

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 EUR Medium Term LTE

een subfonds van **Eurizon Fund**

Aandelenklasse: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0012017942)

Beheermaatschappij: Eurizon Capital S.A., een vennootschap die deel uitmaakt 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.

Aan Eurizon Capital S.A. is vergunning verleend en zij/het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Productiedatum van dit document: 19 februari 2025

Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een categorie van deelbewijzen van het compartiment Bond EUR Medium Term LTE (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 totaalrendement verwezenlijken dat overeenstemt met dat van overheidsobligaties uit de eurozone met middellange looptijd (zoals gemeten door de benchmark).

Benchmark(s) JP Morgan EMU Government Bond 3-5 Year Index® (Total Return). Voor het ontwerpen van de portefeuille en het meten van prestaties.

Beleggingsbeleid Het fonds belegt vooral in overheidsobligaties die luiden in euro. 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, zoals geldmarktinstrumenten, die luiden in EUR. De kredietrating en looptijd van de effecten zijn doorgaans gelijklopend met die van de benchmark.

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

- bedrijfsschuldinstrumenten: 20%

Het fonds belegt niet in door vermogen gedekte effecten of voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's), maar kan er wel indirect aan blootgesteld zijn (maximaal 10% van het totale nettovermogen).

Niet in EUR luidende beleggingen worden afgedekt naar EUR.

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 belegt de beleggingsbeheerder op vergelijkbare wijze als de benchmark, er daarbij naar strevend om het rendement te verhogen. Aan de hand van de analyse van marktwaarderingen en sectortrends en statistische modellen van macro-economische en micro-economische variabelen, over- en onderweegt de beleggingsbeheerder bepaalde effecten. Daarbij streeft hij

ernaar om het rendement binnen een vastgelegde vork ten opzichte van de index te houden (benadering van de beperkte tracking error) en de risicoblootstelling binnen van tevoren vastgelegde limieten te houden. De blootstelling van het fonds aan effecten, en dus ook zijn rendement, zal naar verwachting nauw aanleunen bij die van de benchmark.

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

Overige informatie Het fonds heeft (E) milieukeurmerken en (S) sociale kenmerken en bevordert beleggingen in activa die goede bestuurspraktijken hanteren (G) overeenkomstig artikel 8 van de verordening inzake openbaarmaking van informatie over duurzame financiering ("Sustainable Finance Disclosure Regulation", SFDR). Raadpleeg voor meer informatie het hoofdstuk "Beleid inzake duurzame beleggingen en ESG-integratie" in het Prospectus, dat verkrijgbaar is op onze website op <https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx> of bij kantoren van distributeurs.

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 daarbij de voorkeur geven aan duurzame beleggingen, en geïnteresseerd zijn in blootstelling aan de obligatiemarkten van ontwikkelde landen, voor een kernbelegging of voor diversificatiedoelinden.

Praktische informatie

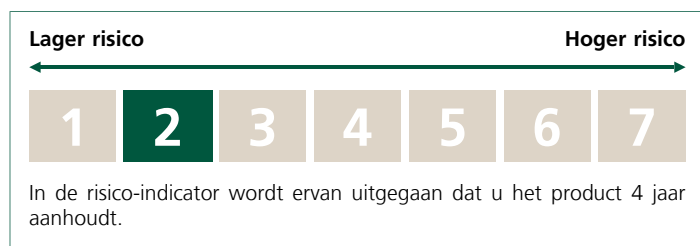
Bewaarder De bewaarder van het fonds is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.

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

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementcijfers 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 september 2019 en september 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen december 2014 en december 2018.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen augustus 2015 en augustus 2019.

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	8.070 EUR -19,26%	7.980 EUR -5,49%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.840 EUR -11,63%	8.730 EUR -3,33%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.830 EUR -1,70%	9.710 EUR -0,72%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.470 EUR 4,68%	10.030 EUR 0,07%

Wat gebeurt er als Eurizon Capital S.A. 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 compensatietegeling. 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. Voor ter zake van een specifiek product aangegane verplichtingen is de beheermaatschappij uitsluitend aansprakelijk voor de activa van het betreffende product. 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 koopt, 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	203 EUR	360 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	2,1%	0,9% 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 0,20% vóór de kosten en -0,72% 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

Enmalige 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	0,50% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	49 EUR
Transactiekosten	0,04% 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.	4 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	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 S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, ter attentie van 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 S.A. (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 30 dagen na ontvangst van de klacht aan de belegger kenbaar maken door middel van een aangetekende brief met ontvangstbewijs. Voor meer informatie verwijzen we u naar het gedeelte "Rechten van de belegger" op de website van Eurizon Capital S.A. (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 10 jaar downloaden van onze website www.eurizoncapital.com.