

**Επενδυτικός Σκοπός**

**Βασικά Χαρακτηριστικά**

Το Υπό-Αμοιβαίο κεφάλαιο αποσκοπεί στο να παρέχει κεφαλαιακή απόδοση σε έναν μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, συνδυάζοντας την απόλυτη απόδοση με παράγοντες που σχετίζονται ισότιμα με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (ESG), εξασφαλίζοντας μία στροφή προς την υπεύθυνη επένδυση. Για να το επιτύχει αυτό, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα ακολουθήσει μία ευέλικτη στρατηγική κατανομής ενεργητικού επενδύοντας τουλάχιστον κατά 51% σε Μεριδία Ο.Σ.Ε.Κ.Α. , συμπεριλαμβανομένων και Δ.Α.Κ. (Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια / ETF's) τα οποία επενδύουν κυρίως σε μετοχικές αξίες και αντίστοιχα παράγωγα προϊόντα και/ή μεταβιβάσιμα χρεόγραφα και αντίστοιχα παράγωγα προϊόντα, τα οποία τείνουν να συνάδουν με του Διαχειριστή Επενδύσεων τα ESG κριτήρια, όπως βαθμολογίες και/ή αξιολογήσεις όπως αυτά έχουν καθιερωθεί ή/και διατεθεί από διαπιστευμένους παρόχους, όπως ενδεικτικά, και όχι αποκλειστικά, Morningstar ή Bloomberg. Για το σκοπό αυτό, υπάρχει ένα επενδυτικό «σύμπαν» κατάλληλων ΟΣΕΚΑ ή / και άλλων ΟΣΕ και ενημερώνεται τουλάχιστον ετησίως (ετήσια ανασκόπηση). Επίσης, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε Μεριδία Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή ETF's, τα οποία επενδύουν κυρίως σε τραπεζικές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς βραχυπρόθεσμου ομολογιακού τίτλους, και / ή κάποια άλλη ισότιμη επένδυση. Οι ΟΣΕΚΑ που εμπίπτουν σε αυτήν την ενότητα δεν χρειάζεται να είναι Αμοιβαία Κεφάλαια Διαχείρισης Διαθεσίμων. Επιπλέον, στα πλαίσια της ευέλικτης επενδυτικής στρατηγικής του το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει και θα επενδύει κατά καιρούς (και μέχρι 50% των καθαρών στοιχείων ενεργητικού του) απευθείας σε τραπεζικές καταθέσεις και προϊόντα διαχείρισης διαθεσίμων. Οποιαδήποτε επένδυση σε βραχυπρόθεσμες κινητές αξίες και ρευστά διαθέσιμα δεν απαιτείται να ανταποκρίνονται στα προαναφερθέντα ESG κριτήρια.

<b>Νομική Μορφή</b>	UCITS V Λουξεμβούργου
<b>Ενεργητικό</b>	95.406.042,02 €
<b>Ρευστότητα</b>	Καθημερινά
<b>Εταιρεία Διαχείρισης</b>	Eurobank FMC-LUX
<b>Διαχειριστής Επενδύσεων</b>	Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.
<b>Θεματοφύλακας</b>	Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.
<b>Ελεγκτική Εταιρεία</b>	KPMG

**Επενδυτικό Προφίλ**

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία υψηλού επενδυτικού κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν να συμμετέχουν σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με προοπτική υψηλών αποδόσεων, τα στοιχεία ενεργητικού του οποίου επενδύονται σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων διαφόρων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με στόχο την επίτευξη κερδών από την ενεργή διαχείρισή τους.

**Τι είναι η επενδυτική φιλοσοφία «ESG»;**

Η επενδυτική φιλοσοφία ESG υιοθετείται τόσο από τους επενδυτές που επιθυμούν να συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη με την επενδυτική τους συμπεριφορά όσο και από τους Διαχειριστές Κεφαλαίων που επιλέγουν εταιρείες προς επένδυση που επίσης συμβάλλουν στην αειφορία. Συγκεκριμένα, οι διαχειριστές κεφαλαίων επενδύουν σε οργανισμούς που επιδεικνύουν σαφή προσανατολισμό προς τρεις κατευθύνσεις: Σεβασμός στο Περιβάλλον: Κλιματική αλλαγή, εκλύσεις CO2, μόλυνση αέρα/νερού, ενεργειακή αποδοτικότητα Ζητήματα κοινωνικού χαρακτήρα: Εργασιακά δικαιώματα, υγεία και ασφάλιση, ισότητα των φύλων Ορθή Εταιρική Διακυβέρνηση: Αποζημιώσεις & μισθοδοσία διοικητικού προσωπικού στελεχών, business lobbying, επιχειρηματική ηθική.

**ESG Focus**

ESG είναι τα αρχικά τριών λέξεων «Environment, Social, Governance» που αντιστοιχούν στα τρία γενικά κριτήρια βιωσιμότητας, το περιβάλλον, τον άνθρωπο/την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση. Η επενδυτική διαδικασία που λαμβάνει υπόψη τα παραπάνω κριτήρια συνεπάγεται μια βαθιά κατανόηση των κινδύνων και των ευκαιριών που συνδέονται με τους βασικούς παράγοντες της επιχειρηματικής δραστηριότητας και των ESG καταλυτών, εκείνων δηλαδή που οδηγούν σε μακροπρόθεσμα θετικές αποδόσεις. Οι εταιρείες που εφαρμόζουν ενεργά τις αρχές βιωσιμότητας τείνουν να έχουν υψηλότερες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, χαμηλότερο κόστος κεφαλαίου, ισχυρότερα οικονομικά στοιχεία και άρα καλύτερη και μεγαλύτερη αποδοτικότητα των κεφαλαίων τους. Το «ESG Focus» ακολουθεί μία ευέλικτη στρατηγική κατανομής ενεργητικού επενδύοντας κυρίως σε Μεριδία Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και άλλων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (Αμοιβαία Κεφάλαια) που με βάση το καταστατικό του δύναται να είναι μετοχικού ή/και ομολογιακού προσανατολισμού χωρίς περιορισμούς (μέχρι το 100% του ενεργητικού του). Όταν το περιβάλλον για περιουσιακά στοιχεία υψηλού ρίσκου είναι θετικό, θα επενδύει σε μετοχές μεταξύ 75% και 95% του ενεργητικού του ενώ σε περιόδους με πιο έντονες διακυμάνσεις στις αγορές κεφαλαίου θα βρίσκεται επενδυμένο κατά μέσο όρο 60% σε μετοχές και 40% σε επενδύσεις σταθερού εισοδήματος (κυρίως μέσω Α/Κ αντίστοιχου προσανατολισμού). Σε περιόδους που η Επενδυτική Επιτροπή το αποφασίζει, θα μπορεί να ακολουθεί ακόμα πιο αμυντική στρατηγική.

Σειρές Μεριδίων	Eurobank	Eurobank I	Private Banking	Private Banking USD	Interamerican	Eurobank USD	Postbank	Postbank USD
Νόμισμα Βάσης	EUR	EUR	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Ημ/νία Έναρξης Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	22/6/2010	30/11/2021	23/12/2014	30/10/2014	8/12/2010	9/7/2010	28/9/2010	28/9/2010
Καθαρή τιμή μεριδίου	19,0448	19,4365	19,0440	20,8317	19,4624	20,8341	19,1767	21,0903
Κωδικός ISIN	LU0517847660	LU0517848395	LU1102787998	LU1102788020	LU0517850029	LU0517848049	LU0517849104	LU0517849369
Κωδικός Bloomberg	EEFOFRE LX	EEFFREI LX	PBFOFRE LX	LFREPBU LX	ELFRSIN LX	EEFFRED LX	ELFREPB LX	ELFREPU LX
Βαθμός Κινδύνου	3	4	3	4	3	4	3	4
Αξιολόγηση MorningStar	4-star	-	3-star	-	4-star	4-star	4-star	-
Προμήθεια Διάθεσης	0,50%-1,00%**	0%	1,25%-1,50%**	1,25%-1,5%**	0%	0,50% - 1,00%	1% - 1,25%**	1% - 1,25%**
Προμήθεια Εξαγοράς	0% - 1%*	0%	0%	0%	0%	0% - 1%*	0%	0%
Προμήθεια Μετατροπής	Διαφορά Προμ. Διάθεσης							
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+4	T+4	T+4	T+4	T+4	T+4	T+5	T+5

\* Διαφοροποιείται με βάση τη χρονική περίοδο επένδυσης  
 \*\* Διαφοροποιείται με βάση το ποσό συμμετοχής

© 2023 Morningstar UK. All Rights Reserved. Morningstar Ratings as of 30/11/2023. Για τις πληροφορίες, που αφορούν στην Morningstar και παρατίθενται στο παρόν, ισχύουν τα κατωτέρω: (1) αποτελείται πνευματική ιδιοκτησία της Morningstar, (2) απαγορεύεται η καθ' οιονδήποτε τρόπο αναπαραγωγή, ενσωμάτωση σε κείμενο ή αναδημοσίευσή τους και (3) δεν παρέχεται καμία εγγύηση ότι είναι ακριβείς, πλήρεις ή επίκαιρες. Οι εν λόγω πληροφορίες ασκούνται αποκλειστικά από την EUROBANK Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. Η Morningstar και η EUROBANK Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. δε φέρουν καμία ευθύνη για οποιαδήποτε απώλεια ή ζημία που τυχόν προκύψει από τη χρήση των πληροφοριών αυτών. Η EUROBANK Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. σας ενημερώνει επιπλέον ότι: (α) κανένα στοιχείο του παρόντος δεν πρέπει να εκλαμβάνεται ως επενδυτική συμβουλή και κατά συνέπεια δεν τηρείται εύσταση για αγορά ή πώληση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων και (β) η απόδοση των επενδύσεων σε Αμοιβαία Κεφάλαια ενδέχεται να μειώνεται ή να αυξάνεται.

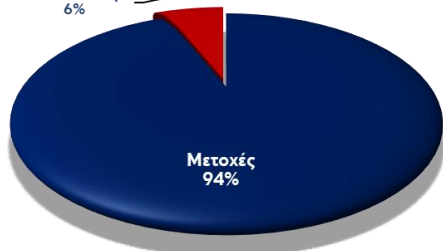
**Σωρευτικές Αποδόσεις Ανά Σειρά Μεριδίων**

Σειρές Μεριδίων	Από την Αρχή του Έτους			
	1 έτος	3 έτη	5 έτη	
<b>Eurobank</b>	3,21%	-1,20%	3,57%	20,92%
<b>Eurobank I</b>	4,17%	-0,19%	-	-
<b>Private Banking</b>	3,21%	-1,20%	3,57%	27,40%
<b>Private Banking USD</b>	5,77%	4,07%	12,09%	9,53%
<b>Interamerican</b>	3,45%	-0,95%	4,36%	22,48%
<b>Eurobank USD</b>	5,77%	4,07%	-5,52%	16,35%
<b>Postbank</b>	3,21%	-1,20%	3,57%	20,93%
<b>Postbank USD</b>	5,77%	4,07%	-5,50%	16,37%

Το Α/Κ προέρχεται από τη μετατροπή -μετονομασία και αλλαγή του επενδυτικού σκοπού - του (LF) FOF Real Estate που πραγματοποιήθηκε στις 8/10/2018.

**Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου**

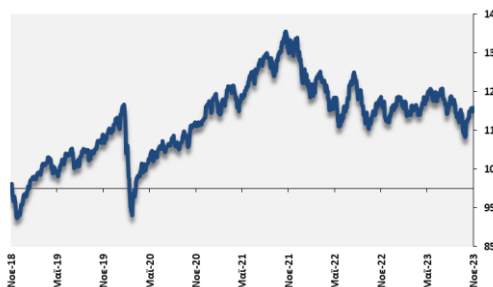
Προθεσμιακές Καταθέσεις, Α/Κ ΔΔ, Μετρητά & Λοιπά Διαθέσιμα  
6%



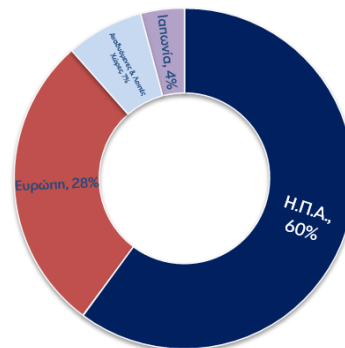
**Ετήσιες Αποδόσεις**

Σειρές Μεριδίων	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Eurobank</b>	-15,35%	17,21%	3,22%	22,01%	-8,59%	-6,07%	1,63%	8,52%	31,79%
<b>Eurobank I</b>	-14,49%								
<b>Private Banking</b>	-15,35%	17,21%	3,22%	20,53%	-7,47%	-6,07%	-1,60%	8,53%	0,30%
<b>Private Banking USD</b>	-20,30%	32,96%	-8,18%	6,43%	-	4,92%	-1,60%	-2,70%	3,42%
<b>Interamerican</b>	-15,14%	17,51%	3,49%	22,32%	-8,36%	-5,84%	1,89%	8,69%	31,79%
<b>Eurobank USD</b>	-20,30%	8,18%	12,76%	19,71%	-12,73%	6,86%	-1,59%	-2,70%	16,01%
<b>Postbank</b>	-15,35%	17,21%	3,22%	22,01%	-8,59%	-6,00%	1,88%	8,68%	31,79%
<b>Postbank USD</b>	-20,29%	8,19%	12,76%	19,71%	-12,73%	6,95%	-1,35%	-2,50%	16,41%

**Πορεία Α/Κ**



**Γεωγραφική Διάρθρωση Μετοχικού Χαρτοφυλακίου**



**Κλαδική Διάρθρωση Μετοχικού Χαρτοφυλακίου**

Πληροφορική & Επικοινωνία	33,70%
Βιομηχανίες	17,90%
Υγεία	9,40%
Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες	9,40%
Κυκλικά (Cyclical) Καταναλωτικά Αγαθά	7,30%
Υπηρεσίες Κοινής Ωφέλειας	6,30%
Αμυντικά (Defensive) Καταναλωτικά Αγαθά	4,20%
Βασικά Καταναλωτικά Αγαθά	3,90%
Ακίνητη Περιουσία	1,30%
Ενέργεια	0,40%

**Στατιστικοί Δείκτες**

Τυπική Απόκλιση	8,79%
VaR	8,37%

Ο υπολογισμός της Τυπικής Απόκλισης έχει πραγματοποιηθεί με δεδομένα των τελευταίων 12 μηνών. Ο υπολογισμός του VaR έχει πραγματοποιηθεί με τη μέθοδο της ιστορικής προσομοίωσης (historical simulation), χρησιμοποιώντας ως επίπεδο εμπιστοσύνης το 99% και δεδομένα των τελευταίων 12 μηνών. Τα επίπεδα του VaR αναφέρονται σε VaR ενός μήνα.

**10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις**

BNP PARIBAS INCLUSIVE GROWTH (Ι€)	10,18%
BNP DISRUPTIVE TECH (Ι€)	9,40%
SCHRODER ISF-GLB SUST GROWTH (C\$-ACC)	9,30%
PICTET GLOBAL ENVIR (EUR)	9,16%
M&G LX 1 GL SUS PARIS-CIEURA	8,60%
PICTET CLEAN ENERGY (Ι\$)	8,48%
BNY MELLON GLB EQUITY FUND (W\$-ACC)	7,55%
ROBECO SUST GLB STARS EQT (Ι€)	6,95%
BNP CLIMATE IMPACT (Ι€)	6,02%
SCHRODER ISF -GLB CLIM CHANGE	5,03%

Η ανάλυση των χαρτοφυλακίων των (LF) Funds of Funds βασίζεται στην ανάλυση των χαρτοφυλακίων των επιμέρους Α/Κ άλλων οίκων που απαρτίζουν τα FOFs και προέρχεται από πηγές των οποίων την ορθότητα και εγκυρότητα δεν δύναται να ελέγξει ούτε να αναπαραγάγει η Eurobank Asset Management AΕΔΑΚ.

**Επικοινωνία**

Eurobank Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. /Σταδίου 10, Αθήνα, 10564 Τηλ: +30 210 33 52 800/ Fax: +30 210 33 52 890  
Email : [am@eurobank.gr](mailto:am@eurobank.gr)/Website : [www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr) [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)

Το παρόν αποτελεί διαφημιστική ανακοίνωση. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο των Α/Κ και στο έγγραφο βασικών πληροφοριών πριν προβείτε σε οποιαδήποτε οριστική επενδυτική απόφαση.