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

Money Market EUR T1

ein Teilfonds von **Eurizon Fund**

Anteilsklasse: Z (EUR Accumulation, ISIN: LU1961031041)

Verwaltungsgesellschaft: Eurizon Capital SGR S.p.A. vertreten durch ihre Niederlassung Luxemburg, Teil 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 SGR S.p.A ist in Italien im Register der Vermögensverwaltungsgesellschaften (*Albo delle Societa di Gestione del Risparmio*) unter der Nummer 3 im Abschnitt „OGAW-Verwalter" eingetragen und unter der Nummer 2 im Abschnitt „AIF-Verwalter" in Italien zugelassen und wird von der italienischen Zentralbank (Banca d'Italia) reguliert.
Erstellungsdatum dieses Dokuments: 1. Dezember 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Money Market EUR T1 (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 Erhalt Ihrer Anlage und gleichzeitig Erzielen einer Rendite, die jener des Euro-Geldmarktsatzes entspricht (gemessen an der Benchmark).
Beachten Sie, dass das in diesem Fonds angelegte Geld an Wert gewinnen oder verlieren kann. Der Fonds kann Sie nicht vor Anlageverlusten schützen und garantiert kein bestimmtes Renditeniveau. Er ist nicht mit einer Bankeinlage gleichzusetzen und verfügt über keine externe Unterstützung, die seine Liquidität garantiert oder seinen NIW stabilisiert. Jeder Anleger des Fonds muss bereit sein, etwaige Verluste zu tragen.
Referenzwert(e) Europäischer kurzfristiger Zinssatz (€STR) + 0,085%. Nur zur Messung der Wertentwicklung.
Anlagepolitik Der Fonds investiert vorwiegend in höherwertige kurzfristige Anleihen mit Investment-Grade-Rating. Diese Anlagen lauten hauptsächlich auf den Euro. Der Fonds bevorzugt im Allgemeinen Direktanlagen, kann jedoch bisweilen auch über Derivate anlegen.
Insbesondere legt der Fonds in der Regel mindestens 80% des Gesamtnettovermögens in auf EUR lautenden Schuldtiteln und schuldtitelähnlichen Instrumenten, einschließlich Geldmarktinstrumenten, sowie Einlagen an und mindestens 7,5% bzw. 15% in Vermögenswerten mit einer Laufzeit von bis zu einem Tag bzw. 5 Tagen (einschließlich Einlagen).
Gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer des Portfolios 6 Monate oder weniger.
Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit 12 Monate oder weniger.
Der Fonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz des Gesamtnettovermögens in die folgenden Anlageklassen investieren:

- Investment-Grade-Schuldtitel mit einem Rating von weniger als A/A2: 49%
- Unternehmensschuldtitel mit Investment-Grade-Rating: 10%

Der Fonds investiert nicht in hypothekenbesicherte und forderungsbesicherte Wertpapiere.
Nicht auf EUR lautende Anlagen werden gegenüber dem EUR abgesichert. Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Minderung von Risiken (Absicherung) und Kosten einsetzen.
Strategie Bei der aktiven Verwaltung des Fonds nutzt der Anlageverwalter die Zins- und Durationsanalyse und bewertet unabhängig die Bonität der Emittenten, um hohe laufende Renditen zu erzielen (Top-Down- und Bottom-Up-Ansatz). Der Fonds wird ohne Bezugnahme auf die Benchmark aufgebaut. Die Übereinstimmung der Performance mit der Benchmark kann daher variieren.
Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge aus Anlagen werden reinvestiert.
Weitere Informationen Der Fonds bewirbt ökologische (E) und/oder soziale (S) Merkmale und investiert in Vermögenswerte von Emittenten, die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung (G) gemäß Artikel 8 Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR") anwenden. Weitere Informationen finden Sie in den „Vorvertraglichen Informationen gemäß SFDR", die dem Prospekt beigefügt sind.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds steht nicht für Privatanleger zur Verfügung.

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 1 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 niedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 2 entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedriges eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit Verwaltungsgesellschaft 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 September 2021 und September 2022.
Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2020 und April 2021.
Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2023 und September 2024.

Empfohlene Haltedauer		**1 Jahr**
Beispielhafte Anlage		**10.000 EUR**
Szenarien		**wenn Sie nach 1 Jahr 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	**9.870 EUR** -1,34%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.890 EUR** -1,09%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.940 EUR** -0,57%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.390 EUR** 3,86%

Was geschieht, wenn Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch 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. Im Namen des Fonds eingegangene Verbindlichkeiten werden ausschließlich aus dem Vermögen des Fonds beglichen. 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** (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	**22 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**0,2%**

(*) 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 0,20% vor Kosten und -0,57% 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	**0,00%**, Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	**0 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	**0,20%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**20 EUR**
Transaktionskosten	**0,02%** 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.	**2 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	**0 EUR**

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

Empfohlene Haltedauer: 1 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 SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 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 SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (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 60 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" auf der Website der Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien Frühere Performance-Szenarien werden monatlich aktualisiert und auf www.eurizoncapital.com bereitgestellt.
Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 2 Jahre von unserer Website unter www.eurizoncapital.com herunterladen.