

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, το κόστος, τα δυναμικά κέρδη και τις ζημιές αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Προϊόν

GF GLOBAL PROTECT 90 ΣΥΝΘΕΤΟ (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), κατηγορία μεριδίων EUROBANK

Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ, μέλος του ομίλου Eurobank

ISIN: GRF000390002

Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr, www.eurobankam.gr ή καλέστε στο +30 210 3352800

Η Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Το Α/Κ GF GLOBAL PROTECT 90 ΣΥΝΘΕΤΟ (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), κατηγορία μεριδίων EUROBANK έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 13/05/2024

Πρόκειται να επενδύσετε σε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ενδέχεται να είναι δύσκολο να κατανοηθεί ο επενδυτικός του σκοπός.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες («ΟΣΕΚΑ»), όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ ως ισχύουν.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια.

Στόχος: Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη κεφαλαιακής υπεραξίας σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της έκθεσης που προσφέρει σε ένα διεθνές μικτό χαρτοφυλάκιο, καθώς και η προστασία του 90% της υψηλότερης καθαρής τιμής μεριδίου που καταγράφεται σε οποιαδήποτε ημέρα αποτίμησης του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την έναρξη της λειτουργίας του.

Πιο συγκεκριμένα, το Αμοιβαίο κεφάλαιο κάθε χρονική στιγμή θα προσφέρει μία σταθμισμένη έκθεση στα παρακάτω δύο χαρτοφυλάκια:

1) Στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο, το οποίο μέσω δεικτών, Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης ή Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) προσφέρει μια κατάλληλα ισορροπημένη έκθεση σε διεθνείς μετοχικές αγορές και ομολογιακές αγορές. Το «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» αναπροσαρμόζεται από τον διαχειριστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο πλαίσιο ενεργητικής διαχείρισης.

2) Στο Χαρτοφυλάκιο Προστασίας το οποίο επενδύει σε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών.

Όταν η αξία του «Δυναμικού Χαρτοφυλακίου» υποχωρεί, λόγω πτωτικής πορείας των αγορών, θα μειώνεται η έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» και θα αυξάνεται αντίστοιχα, η έκθεση στο «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας».

Σε περίπτωση κατά την οποία, λόγω αρνητικής πορείας των αγορών, η καθαρή τιμή μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πλησιάζει πολύ το «Επίπεδο Προστασίας», η έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» ενδέχεται να μηδενιστεί («Cash-Lock Event»), χωρίς προοπτική επανεπένδυσης σε αυτό, διασφαλίζοντας έτσι ότι το «Επίπεδο Προστασίας» δεν θα παραβιαστεί. Σε αυτή την περίπτωση, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα μπορεί να επωφεληθεί από μια μελλοντική ανάκαμψη των αγορών. Οι μεριδίουχοι θα ενημερωθούν για το γεγονός και θα μπορούν να εξαγοράζουν τα μερίδιά τους, επωφελοόμενοι από το επίπεδο προστασίας, έως ότου η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποφασίσει την τροποποίηση του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή τη λύση του, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

Το Α/Κ χαρακτηρίζεται από ενεργή διαχείριση και δεν ακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς.

Μπορείτε να αγοράσετε και να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Ελλάδας, Ηνωμένου Βασιλείου).

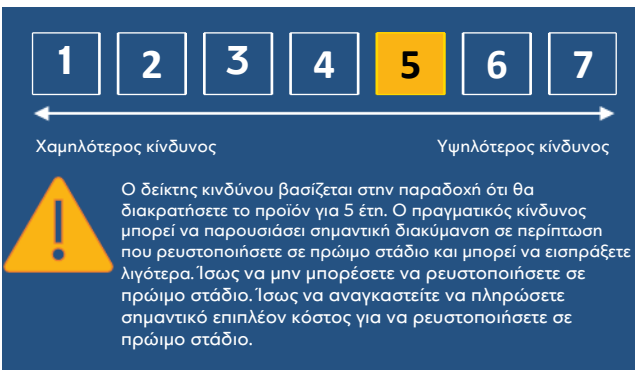
Τα κέρδη και οι πρόσοδοι που θα δημιουργηθούν από το Α/Κ θα επανεπενδυθούν.

Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.

Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Απευθύνεται σε επενδυτές με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που επιδιώκουν επαγγελματική διαχείριση των χρημάτων τους με άμεση ρευστότητα και χαμηλό κόστος, στοχεύοντας σε κεφαλαιακά κέρδη μέσα από την συμμετοχή τους σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ανάλογο του επενδυτικού σκοπού του προϊόντος ενώ παράλληλα είναι εξοικειωμένοι με την πιθανότητα απώλειας μέρους του κεφαλαίου τους.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Δείκτης Κινδύνου

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Το α/κ ανήκει στη συγκεκριμένη κατηγορία διότι η τιμή μεριδίου του μπορεί να σημειώνει μέτριες διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες ή χαμηλότερες κατηγορίες. Επομένως, η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μέτρια και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι: Ο πιστωτικός κίνδυνος, είναι ο κίνδυνος κατά τον οποίο ο εκδότης ενός χρεωστικού τίτλου που διατηρεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μπορεί να αθετήσει τις υποχρεώσεις του. Ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου είναι ο κίνδυνος αθέτησης (ή μη εκπλήρωσης) συμβατικής του υποχρέωσης που έχει ο αντισυμβαλλόμενος λόγω μη εμπλοκής του σε συναλλαγή. Λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα ή/και τις διεργασίες. Ο κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με τη μείωση του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου είτε λόγω εξαγοράς ή ακυρώσεως μεριδίων του, είτε λόγω της διανομής μεριδίων του, η αξία των οποίων είναι μεγαλύτερη από τα επιτευχθέντα κέρδη του κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσεως

Σενάρια Επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσής σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.150 € -8,50%	9.140 € -1,78%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.680 € -3,20%	9.320 € -1,40%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.240 € 2,40%	11.290 € 2,46%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.610 € 6,10%	12.860 € 5,16%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Τράπεζα Eurobank A.E.» και δεν επηρεάζονται σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμών της Εταιρείας. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται 10.000 EUR

	Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	340 €	1.719 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	3,4%	2,8%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 5,31% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,46% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,50% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	50 EUR
Κόστος εξόδου	0,50% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	50 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,45% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	145 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,97% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	97 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Καμία	0 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη

Το παρόν Α/Κ είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα παρόμοιο με τον ορίζοντα λήξης της επενδυτικής στρατηγικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο μεριδιούχος μπορεί να εξαγοράσει ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας Σταδίου 10, 10564, Αθίνα ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου am@eurobank.gr είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή άλλες σειρές μεριδίων, αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και οι πιο πρόσφατες τιμές των μεριδίων μπορούν να αντληθούν από τις ιστοσελίδες: www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών είναι σχετικό με το Α/Κ, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλα τα GF Α/Κ. Έντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα GF Α/Κ είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις καθώς και οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων οι οποίοι δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, είναι διαθέσιμοι τόσο στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr όσο και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία που διέπει το Α/Κ είναι η Ελληνική και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου των GF Α/Κ.

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ., που περιλαμβάνει, χωρίς να περιορίζεται σε αυτές τις πληροφορίες, μία περιγραφή του υπολογισμού των αμοιβών και των λοιπών παροχών και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την έγκριση και υλοποίησή της, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.eurobankam.gr. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.