Documento de datos fundamentales (KID)

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

YIS US Government Bond

un subfondo de **YourIndex SICAV**

Clase de participaciones: UCITS ETF EUR Hedged (EUR Accumulation, ISIN: LU3053352152)

Sociedad de gestión: Eurizon Capital SGR S.p.A., a través de su sucursal en Luxemburgo, parte del Grupo bancario Intesa Sanpaolo
Sitio web: www.eurizoncapital.com
Para más información, llame al: +352 49 49 30 - 323
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión de la Sociedad de gestión en relación con este documento de datos fundamentales.
Este producto está autorizado en Luxemburgo.
Eurizon Capital SGR S.p.A está inscrita en el Italia en el Registro de Sociedades de Gestión de Activos (*Albo delle Societa di Gestione del Risparmio*) con el n.º 3 en el apartado de Gestores de OICVM y con el n.º 2 en el apartado de Gestores de FIA, autorizada en Italia y regulada por el Banco de Italia.
Fecha de producción de este documento: 20 de marzo de 2026

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es una Clases de acciones del fondo indexado YIS US Government Bond (el «fondo»), que es parte de YourIndex SICAV, una sociedad de inversión de capital variable en valores mobiliarios («SICAV») que se considera un OICVM. Esta Clase de acciones cotiza y se negocia en uno o más mercados de valores.

Plazo

Este producto no tiene fecha de vencimiento. El producto podría cerrarse unilateralmente o fusionarse tras el aviso a los inversores de acuerdo con las condiciones estipuladas en el Folleto.

Objetivos

Objetivo de inversión Aumentar el valor de su inversión a lo largo del tiempo siguiendo la rentabilidad del J.P. Morgan United States Government Bond Index®.
Índice(s) de referencia J.P. Morgan United States Government Bond Index® (el «Índice»). Para diseñar la cartera y medir el rendimiento.
El Índice pretende seguir la rentabilidad de los bonos del Tesoro de EE. UU. admisibles a tipo fijo y denominados en dólares estadounidenses (USD). El Índice se basa en la composición y la metodología establecida del J.P. Morgan Government Bond Index®. El Índice se compone de bonos del Tesoro de EE. UU. a tipo fijo, denominados en dólares estadounidenses (USD), que se negocian regularmente.
El Índice no tiene en cuenta criterios ASG.
El Índice es un índice de rentabilidad total, lo que significa que calcula la rentabilidad de los componentes sobre la base de que cualquier dividendo o distribución se reinvierte.
El Índice es publicado y calculado por J.P. Morgan Securities PLC, que actúa como administrador del índice de referencia. El Índice se reajusta el último día laborable de cada mes. Si los tipos de cambio de WM Reuters no están disponibles el último día laborable del mes (p. ej., el Viernes Santo), los índices se reajustan el día hábil anterior. Los reajustes del Índice se aplican en la cartera del Fondo para evitar desviaciones con respecto a la rentabilidad del Índice. Los costes de reajuste de la cartera del Fondo dependerán de la rotación del Índice y de los costes de transacción de la negociación de los valores subyacentes. Los costes de reajuste incidirán negativamente en la rentabilidad del Fondo.
Para obtener más información sobre el índice de referencia, acceda a J.P. Morgan.
Para esta clase de acciones se utiliza una versión cubierta del índice de referencia.
Políticas de inversión El fondo invierte principalmente en bonos gubernamentales estadounidenses denominados en USD. Por lo general, el fondo opta por la inversión directa, pero ocasionalmente podrá invertir a través de derivados.
En concreto, el fondo invertirá normalmente un mínimo del 90% de su patrimonio neto total en deuda e instrumentos relacionados con la deuda, incluidos instrumentos del mercado monetario, de emisores incluidos en el índice de referencia. La calificación crediticia y la duración de los valores suelen coincidir con las del índice de referencia. El fondo también podrá invertir en valores que no formen parte del índice de referencia cuando dichos valores ofrezcan un perfil de riesgo y rentabilidad similar al de algunos componentes del índice de referencia. La exposición al índice de referencia se logra principalmente mediante la replicación física.
El fondo podrá invertir en las siguientes clases de activos hasta los porcentajes del patrimonio neto total indicados:
- bonos corporativos: 10%
- depósitos en cualquier divisa: 10%
- participaciones de OICVM y otros OIC: 10%

Error de seguimiento Máximo del 0,50% (en condiciones normales de mercado)
Derivados y técnicas El fondo podrá utilizar derivados para reducir los riesgos (cobertura) y los costes, así como para obtener exposición adicional a las inversiones.
Préstamo de valores Previsto, 40%; máximo, 70%.
Esta Clase de acciones le protege frente a las fluctuaciones entre la divisa o divisas en las que está denominada una parte importante del índice de referencia y el euro.
Estrategia El fondo se gestiona de forma pasiva. Al tratar de replicar la rentabilidad del índice de referencia, el gestor de inversiones invierte de manera similar al índice de referencia mediante una combinación de enfoques cuantitativos y discrecionales. Utilizando el análisis del mercado y de los sectores económicos, así como modelos estadísticos, el gestor de inversiones puede sobreponderar o infraponderar determinados componentes del índice de referencia e invertir en valores que no lo sean (Muestreo optimizado). Sin embargo, el fondo podrá mantener puntualmente todos los componentes del índice de referencia.
Política de distribución Esta clase de acciones no reparte dividendos. Los ingresos de las inversiones se reinvierten.

Inversor minorista al que va dirigido

El fondo está disponible para inversores profesionales e inversores con conocimientos básicos, con o sin asesoramiento.
Inversores que entienden los riesgos del fondo y tienen previsto invertir durante un período de mantenimiento recomendado de cuatro años.
El fondo puede resultar atractivo para aquellos inversores que buscan una inversión que combine ingresos y crecimiento, y están interesados en adquirir exposición a los mercados de bonos desarrollados, tanto con fines de inversión principal como de diversificación.

Información práctica

Entidad depositaria El depositario del fondo es State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.
Información adicional Si desea más información acerca de esta clase de acciones, otras clases de acciones este fondo u otros fondos de la SICAV, puede consultar el folleto (redactado en el mismo idioma que el documento de datos fundamentales), los estatutos o el último informe financiero anual o semestral disponible (en inglés). Estos documentos se elaboran para la SICAV en su conjunto y pueden obtenerse gratuitamente en cualquier momento accediendo al sitio web de la sociedad de gestión en www.eurizoncapital.com o enviando una solicitud por escrito a la Sociedad de gestión o el depositario.
Publicación de precios El valor liquidativo de esta Clase de acciones se publica en el sitio web de la Sociedad de gestión en www.eurizoncapital.com y su valor liquidativo intradía (VLi) está disponible a través de Bloomberg.

Publicación de la cartera La información sobre la cartera del fondo se ofrece en los informes financieros anuales y semestrales de la SICAV. El fichero de composición del fondo está disponible diariamente en www.eurizoncapital.com.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgos

Menor riesgo **Mayor riesgo**



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, lo que significa un riesgo medio bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como un nivel medio bajo y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de la Sociedad de gestión de pagarle como improbable.

Este fondo no ofrece ninguna forma de protección del capital frente a futuras condiciones negativas del mercado y, en consecuencia, usted puede perder parte o la totalidad del importe invertido inicialmente.

Si el fondo no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto/de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril de 2020 y abril de 2024.

Moderado: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre abril de 2019 y abril de 2023.

Favorable: este tipo de escenario se produjo para una inversión entre noviembre de 2016 y noviembre de 2020.

Período de mantenimiento recomendado		**4 años**	
Ejemplo de inversión		**10.000 EUR**	
Escenarios		**En caso de salida después de 1 año**	**En caso de salida después de 4 años** (período de mantenimiento recomendado)
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes.** Rendimiento medio cada año	**7.900 EUR** -21,02%	**7.700 EUR** -6,34%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes.** Rendimiento medio cada año	**8.450 EUR** -15,53%	**7.940 EUR** -5,60%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes.** Rendimiento medio cada año	**9.800 EUR** -2,00%	**9.330 EUR** -1,73%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes.** Rendimiento medio cada año	**11.200 EUR** 12,04%	**10.920 EUR** 2,23%

¿Qué pasa si Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch no puede pagar?

Si el fondo no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. No hay previsto ningún sistema de compensación o garantía para el inversor en ese caso. El fondo se trata como una entidad por separado con sus propios activos, que son distintos en todos los aspectos de los activos de la Sociedad de gestión y de los activos de cada uno de los demás inversores del fondo, así como de los activos de cualquier otro producto gestionado por la Sociedad de gestión. Las obligaciones contraídas por cuenta del fondo se cumplirán únicamente con los activos de este. Sobre los activos del fondo, no deben admitirse acciones de acreedores de la Sociedad de gestión o de acreedores que actúen en su interés, ni acciones de acreedores del depositario o subdepositario o de acreedores que actúen en interés del depositario o subdepositario. Las acciones de acreedores de un inversor en el fondo se limitan a las posiciones mantenidas en el fondo por parte del inversor correspondiente. La Sociedad de gestión no podrá usar en ningún caso los activos del fondo para sus propios intereses o los de terceros.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

Ejemplo de inversión 10.000 EUR	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	**25 EUR**	**98 EUR**
Incidencia anual de los costes*	**0,2%**	**0,3% cada año**

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -1,40% antes de deducir los costes y del -1,73% después de deducir los costes.
Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año
Costes de entrada*	**0,00%**, no cobramos comisión de entrada.	**0 EUR**
Costes de salida*	**0,00%**No aplicamos ninguna comisión de salida por este producto.	**0 EUR**
Costes corrientes detraídos cada año		**Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año**
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	**0,21%** del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	**21 EUR**
Costes de operación	**0,04%** del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	**4 EUR**
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		**Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año**
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	**0 EUR**

(*) Estas cifras no incluyen las comisiones de corretaje ni los costes de transacción que soportarán los inversores en relación con sus operaciones de compra o venta de acciones en el mercado o los mercados de valores. Dichas comisiones de corretaje y/o costes de transacción no las aplica la SICAV ni la Sociedad de gestión, ni se pagan a estas, sino al propio intermediario del inversor. Estas cifras no incluyen los costes de transacción del mercado primario que puedan cobrarse a los Participantes autorizados.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

En circunstancias normales, los inversores que no sean Participantes autorizados no pueden comprar ni vender acciones directamente con la SICAV, sino que deben hacerlo, a través de un intermediario, en uno de los mercados de valores en loas que coticen y se negocien esas acciones, durante el horario de negociación del mercado de valores correspondiente. Para consultar la lista de bolsas de valores disponibles, acceda a eurizon.com.
Si vende sus acciones antes del fin del Período de mantenimiento recomendado, esto podría incidir en el perfil de riesgo y/o la rentabilidad de su inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Las reclamaciones deberán enviarse por escrito a Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch, 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxemburgo, a la atención de Compliance & AML Function, o por fax al número +352 494 930 349, o través del apartado «Contacto» del sitio web de Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com). Las reclamaciones también pueden ser recibidas por la Sociedad de gestión a través de sus distribuidores autorizados. La Sociedad de gestión debe tramitar todas las reclamaciones con la máxima diligencia, transparencia y objetividad, comunicando su decisión por escrito al inversor, en un lenguaje claro y fácilmente comprensible y por un método de comunicación certificado con acuse de recibo, en un plazo de 60 días a partir de la recepción de la reclamación. Para más información, consulte el apartado «Derechos del inversor» del sitio web de Eurizon Capital SGR S.p.A. - Luxembourg Branch (www.eurizoncapital.com).

Otros datos de interés

Escenarios de rentabilidad Puede consultar los escenarios de rentabilidad anteriores actualizados cada mes en www.eurizoncapital.com.
Rentabilidad histórica Los datos de rentabilidad disponibles son insuficientes para ofrecer un gráfico de la rentabilidad histórica anual.