza un nivel de rentabilidad determinado. No es equivalente a realizar un depósito bancario y no cuenta con ningún tipo de apoyo externo que garantice su liquidez o permita estabilizar su VL. Todos los inversores del fondo deben estar en condiciones de soportar posibles pérdidas.

Índice(s) de referencia Bloomberg Euro Treasury Bills Index® (rentabilidad total). El índice de referencia no tiene en cuenta criterios ASG. Para diseñar la cartera y medir el rendimiento.

Políticas de inversión El fondo invierte principalmente en bonos a corto plazo con grado de inversión. Estas inversiones están denominadas principalmente en euros. Por lo general, el fondo opta por la inversión directa, pero ocasionalmente podrá invertir a través de derivados.

En concreto, el fondo invertirá normalmente un mínimo del 80% de su patrimonio neto en deuda e instrumentos relacionados con la deuda con grado de inversión, incluidos instrumentos del mercado monetario, denominados en euros y depósitos, y como mínimo el 7,5% y el 15% en activos con vencimiento a un día y a cinco días (incluidos depósitos), respectivamente.

El fondo podrá invertir en las siguientes clases de activos hasta los porcentajes del patrimonio neto indicados:

- participaciones de OICVM y otros OIC: 10%

Vencimiento medio ponderado de la cartera 6 meses o inferior. Vida media ponderada 12 meses o inferior.

El fondo no invierte en valores respaldados por activos e hipotecas.

Las inversiones que no estén denominadas en EUR se cubrirán en dicha moneda.

Estrategia Al gestionar de forma activa el fondo, el gestor de inversiones lleva a cabo un análisis de los tipos de interés y de la duración, y evalúa de forma independiente la calidad crediticia del emisor con el fin de obtener altos rendimientos corrientes (enfoque descendente y ascendente). La exposición del fondo a los valores y, por lo tanto, su rentabilidad, podrán diferir ligeramente de las del índice de referencia.

Política de distribución Esta clase de participaciones no reparte dividendos. Los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Otra información El fondo promueve características medioambientales y/o sociales. Además, invierte en activos que siguen las prácticas de buena gobernanza con arreglo al artículo 8 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a las finanzas sostenibles («SFDR»). Para obtener más información, véase la «Información precontractual del SFDR» adjunta al folleto.

Inversor minorista al que va dirigido

El fondo está disponible para inversores con conocimientos básicos, con o sin asesoramiento.

El fondo va dirigido a inversores que entienden los riesgos del fondo y tienen previsto invertir durante un período de mantenimiento recomendado de un año.

El fondo puede resultar atractivo para aquellos inversores que buscan una inversión líquida con un alto nivel de preservación del capital, favoreciendo al mismo tiempo la inversión sostenible, y están interesados en una en adquirir exposición a los mercados monetarios, tanto con fines de inversión principal como de diversificación.

Información práctica

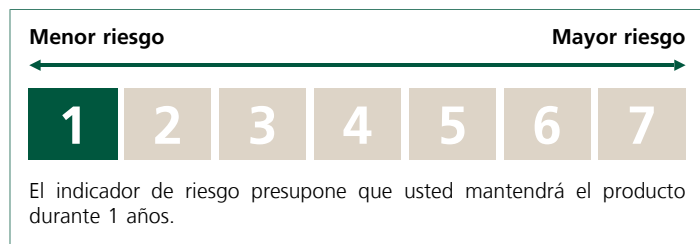
Entidad depositaria El depositario del fondo es State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

Información adicional Si desea más información acerca de esta clase de participaciones, otras clases de este fondo u otros fondos del Fondo, puede consultar el folleto (redactado en el mismo idioma que el documento de datos fundamentales), el reglamento de gestión o el último informe financiero anual o semestral disponible (en inglés). Estos documentos se elaboran para el Fondo en su conjunto y pueden obtenerse gratuitamente en cualquier momento accediendo al sitio web de la sociedad de gestión en www.eurizoncapital.com o enviando una solicitud por escrito a la Sociedad de gestión o el depositario.

Publicación de precios El valor liquidativo de esta clase de participaciones se publica diariamente en el sitio web de la sociedad de gestión en www.eurizoncapital.com.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto/de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre de 2021 y septiembre de 2022.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre febrero de 2018 y febrero de 2019.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre septiembre de 2023 y septiembre de 2024.

Período de mantenimiento recomendado		1 año
Ejemplo de inversión		10.000 EUR
Escenarios		En caso de salida después de 1 año (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	9.840 EUR -1,60%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	9.870 EUR -1,32%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	9.940 EUR -0,57%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes. Rendimiento medio cada año	10.350 EUR 3,50%

¿Qué pasa si Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch no puede pagar?

Si el fondo no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. No hay previsto ningún sistema de compensación o garantía para el inversor en ese caso. El fondo se trata como una entidad por separado con sus propios activos, que son distintos en todos los aspectos de los activos de la Sociedad de gestión y de los activos de cada uno de los demás inversores del fondo, así como de los activos de cualquier otro producto gestionado por la Sociedad de gestión. Las obligaciones contraídas por cuenta del fondo se cumplirán únicamente con los activos de este. Sobre los activos del fondo, no deben admitirse acciones de acreedores de la Sociedad de gestión o de acreedores que actúen en su interés, ni acciones de acreedores del depositario o subdepositario o de acreedores que actúen en interés del depositario o subdepositario. Las acciones de acreedores de un inversor en el fondo se limitan a las posiciones mantenidas en el fondo por parte del inversor correspondiente. La Sociedad de gestión no podrá usar en ningún caso los activos del fondo para sus propios intereses o los de terceros.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

Ejemplo de inversión 10.000 EUR	En caso de salida después de 1 año (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	38 EUR
Incidencia anual de los costes*	0,4%

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,40% antes de deducir los costes y del -0,57% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0,00% , no cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida	0,00% No aplicamos ninguna comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,35% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	35 EUR
Costes de operación	0,03% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	3 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 1 años

Puede vender sus participaciones solicitándolo en cualquier momento. Las órdenes de reembolso se ejecutan al valor liquidativo por participación del día en que la solicitud se recibe en Luxemburgo antes del plazo límite de contratación. El valor liquidativo por participación se calcula diariamente.

Si vende sus participaciones antes del fin del Período de mantenimiento recomendado, esto podría incidir en el perfil de riesgo y/o la rentabilidad de su inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Las reclamaciones deberán enviarse por escrito a Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxemburgo, a la atención de Compliance & AML Function, o por fax al número +352 494 930 349, o través del apartado «Contacto» del sitio web de Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com). Las reclamaciones también pueden ser recibidas por la Sociedad de gestión a través de sus distribuidores autorizados. La Sociedad de gestión debe tramitar todas las reclamaciones con la máxima diligencia, transparencia y objetividad, comunicando su decisión por escrito al inversor, en un lenguaje claro y fácilmente comprensible y por un método de comunicación certificado con acuse de recibo, en un plazo de 60 días a partir de la recepción de la reclamación. Para más información, consulte el apartado «Derechos del inversor» del sitio web de Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com).

Otros datos de interés

Escenarios de rentabilidad Puede consultar los escenarios de rentabilidad anteriores actualizados cada mes en www.eurizoncapital.com.

Rentabilidad histórica Puede descargar la rentabilidad histórica de los últimos 10 años en su nuestro sitio web, www.eurizoncapital.com.