INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR (DICI)

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

EURIZON ASSET MANAGEMENT

Money Market USD T1, un compartiment de Eurizon Fund

Catégorie de part : **Z2 (USD Capitalisation, ISIN: LU1961031397)**

Ce compartiment est géré par Eurizon Capital S.A., filiale de Groupe Intesa Sanpaolo

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif Préserver votre investissement tout en réalisant un rendement conforme à celui du taux du marché monétaire en dollar américain (tel que mesuré par l'indice de référence).

Veuillez noter que l'argent investi dans ce fonds peut perdre ou gagner de la valeur. Le fonds peut ne pas vous protéger des pertes d'investissement et ne garantit pas un niveau de rendement particulier. Il ne correspond pas à un dépôt bancaire et ne dispose d'aucun soutien externe qui garantit sa liquidité ou stabilise sa valeur nette d'inventaire. Tout investisseur dans le fonds doit être prêt à supporter toute perte.

Indice(s) de référence United States Overnight Bank Funding Rate (OBFR, pas encore enregistré par l'AEMF). *Pour mesurer la performance uniquement.*

Politique d'investissement Le fonds investit principalement dans des obligations à court terme de qualité supérieure investment grade. Ces investissements sont principalement libellés en dollar américain. Le fonds privilégie généralement l'investissement direct mais peut parfois investir par le biais d'instruments dérivés.

Plus précisément, le fonds investit normalement au moins 80 % du total de son actif net dans des titres de créance et instruments liés à des titres de créance de qualité investment grade, y compris des instruments du marché monétaire, libellés en USD et en dépôts, et au moins 7,5 % et 15 % dans des actifs arrivant à échéance respectivement dans un jour et 5 jours (y compris les dépôts).

Échéance moyenne pondérée du portefeuille 6 mois ou moins.

Durée de vie moyenne pondérée 12 mois ou moins.

Le fonds peut investir dans les catégories d'actifs suivantes jusqu'aux pourcentages de l'actif net total indiqué :

- titres de créance de qualité investment grade dont la notation est inférieure à A/A2 : 49 %
- titres de créance d'entreprises de qualité investment grade : 10 %

Le fonds n'investit pas dans des titres adossés à des actifs ou à des créances hypothécaires.

Les investissements effectués dans des devises autres que le dollar américain sont couverts en dollars américains. Toutefois, il n'existe aucune couverture entre le dollar américain et la devise de référence du fonds.

Instruments dérivés et techniques Le fonds peut utiliser des instruments dérivés pour réduire les risques (couverture) et les coûts.

Stratégie Dans le cadre d'une gestion active du fonds, le gestionnaire en investissement utilise une analyse des taux d'intérêt et de la duration et évalue de manière indépendante la qualité de crédit de l'émetteur afin de rechercher des rendements courants élevés (approche descendante et ascendante). Le fonds est conçu sans référence à l'indice de référence, de sorte que la similitude de sa performance avec celle de l'indice de référence peut varier.

Traitement des demandes Les demandes d'achat, d'échange ou de vente de parts du fonds reçues et acceptées par l'agent de transfert avant 16 h 00 CET un jour ouvrable au Luxembourg et qui est également un jour de négociation sur les principaux marchés du fonds sont généralement traitées le jour ouvrable suivant.

Politique de distribution Cette Catégorie de Parts ne distribue pas de dividendes. Les revenus des investissements sont réinvestis.

Profil de l'investisseur Les investisseurs qui comprennent les risques du fonds et qui prévoient d'investir à court terme.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Risque plus faible — **Risque plus élevé**

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	**2**	3	4	5	6	7

- Cet indicateur repose sur des données historiques et peut ne pas constituer une indication fiable quant au profil de risque futur du compartiment.
- Il n'est pas garanti que la catégorie de risque et de rendement présentée reste inchangée. La catégorisation est susceptible d'évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus basse n'est pas dénuée de tout risque.

Cette Catégorie de Parts se trouve dans la catégorie 2 sur la base d'une estimation de sa performance historique au cours des cinq dernières années.

Cette catégorie reflète l'exposition du Compartiment à des instruments monétaires libellés en USD.

Cette catégorie reflète principalement les risques liés aux conditions de marché ordinaires. Les conditions de marché exceptionnelles ou les événements imprévus majeurs peuvent accentuer les risques liés aux conditions de marché ordinaires et entraîner d'autres risques qui ne sont pas correctement pris en compte dans cet indicateur synthétique, ce qui inclut les risques suivants :

- **Risque de contrepartie et de garantie :** une entité avec laquelle le fonds fait affaire, ce qui comprend toute entité ayant la garde temporaire ou à long terme des actifs du fonds, peut ne plus vouloir ou ne plus pouvoir remplir ses obligations envers le fonds.
- **Risque de défaut :** les émetteurs de certaines obligations peuvent se trouver dans l'incapacité de procéder aux paiements relatifs à leurs obligations.
- **Risque de liquidité :** tout titre peut devenir difficile à évaluer ou à vendre à un moment et à un prix précis. Le risque de liquidité pourrait affecter la valeur du fonds et pourrait amener le fonds à suspendre les transactions sur ses parts.
- **Risque opérationnel :** les opérations du fonds peuvent subir des erreurs humaines, des erreurs liées à de mauvais processus ou à une mauvaise gouvernance ainsi que des erreurs liées à des dysfonctionnements technologiques, y compris l'incapacité de prévenir ou de détecter les cyberattaques, le vol de données, le piratage ou d'autres incidents informatiques.
- **Risque lié aux pratiques standards :** les pratiques de gestion des investissements qui ont précédemment fait leurs preuves ou qui constituent des moyens reconnus permettant de faire face à certaines situations peuvent s'avérer être inefficaces.

FRAIS

Les frais que vous acquittez sont utilisés pour couvrir les coûts de la gestion du Compartiment, y compris les coûts de sa commercialisation et de sa distribution. Ces frais diminuent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Aucun
Frais de sortie	Aucun

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

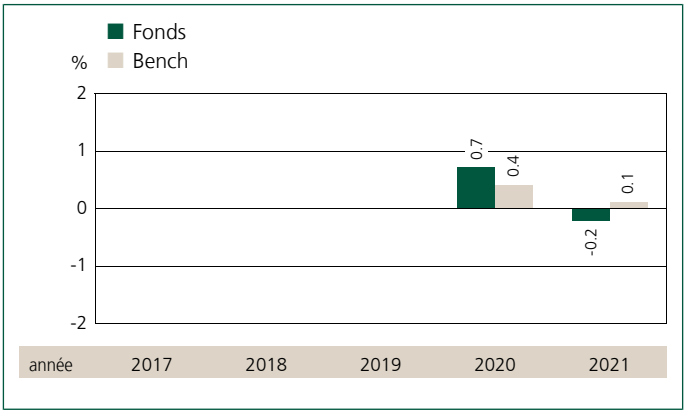
Frais courants	0,20 %

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance:	Aucun

- Le chiffre des frais courants (dont les commissions de gestion représentent 0,10 %) repose sur les frais de l'exercice passé clôturé en décembre 2021. Il exclut les frais de transaction en portefeuille, sauf dans le cas des frais d'entrée/de sortie acquittés par le Compartiment lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif. Ce chiffre peut varier d'une année sur l'autre.
- Des informations plus détaillées sur les charges et frais sont fournies dans la section « Frais et coûts du Fonds » du Prospectus, disponible sur notre site Internet à l'adresse **www.eurizoncapital.com** ou dans les locaux de nos distributeurs.

PERFORMANCES PASSÉES



- La performance passée n'est pas un indicateur fiable des résultats futurs.
- La performance passée est présentée après déduction des frais courants et exclut les frais d'entrée et de sortie.
- Ce Compartiment a été lancé le 11/06/2019 et cette Catégorie le 2019.
- La performance passée de cette Catégorie de Parts est calculée en Dollar américain et exprimée comme un pourcentage reflétant la variation de la Valeur d'inventaire nette par Part à la fin de chaque année.

INFORMATIONS PRATIQUES

Société de gestion
Eurizon Capital S.A., 28 Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg

Dépositaire
State Street Bank International GmbH, succursale de Luxembourg, 49 Avenue J.F. Kennedy, L - 1855 Luxembourg.

Informations complémentaires

- Les investisseurs peuvent demander la conversion de toute Part d'un Compartiment en Parts d'un autre Compartiment sur la base de leurs Valeurs d'inventaire nettes par Part respectives.
- Des documents plus détaillés relatifs à ce produit sont disponibles dans la même langue que le document contenant les Informations Clés pour l'Investisseur (Prospectus) ou en anglais (Règlement de gestion, dernier rapport annuel ou semestriel disponible) et peuvent être obtenus à tout moment, sans frais, en consultant le site Internet de la Société de gestion à l'adresse **www.eurizoncapital.com** ou en envoyant une demande écrite à la Société de gestion ou au Dépositaire. Ces documents sont préparés pour le Fonds dans son ensemble.

Publication des prix
La valeur d'inventaire nette de cette Catégorie de Parts est publiée quotidiennement sur le site Internet de la Société de gestion à l'adresse **www.eurizoncapital.com**.

Législation fiscale
Ce Compartiment est soumis aux lois et réglementations fiscales du Luxembourg, ce qui pourrait affecter votre investissement en fonction de votre pays de résidence.

Politique de rémunération
La Société de gestion a mis en œuvre une politique de rémunération adaptée à sa dimension et à son organisation interne, ainsi qu'à la nature, la portée et la complexité de ses activités. La politique de rémunération courante peut être consultée en détail sur le site Web de la Société de gestion à l'adresse **www.eurizoncapital.com**; il est également possible d'en obtenir gratuitement une version imprimée auprès du siège social de la Société de gestion.

Ségrégation de responsabilité
L'actif et le passif de chaque Compartiment sont séparés en vertu de la loi.

Déclaration de responsabilité
La responsabilité d'Eurizon Capital S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.