Dokumenti i Informacionit Kryesor (KID)

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

MS 40

një nënfond i **Eurizon Manager Selection Fund**
Klasa e Kuotës: R (EUR Accumulation, ISIN: LU0256013359)

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 kyç 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: 01 korrik 2026

Çfarë është ky produkt?

Lloji

Ky produkt është një Klasë Kuotash e nënfondit MS 40 ("Fondi") i cili është pjesë e Eurizon Manager Selection 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.

40% JP Morgan Economic dhe Monetary Union (EMU) Index + 40% MSCI World Index (kthimi total neto) + 20% FTSE MTS Italy BOT – Ex-Bank of Italy. Për krijimin e portofolit dhe matjen e performancës.

Politika e investimit Fondi investon kryesisht, në proporcion të balancuar, në tituj kapitali dhe në obligacione qeveritare dhe të korporatave të shprehura në euro. Këto investime mund të jenë nga e gjithë bota dhe disa prej tyre mund të jenë nën nivelin e investimit. Fondi investon kryesisht përmes fondeve, por gjithashtu mund të investojë drejtpërdrejt ose përmes derivateve.

Në mënyrë të veçantë, fondi investon të paktën 70% të aktiveve neto në UCITS ose UCI të tjera. Fondi investon në borxh dhe instrumente të lidhura me borxhin, duke përfshirë instrumentet e tregut të parasë, dhe në kapitale dhe instrumente të lidhura me kapitalin, përfshirë obligacionet e konvertueshme.

Fondi mund të ekspozohet drejtpërdrejt ose tërthorazi ndaj klasave të mëposhtme të aktiveve deri në përqindjet e treguara të aktiveve totale neto:

- tituj kapitali dhe instrumente të lidhura me titujt e kapitalit: 50%, minimumi 30% (afërsisht 40% mesatarisht)
- instrumente borxhi nën kategorinë investuese ose të paklasifikuara 49%

Derivativët dhe teknikat Fondi mund të përdorë derivativë për reduktimin e rreziqeve (mbulimi) dhe të kostove, si dhe për të arritur ekspozim të shtuar të investimit.

Përdorimi i TRS-ve E pritshme, 0% e totalit të aktiveve neto; maksimumi, 0%.

Strategjia Për administrimin aktiv të fondit, menaxheri i investimeve përdor analizën makroekonomike së bashku me analizën sasiore dhe cilësore për të përshtatur në mënyrë dinamike grupin e aktiveve të portofolit dhe ekspozimin gjeografik dhe për të zgjedhur investimet (qasja nga lart-poshtë dhe nga poshtë-lart). Ekspozimi i fondit ndaj letrave me vlerë, dhe rrjedhimisht performanca e tij, ka gjasa të ndryshojë pak 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 praktikat 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 që kombinon të ardhurat dhe rritjen, dhe janë të interesuar për ekspozimin ndaj përzierjes së aktiveve të diversifikuara, 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 Klasë Kuotash tjetër të këtij fondi ose fondeve të tjera të FCP-së, ju mund t'i referoheni Prospektit (në të njëjtën gjuhë si KID), Rregulloreve të Menaxhimit ose raportit financiar gjashtëmujor 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

Rrezik i ulët **Rreziku i lartë**

1 2 **3** 4 5 6 7

Treguesi i rrezikut supozon se ju e mbani produktin për 5 vite.

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 3 nga 7, që është një kategori mesatare-e ulët risku.

Kjo vlerëson humbjet e mundshme nga performanca e ardhshme në një nivel mesatar-i ulët dhe kushtet jo të mira të tregut nuk ka gjasa 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 maj 2019 dhe maj 2024.

E favorshme: ky lloj skenari ka ndodhur për një investim midis tetor 2016 dhe tetor 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	**7.450 EUR** -25,51%	**7.070 EUR** -6,71%
E pafavorshme	**Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove** Kthimi mesatar çdo vit	**8.320 EUR** -16,82%	**9.970 EUR** -0,07%
I moderuar	**Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove** Kthimi mesatar çdo vit	**10.180 EUR** 1,81%	**11.330 EUR** 2,52%
E favorshme	**Çfarë mund të marrësh mbrapsht pas kostove** Kthimi mesatar çdo vit	**11.590 EUR** 15,92%	**12.560 EUR** 4,66%

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	**340 EUR**	**1.156 EUR**
Efekti* i kostos vjetore	**3,5%**	**2,2% 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 4,70% përpara kostove dhe 2,52% 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	**1,50%** e shumës që paguani kur hyni në këtë investim. Kjo është shuma maksimale që do të tarifoheni. Personi që ju shet produktin do t'ju informojë për tarifën aktuale.	**Deri në 150 EUR**
Kostot dalëse	**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	**1,91%** të vlerës së investimit tuaj në vit. Ky është një vlerësim i bazuar në kostot aktuale gjatë vitit të kaluar.	**188 EUR**
Kostot e transaksioneve	**0,02%** 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.	**2 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

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.

Kërkesat për blerjen, shkëmbimin ose shitjen e kuotave të fondit që merren dhe pranohen nga agjenti transferues deri në orën 16:00 CET të çdo dite që është një ditë pune në Luksemburg përpunohen zakonisht ditën pasuese të punës.

Si mund të ankohem?

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.