Basisinformationsblatt (KID)

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Sustainable Multiasset

ein Teilfonds von **Eurizon Fund**

Anteilsklasse: R (EUR Accumulation, ISIN: LU2215042750)

Verwaltungsgesellschaft: Eurizon Capital S.A., ein Unternehmen der Intesa Sanpaolo Bankengruppe
Website: www.eurizoncapital.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 49 49 30 - 323
Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.
Eurizon Capital S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.
Erstellungsdatum dieses Dokuments: 19. Februar 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Sustainable Multiasset (der „Fonds"), ein Teil des Eurizon Fund Investmentfonds („FCP") in der Form eines OGAW.

Laufzeit

Für dieses Produkt gibt es kein Fälligkeitsdatum. Das Produkt kann nach entsprechender Mitteilung an die Anleger unter den im Prospekt genannten Bedingungen einseitig beendet oder verschmolzen werden.

Ziele

Anlageziel Steigerung des Wertes Ihrer Anlage im Laufe der Zeit, mit einem Schwerpunkt auf ESG-Faktoren (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung).
Benchmark(s) Keine
Anlagepolitik Der Fonds investiert hauptsächlich, entweder direkt oder über Derivate, in Aktien, in Unternehmens- und Staatsanleihen, die auf beliebige Währungen lauten, sowie in die Währungen selbst. Diese Anlagen können ein Rating von unter Investment Grade aufweisen. Diese Anlagen können aus aller Welt stammen, einschließlich Schwellenmärkten. Im Einzelnen betragen die Anlagen des Fonds in Aktien und aktienbezogenen Instrumenten zwischen 25% und 75% des Gesamtnettovermögens.
Der Fonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz des Gesamtnettovermögens in die folgenden Anlageklassen investieren:

- Schuldtitel mit einem Rating unterhalb von Investment-Grade mit einem Mindestrating von B-/B3: 50%
- Schuldtitel von Emittenten in Schwellenländern: 30%
- forderungs- und hypothekenbesicherte Wertpapiere: 10%
- Rohstoffe (über Derivate und Fonds): 10%
- Pflichtwandelanleihen (CoCo-Bonds): 10%

Das Nettoengagement des Fonds in anderen Währungen als dem Euro kann bis zu 50% des Gesamtnettovermögens betragen.
Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Absicherung) und Kosten sowie zum Aufbau eines zusätzlichen Anlageengagements nutzen.
Strategie Bei der aktiven Verwaltung des Fonds verwendet der Anlageverwalter makroökonomische und Marktanalysen, um den Anlagemix des Portfolios dynamisch anzupassen. Anschließend werden eine fundamentale Unternehmensanalyse und eine proprietäre ESG-Scoring-Methode verwendet, die negative und positive Faktoren messen, von denen erwartet wird, dass sie die zukünftige Rentabilität von Unternehmen erheblich beeinflussen. Der Anlageverwalter strebt durch verschiedene Strategien wie Long/Short, Relative Value und Renditekurvenpositionierung (Top-down- und Bottom-up-Ansatz) zusätzliche Performance an. Der Fonds schränkt Unternehmen ein, die direkt an der Herstellung, dem Verkauf oder der Lagerung umstrittener Waffen beteiligt sind, sowie solche mit einem niedrigen ESG-Rating. Der Fonds bezieht sich nicht auf eine Benchmark.
Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge aus Anlagen werden reinvestiert.
Weitere Informationen Der Fonds weist ökologische (E) und soziale (S) Merkmale auf und bewirbt Anlagen in Vermögenswerten, deren Emittenten Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung (G) gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR") anwenden. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt unter „Richtlinie zu nachhaltigen Anlagen und zur ESG-Integration". Der Prospekt ist auf unserer Website (https://www.eurizoncapital.com/pages/sustainability.aspx) oder an den Standorten unserer Vertriebsstellen erhältlich.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Anleger mit grundlegenden Kenntnissen mit oder ohne Beratung verfügbar.
Der Fonds wurde für Anleger konzipiert, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und ihr Geld über eine empfohlene Haltedauer von 5 Jahren anlegen möchten.
Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine wachstumsorientierte Anlage suchen, dabei nachhaltige Anlagen bevorzugen und an einem Engagement in einen globalen diversifizierten Anlagenmix interessiert sind, entweder als Kernanlage oder zu Diversifikationszwecken.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg
Weitere Informationen Weitere Informationen zu dieser Anteilsklasse, anderen Anteilsklassen dieses Fonds oder anderen Fonds des FCP finden Sie im Verkaufsprospekt (in derselben Sprache wie das KID), im Verwaltungsreglement oder im letzten verfügbaren Jahres- bzw Halbjahresfinanzbericht (auf Englisch). Diese Dokumente werden für den gesamten FCP erstellt und sind jederzeit kostenlos erhältlich, indem Sie die Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.eurizoncapital.com besuchen oder eine schriftliche Anfrage an die Verwaltungsgesellschaft oder die Verwahrstelle senden.
Preisveröffentlichung Der Nettoinventarwert dieser Anteilsklasse wird täglich auf der Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.eurizoncapital.com veröffentlicht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken

Niedrige Risiken — **Hohe Risiken**

1	2	3	**4**	5	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die mittlere Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 4 entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittleres eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es ist es möglich, dass die Fähigkeit von Eurizon Capital S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen ungünstigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Wenn der Fonds nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2018 und Oktober 2023.
Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2015 und April 2020.
Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2016 und April 2021.

Empfohlene Haltedauer		**5 Jahren**	
Beispielhafte Anlage		**10.000 EUR**	
Szenarien		**wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen** (empfohlene Haltedauer)
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stress	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**5.210 EUR** -47,93%	**6.500 EUR** -8,25%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8.230 EUR** -17,66%	**9.440 EUR** -1,15%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.960 EUR** -0,43%	**10.450 EUR** 0,89%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**11.330 EUR** 13,27%	**11.720 EUR** 3,23%

Was geschieht, wenn Eurizon Capital S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn der Fonds nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, können Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Für diesen Fall ist kein Sicherungs- oder Anlegerentschädigungssystem vorgesehen. Der Fonds wird als separate Einheit mit eigenen Vermögenswerten behandelt, die in jeder Hinsicht von den Vermögenswerten der Verwaltungsgesellschaft und den Vermögenswerten der anderen Fondsanleger sowie den Vermögenswerten anderer von der Verwaltungsgesellschaft verwalteter Produkte getrennt werden. Werden Verpflichtungen für ein bestimmtes Produkt abgeschlossen, haftet die Verwaltungsgesellschaft ausschließlich für die Vermögenswerte des betroffenen Produkts. Klagen von Gläubigern der Verwaltungsgesellschaft oder von in deren Interesse handelnden Gläubigern oder Klagen von Gläubigern der Verwahrstelle oder Unterverwahrstelle oder Gläubigern, die im Interesse der Verwahrstelle oder Unterverwahrstelle handeln, in Bezug auf das Fondsvermögen sind nicht zulässig. Klagen von Gläubigern eines Anlegers in Bezug auf den Fonds sind auf die vom betreffenden Anleger gehaltenen Fondspositionen begrenzt. Die Verwaltungsgesellschaft darf die Vermögenswerte des Fonds unter keinen Umständen für ihre eigenen Interessen oder Interessen Dritter nutzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	**wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen** (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	**460 EUR**	**1.341 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**4,7%**	**2,7% Jedes Jahr**

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,60% vor Kosten und 0,89% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	**2,50%** des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	**Bis zu 250 EUR**
Ausstiegskosten	**0,00%**, wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Jahr		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	**1,85%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**180 EUR**
Transaktionskosten	**0,17%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	**17 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Erfolgsgebühren	**0,14%** Die Berechnung der Performancegebühr basiert auf einem Vergleich des Nettoinventarwerts je Anteil mit der High Water Mark, wobei die High Water Mark der höchste Nettoinventarwert je Anteil ist, der am Ende der fünf vorhergehenden Geschäftsjahre verzeichnet wurde. Dieser Referenz-NIW wird um die Hurdle Rate der Fonds-Benchmark seit Jahresbeginn erhöht. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	**13 EUR**

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie können jederzeit ohne vorherige Mitteilung den Verkauf von Fondsanteilen verlangen. Anträge auf Verkauf von Fondsanteilen, die bis 16:00 Uhr MEZ an einem Tag, der ein Geschäftstag in Luxemburg und ebenfalls ein Handelstag an den Hauptmärkten des Fonds ist, bei der Transferstelle eingehen und von dieser angenommen werden, werden in der Regel am folgenden Geschäftstag bearbeitet.

Wenn Sie Ihre Anteile vor Ende der empfohlenen Halterdauer veräußern, kann sich dies auf das Risikoprofil und/oder die Wertentwicklung Ihrer Anlage auswirken.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden müssen entweder schriftlich an Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxemburg, z. Hd. Compliance & AML Function oder per Fax an die Nummer +352 494 930 349 oder über das Kontaktformular auf der Website von Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com) eingereicht werden. Außerdem kann die Verwaltungsgesellschaft Beschwerden über ihre zugelassenen Vertriebsgesellschaften entgegennehmen. Die Verwaltungsgesellschaft muss alle Beschwerden mit größter Sorgfalt, Transparenz und Objektivität behandeln und dem Anleger ihre Entscheidung innerhalb von 30 Tagen ab Eingang der Beschwerde schriftlich in einfacher und leicht verständlicher Sprache und mit einer registrierten Kommunikationsmethode mit Empfangsbestätigung mitteilen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Anlegerrechte" der Eurizon Capital S.A. Website (www.eurizoncapital.com).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien werden monatlich aktualisiert und auf www.eurizoncapital.com bereitgestellt.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um die jährliche Wertentwicklung in der Vergangenheit grafisch darzustellen.