

Qëllimi

Ky dokument ju jep informacionin kryesor për këtë produkt investimi. Nuk është material marketingu. Informacioni kërkohet nga ligji për t'ju ndihmuar të kuptoni natyrën, rreziqet, kostot, fitimet dhe humbjet e mundshme të këtij produkti, dhe t'ju ndihmojë ta krahasoni me produktet e tjera.

Produkt

Equity World Smart Volatility

një nënfond i Eurizon Fund

Klasa e Kuotës: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0114064917)

Shoqëria Administruese: Eurizon Capital SGR S.p.A. vepron nëpërmjet degës së saj në Luksemburg, pjesë e Intesa Sanpaolo Grupit të Bankës

Faqja e internetit: www.eurizoncapital.com

Për informacione të tjera, telefononi në: +352 49 49 30 - 323

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) është përgjegjës për mbikëqyrjen e Shoqërisë Menaxhuese në lidhje me këtë dokument kyc informacioni.

Ky produkt është i autorizuar në Luksemburg.

Eurizon Capital SGR S.p.A. është e regjistruar në Itali në Regjistrin e Shoqërive të Menaxhimit të Aktiveve (*Albo delle Società di Gestione del Risparmio*) me numrin 3 në seksionin e Menaxherëve të UCITS dhe me numrin 2 në seksionin e Menaxherëve të AIF të autorizuar në Itali dhe të rregulluar nga Banka e Italisë.

Data e prodhimit të këtij dokumenti kryesor të informacionit: 20 mars 2026

Çfarë është ky produkt?

Lloji

Ky produkt është një Klasë Kuotash e nënfondit Equity World Smart Volatility ("Fondi") i cili është pjesë e Eurizon Fund, një fond i hapur me ofertë publike në tituj të transferueshëm (FCP) që kualifikohen si SIKTT.

Afati

Nuk ka asnjë datë maturimi për këtë produkt. Produkti mund të mbyllet në mënyrë të njëanshme ose të bashkohet me një tjetër pas njoftimit për investitorët në kushtet e paraqitura në Prospekt.

Objektivat

Objektivi i investimit Të rrisë vlerën e investimit tuaj me kalimin e kohës, duke synuar ndërkohë një raport më të mirë kthim-rrezik krahasuar me indeksin referencë.

Pika(at) e referencës MSCI World Index® (kthimi total neto). Për ndërtimin e portofolit dhe matjen e performancës.

Politika e investimit Fondi investon kryesisht në tituj kapitali nga tregjet e zhvilluara. Në përgjithësi, fondi favorizon investimet direkte, por në disa raste mund të investojë përmes derivativëve.

Konkretisht, në përgjithësi fondi investon të paktën 51% të totalit të aktiveve neto në tituj kapitali dhe instrumente të lidhura me to, të cilat tregtohen ose emetohen nga shoqëri që ndodhen ose që kryejnë pjesën më të madhe të aktivitetit të tyre në vende të zhvilluara në mbarë botën.

Derivatvët dhe teknikat Fondi mund të përdorë derivativë për reduktimin e rreziqeve (hedging) dhe të kostove, si dhe për të rritur ekspozimin e investimit.

Përdorimi i TRS-ve Parashikohet 10% e totalit të aktiveve neto; maksimumi 40%.

Huadhënia e titujve Parashikohet 10%; maksimumi 30%.

Strategjia Për menaxhimin e fondit në mënyrë aktive, menaxheri i investimeve përdor analizën sasiore për të rritur peshën e atyre letrave me vlerë që duket se kanë luhatshmëri të ulët dhe zbaton rregullat e ndërtimit të portofolit për të përmirësuar performancën e përgjithshme (qasja sasiore). Ekspozimi i fondit ndaj letrave me vlerë, dhe rrjedhimisht

performanca e tij, ka gjasa të ndryshojnë mesatarisht nga ato të indeksit referencë.

Politika e shpërndarjes Kjo Klasë Kuotash nuk shpërndan dividendë. Të ardhurat nga investimet riinvestohen.

Informacione të tjera Fondi promovon karakteristikat (E) mjedisore dhe/ose (S) sociale dhe investon në asete duke ndjekur praktikatat e qeverisjes së mirë (G) në përputhje me nenin 8 të Rregullores së Zbulimit të Financave të Qëndrueshme ("SFDR"). Për më shumë informacion, shihni "Zbulimet para-kontraktuale të SFDR" bashkëngjitur Prospektit.

Investitori individ i synuar

Fondi është i disponueshëm për investitorët që kanë njohuri bazë, me ose pa këshillim.

Fondi synon investitorët që i kuptojnë risqet e fondit dhe planifikojnë të investojnë përtej periudhës së rekomanduar të mbajtjes 5 vjeçare.

Fondi mund të tërheqë investitorët që janë në kërkim të një investimi të orientuar drejt rritjes, ndërkohë që favorizojnë investime të qëndrueshme dhe janë të interesuar për ekspozimin ndaj tregjeve të obligacioneve në nivel global, qoftë për një investim bazë ose për qëllime diversifikimi.

Informacione praktike

Depozitari Depozitari i fondit është State Street Bank International GmbH, Dega e Luksemburgut.

Informacione të mëtejshme Për informacion të mëtejshëm rreth kësaj Klase Kuotash ose ndonjë Klase Kuotash tjetër të këtij fondi ose fondeve të tjera të FCP-së, ju mund t'i referoheni Prospektit (në të njëjtën gjuhë si KID), Rregulloret të Menaxhimit ose raportit financiar gjashtëmuor ose vjetor më të fundit të disponueshëm (në anglisht). Këto dokumente përgatiten për të gjithë FCP-në dhe mund të merren në çdo kohë, pa pagesë, duke vizituar faqen e internetit të Shoqërisë Administruese në www.eurizoncapital.com ose duke i dërguar një kërkesë me shkrim Shoqërisë Administruese ose depozitarit.

Publikimi i çmimit Vlera neto e aktiveve të kësaj Klase Kuotash publikohet çdo ditë në faqen e internetit të Shoqërisë Administruese në www.eurizoncapital.com.

Cilat janë rreziqet dhe çfarë mund të marr në këmbim?

Rreziqet



Treguesi përmbledhës i rrezikut është një udhëzues për nivelin e rrezikut të këtij produkti në krahasim me produktet e tjera. Tregon se sa gjasa ka që produkti të humbasë para për shkak të lëvizjeve në tregje ose për shkak të pamundësisë për t'ju paguar.

Ne e kemi klasifikuar këtë produkt si 4 nga 7, që është një kategori mesatare rreziku.

Kjo vlerëson humbjet e mundshme nga performanca e ardhshme në një nivel mesatar dhe kushtet jo të mira të tregut mund të ndikojnë në kapacitetin e Shoqëria Administruese për t'ju paguar.

Ky fond nuk ofron ndonjë formë të mbrojtjes së kapitalit ndaj kushteve të ardhshme negative të tregut dhe si pasojë, ju mund të humbisni një pjesë ose të gjithë shumën e investuar fillimisht.

Nëse fondi nuk është në gjendje t'ju paguajë shumën që duhet t'ju paguaj, ju mund të humbni të gjithë investimin tuaj.

Skenarët e performancës

Shifrat e paraqitura përfshijnë të gjitha kostot e vetë produktit, por mund të mos përfshijnë të gjitha kostot që i paguani këshilltarit ose shpërndarësit tuaj. Shifrat nuk marrin parasysh situatën e tatimeve tuaja personale, gjë që mund të ndikojë gjithashtu në shumën që do të përfitoni.

Ajo çfarë do të përfitoni nga ky produkt varet nga performanca e ardhshme e tregut. Zhvillimet e tregut në të ardhmen janë të pasigurta dhe nuk mund të parashikohen me saktësi.

Skenarët e pafavorshëm, të moderuar dhe të favorshëm të paraqitur, janë ilustrime që përdorin performancën më të keqe, mesatare dhe më të mirë të produktit/ një treguesi referencë të përshtatshëm gjatë 10 viteve të fundit. Tregjet mund të zhvillohen shumë më ndryshe në të ardhmen.

Skenari i stresit tregon se çfarë mund të përfitoni kur tregu është në kushte ekstreme.

E pafavorshme: ky lloj skenari ka ndodhur për një investim midis nëntor 2024 dhe dhjetor 2025.

I moderuar: ky lloj skenari ka ndodhur për një investim midis janar 2019 dhe janar 2024.

E favorshme: ky lloj skenari ka ndodhur për një investim midis qershor 2016 dhe qershor 2021.

Periudha e rekomanduar e mbajtjes		5 vite	
Shembull Investimi		10.000 EUR	
Skenarët		nëse dilni pas 1 viti	nëse dilni pas 5 vitesh (periudha e rekomanduar e mbajtjes)
Minimumi	Nuk ka asnjë kthim minimal të garantuar. Ju mund të humbni një pjesë ose të gjithë investimin tuaj.		
Stresi	Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove Kthimi mesatar çdo vit	4.490 EUR -55,07%	3.950 EUR -16,96%
E pafavorshme	Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove Kthimi mesatar çdo vit	8.390 EUR -16,11%	10.000 EUR 0,01%
I moderuar	Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove Kthimi mesatar çdo vit	10.540 EUR 5,39%	14.710 EUR 8,02%
E favorshme	Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove Kthimi mesatar çdo vit	13.370 EUR 33,67%	18.510 EUR 13,10%

Çfarë ndodh nëse Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch nuk është në gjendje të paguajë?

Nëse fondi nuk është në gjendje t'ju paguajë shumën që duhet t'ju paguaj, ju mund të humbni të gjithë investimin tuaj. Asnjë garanci investitore dhe asnjë skemë kompensimi nuk është parashikuar në këtë rast. Fondi trajtohet si një njësi e veçantë që ka aktivet e veta, të cilat janë të dallueshme në të gjitha aspektet nga aktivet e shoqërisë administruese dhe aktivet e secilit prej investitorëve të tjerë në fond, si dhe nga aktivet e çdo produkti tjetër të menaxhuar nga Shoqëria Administruese. Detyrimet e marra përsipër në emër të fondit do të përmbushen vetëm me aktivet e fondit. Mbi aktivet e fondit, nuk duhet të lejohen veprime të kreditorëve të shoqërisë administruese ose të kreditorëve që veprojnë në bazë të interesit të saj, as veprime të kreditorëve të depozituesit ose nëndepozituesit ose kreditorëve që veprojnë në interes të depozituesit ose nëndepozituesit. Veprimet e kreditorëve të një investitori në fond kufizohen në pozicionet e mbajtura në fond nga investitori përkatës. Shoqëria administruese nuk mund të përdorë në asnjë rrethanë aktivet e fondit për interesat e saj ose të palëve të treta.

Cilat janë kostot?

Personi që ju këshillon ose ju shet këtë produkt mund t'ju ngarkojë me kosto të tjera. Në këtë rast, ky person do t'ju japë informacion në lidhje me këto kosto dhe se si ato ndikojnë në investimin tuaj.

Kostot me kalimin e kohës

Tabelat tregojnë shumat që merren nga investimi juaj për të mbuluar lloje të ndryshme kostosh. Këto shuma varen nga sasia që investoni, sa kohë e mbani produktin dhe sa mirë funksionon produkti. Shumat e paraqitura këtu janë ilustrime të bazuara mbi një shumë investimi shembull dhe periudhave të ndryshme të mundshme investimi.

Ne kemi supozuar:

- në vitin e parë do t'ju kthehet shuma që keni investuar (0% kthim vjetor). Për periudhat e tjera të mbajtjes ne kemi supozuar se produkti funksionon si tregohet në skenarin e moderuar,
- janë investuar 10.000 EUR.

Shembull Investimi 10.000 EUR	nëse dilni pas 1 viti	nëse dilni pas 5 vitesh (periudha e rekomanduar e mbajtjes)
Kostot totale	493 EUR	1.446 EUR
Efekti* i kostos vjetore	5,1%	2,6% cdo vit

(* Kjo ilustron se si kostot reduktojnë kthimin tuaj çdo vit gjatë periudhës së mbajtjes. Për shembull, tregon se nëse dilni në periudhën e rekomanduar të mbajtjes, kthimi mesatar në vit parashikohet të jetë 10,60% përpara kostove dhe 8,02% pas kostove.

Ne mund të ndajmë një pjesë të kostove me personin që ju shet produktin për të mbuluar shërbimet që ata ju ofrojnë juve. Ata do t'ju informojnë për shumën.

Përbërja e kostove

Kostot fillestare në hyrje ose dalje		Ndikimi i kostos vjetore nëse dilni pas 1 viti
Kostot hyrëse	3,00% e shumës që paguani kur hyni në këtë investim. Kjo është shuma maksimale që do të tarifohet. Personi që ju shet produktin do t'ju informojë për tarifën aktuale.	Deri në 300 EUR
Kostot dalje	0,00% , ne nuk marrim tarifë daljeje për këtë produkt.	0 EUR
Kosto të vazhdueshme që mbahen çdo vit		Ndikimi i kostos vjetore nëse dilni pas 1 viti
Tarifat e menaxhimit dhe kosto të tjera administrative ose operative	1,75% të vlerës së investimit tuaj në vit. Ky është një vlerësim i bazuar në kostot aktuale gjatë vitit të kaluar.	170 EUR
Kostot e transaksioneve	0,23% të vlerës së investimit tuaj në vit. Ky është një vlerësim i kostove të bëra kur blejmë dhe shesim investimet bazë për produktin. Shuma aktuale do të ndryshojë në varësi të sasisë që blejmë dhe shesim.	23 EUR
Kosto të rastësishme që mbahen në kushtetë vecanta		Ndikimi i kostos vjetore nëse dilni pas 1 viti
Tarifa e performancës	Nuk ka tarifë performance për këtë produkt.	0 EUR

Sa gjatë duhet ta mbaj dhe a mund të marr para më herët?

Periudha e rekomanduar e mbajtjes: 5 vite

Ju mund të kërkonti të shisni njësitë e fondit në çdo kohë pa ndonjë njoftim paraprak. Kërkesat për të shitur njësitë e fondit që merren dhe pranohen nga agjenti i transferimit deri në orën 4: 00 pasdite CET në çdo ditë që është një ditë pune në Luksemburg dhe që është gjithashtu një ditë tregtimi në tregjet kryesore të fondit, zakonisht përpunohen ditën tjetër të punës.

Nëse do ti shisni njësitë tuaja përpara përfundimit të periudhës së rekomanduar të mbajtjes, kjo mund të ndikojë në profilin e rrezikut dhe/ose në performancën e investimit tuaj.

Si mund të ankojmë?

Ankesat mund të dorëzohen ose me shkrim në Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, në vëmendje të Compliance & AML Function, ose të dërgohen me faks në numrin +352 494 930 349, ose nëpërmjet Seksionit "Contacts" në faqen e internetit të Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch. (www.eurizoncapital.com). Ankesat mund të merren gjithashtu nga Shoqëria Administruese nëpërmjet shpërndarësve të saj të autorizuar. Shoqëria Administruese duhet t'i trajtojë të gjitha ankesat me kujdesin, transparencën dhe objektivitetin më të madh dhe duhet t'i komunikojë me shkrim investitorit, në një gjuhë të thjeshtë dhe lehtësisht të kuptueshme dhe nëpërmjet një mënyre komunikimi të regjistruar me konfirmim, vendimin e saj brenda 60 ditëve nga marrja e ankesës. Për informacion shtesë, ju lutemi referojuni seksionit "Investor's Rights" të faqes së internetit të Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch. (www.eurizoncapital.com).

Informacione të tjera të rëndësishme

Skenarët e performancës Skenarët e mëparshëm të performancës mund t'i gjeni të përditësuar çdo muaj në www.eurizoncapital.com.

Performanca e mëparshme Ju mund të shkarkoni performancën e kaluar gjatë 10 viteve të fundit nga faqja jonë e internetit në www.eurizoncapital.com.