

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Ομολογιακό	\$ 72.459.412,52	Χωρίς Δείκτη Αναφοράς
Ρευστότητα	Εταιρεία Διαχείρισης	Διαχειριστής Επενδύσεων	Θεματοφύλακας	Ελεγκτική Εταιρεία
Καθημερινά	Eurobank FMC-LUX	Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	KPMG

Επενδυτικός Σκοπός

Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύσει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε τραπεζικές καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς (κυρίως με ονομασία σε δολάρια ΗΠΑ ή άλλα νομίσματα που συνδέονται με το δολάριο ΗΠΑ). Δευτερευόντως το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε μεταβιβάσιμους τίτλους επενδυτικής (investment grade) και μη επενδυτικής βαθμίδας αξιολόγησης (συμπεριλαμβανομένων τίτλων σταθερού και μεταβλητού επιτοκίου) όπως κρατικά ομόλογα και εταιρικά ομόλογα, εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή σε χρεόγραφα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές και αποτιμώνται σε \$ ΗΠΑ ή άλλα νομίσματα, που έχουν αντισταθμίσει το συναλλαγματικό κίνδυνο που ενσωματώνουν έναντι του \$ ΗΠΑ. Επίσης, μπορεί να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά εργαλεία και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να επενδύει σε μετοχές.

Επενδυτικό Προφίλ

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με βραχυπρόθεσμο ή μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που επιζητούν να συνδυάσουν αποδόσεις πάνω από τα τρέχοντα επιτόκια της χρηματαγοράς, χαμηλή διακύμανση και άμεση ρευστότητα.

Σειρές Μεριδίων	Eurobank	Private Banking	Eurobank I
Νόμισμα Βάσης	USD	USD	USD
Ημ/νία Έναρξης	18/9/2006	10/12/2014	17/1/2014
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	69.175.194,97	1.696.020,53	1.588.197,02
Καθαρή τιμή μεριδίου	1,3947	1,3947	1,4500
Κωδικός ISIN	LU0273967041	LU1102786594	LU0273966746
Κωδικός Bloomberg	EEMMIPF LX	PBIPUSD LX	EEMFGI LX
MorningStar Rating	2-star	-	3-star
Προμήθεια Διάθεσης	0,25% - 0,50%	0,25%-0,30%*	0%
Προμήθεια Εξαγοράς	0%-0,50%	0%	0%
Προμήθεια Μετατροπής		Διαφορά Προμ. Διάθεσης	
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+2	T+2	T+2

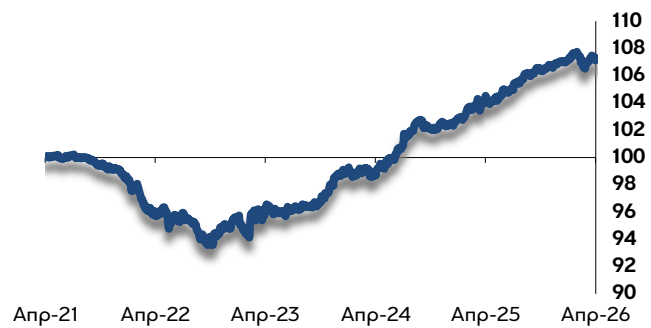
Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κόστη, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο.

(LF) Income Plus \$

Σωρευτικές Αποδόσεις Ανά Σειρά Μεριδίων

Σειρές Μεριδίων	Από Αρχή του Έτους	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Eurobank	0,19%	2,56%	11,73%	7,20%
Private Banking	0,20%	2,56%	11,73%	7,20%
Eurobank I	0,39%	3,18%	13,76%	10,45%

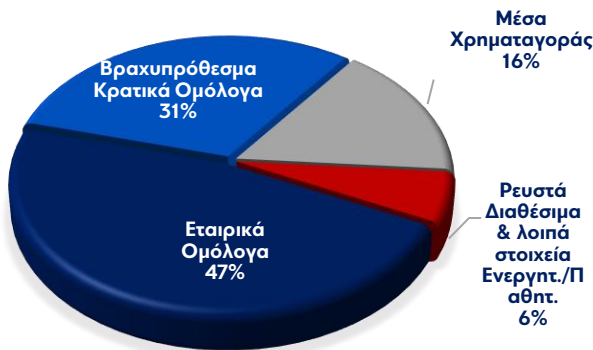
Πορεία Α/Κ



Ετήσιες Αποδόσεις

Σειρές Μεριδίων	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eurobank	4,40%	3,69%	4,26%	-4,37%	-1,66%	1,00%	2,71%	1,58%	1,15%	0,79%
Private Banking	4,40%	3,69%	4,25%	-4,37%	-1,65%	1,01%	2,71%	1,58%	1,15%	0,79%
Eurobank I	5,02%	4,32%	4,88%	-3,80%	-1,06%	1,61%	7,82%	-	-	-

Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις

US TREASURY N/B 31/1/2028 0.75% FIXED	9,5%
US TREASURY N/B 30/9/2027 4.125 % FIXED	8,3%
US TREASURY N/B 30/11/2028 4.375% FIXED	4,2%
ALPHABET INC 15/2/2029 3.7% FIXED	3,9%
CAISSE DES DEPOTS ET CON 31/1/2027 4.25% FIXED	3,3%
EATON CORP 18/5/2028 4.35% FIXED	2,8%
KOREA DEVELOPMENT BANK 28/1/2029 3.75% FIXED	2,7%
AFRICAN DEVELOPMENT BANK 3/3/2031 3.625% FIXED	2,6%
DAIMLER TRUCK FINAN NA 13/1/2030 5.25% FIXED	2,5%
US TREASURY N/B 15/1/2027 4% FIXED	2,4%

(LF) Income Plus \$
Στατιστικοί Δείκτες


Χαμηλότερος Κίνδυνος Υψηλότερος Κίνδυνος

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε την επένδυση για 3 έτη.

* Ο δείκτης κινδύνου αφορά την σειρά μεριδίων Eurobank.

Στατιστικοί Δείκτες

Τυπική Απόκλιση:	1,49%
VaR:	1,32%
Απόδοση στην Λήξη :	4,30%
Διάρκεια :	2,12 έτη

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.

Ο δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί οικονομική ζημία. Μια χαμηλότερη τιμή του Δείκτη Κινδύνου υποδηλώνει πιο σταθερές, λιγότερο ευμετάβλητες επενδύσεις. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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 επιτοκίου, είναι ο κίνδυνος να αλλάξει η αξία μιας επένδυσης εξαιτίας μεταβολών στο επίπεδο των επιτοκίων. Παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

Συμπληρωματικές Πληροφορίες

Αυτό είναι ένα επενδυτικό προϊόν σύμφωνα με το Άρθρο 6 του Κανονισμού για τη Γνωστοποίηση Βιώσιμων Χρηματοοικονομικών της ΕΕ 2019/2088 (SFDR), το οποίο αναφέρεται σε επενδυτικά προϊόντα που δεν έχουν συγκεκριμένο στόχο βιώσιμης επένδυσης. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Οι αξιολογήσεις της Morningstar είναι της περιόδου Μαρτίου 2026 και ενδέχεται να αλλάξουν με την πάροδο του χρόνου. Η αξιολόγηση αντιπροσωπεύει μια εκτίμηση της προηγούμενης απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου, προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο, σε σχέση με αντίστοιχα αμοιβαία κεφάλαια της ίδιας κατηγορίας. Δεν αποτελεί επενδυτική συμβουλή ούτε εγγύηση μελλοντικής απόδοσης.

Το παρόν υλικό παρέχεται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν συνιστά επενδυτική συμβουλή, προσφορά αγοράς ή προτροπή για πώληση του προϊόντος. Συνιστάται στους δυνητικούς επενδυτές να μελετήσουν διεξοδικά το τελευταίο ενημερωτικό δελτίο και το έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID) και να συμβουλευτούν τις πιο πρόσφατες οικονομικές εκθέσεις πριν εγγραφούν σε αυτό το χρηματοπιστωτικό μέσο, ιδίως τις ενότητες κινδύνου, κόστους και ESG. Τα εν λόγω έγγραφα είναι διαθέσιμα τόσο στην ελληνική όσο και στην αγγλική γλώσσα στην ενότητα Αμοιβαία Κεφάλαια των δικτυακών τόπων www.eurobankfmc.lu, www.eurobankam.gr, www.eurobank.gr

Σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 93α της οδηγίας 2009/65/EK, η εταιρεία διαχείρισης Eurobank FMC-LUX μπορεί να αποφασίσει να τερματίσει τις ρυθμίσεις που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ.

Περίληψη των δικαιωμάτων των επενδυτών θα βρείτε στο άρθρο 15 «Ενημέρωση Μεριδίουχων» του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην ενότητα «Νομικά» του δικτυακού τόπου www.eurobankfmc.lu και στους διαδικτυακούς τόπους www.eurobank.gr www.eurobankam.gr

Γλωσσάρι

Τυπική Απόκλιση (Standard Deviation): Είναι το βασικό στατιστικό μέτρο για τη συνολική μεταβλητότητα (κίνδυνο). Μετρά πόσο οι αποδόσεις αποκλίνουν από τον μέσο όρο σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Συγκρίνοντας διαφορετικά επενδυτικά προϊόντα, υψηλότερη Τυπική Απόκλιση σημαίνει μεγαλύτερο επενδυτικό κίνδυνο, καθώς οι αποδόσεις μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τον αναμενόμενο μέσο όρο.

Ποσοστιαία Αξία σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR %): Ποσοτικοποιεί τη μέγιστη αναμενόμενη ζημία ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και σε καθορισμένο επίπεδο στατιστικής βεβαιότητας. Για παράδειγμα, μηνιαίο 99% VaR ίσο με 2% σημαίνει ότι υπάρχει 99% πιθανότητα το αμοιβαίο κεφάλαιο να μην χάσει περισσότερο από 2% της αξίας του σε οποιονδήποτε μήνα. (Το υπόλοιπο 1% αντιπροσωπεύει την πιθανότητα η ζημία να υπερβεί το 2%.)

Απόδοση έως τη Λήξη (Yield To Maturity - YTM): Αντιπροσωπεύει τη συνολική απόδοση που μπορεί να αναμένει ένας επενδυτής εάν αγοράσει ένα ομόλογο στην τρέχουσα τιμή αγοράς και το διακρατήσει έως τη λήξη του. Είναι ο εσωτερικός συντελεστής απόδοσης (Internal Rate of Return - IRR) που εξισώνει τις μελλοντικές χρηματοροές του ομολόγου με την τρέχουσα τιμή αγοράς του.

Διάρκεια (Duration): Είναι μέτρο της ευαισθησίας ενός ομολόγου στις μεταβολές των επιτοκίων. Αντιπροσωπεύει τον σταθμισμένο μέσο χρόνο, σε έτη, που απαιτείται για να εισπραχθούν οι χρηματοροές του ομολόγου. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια, τόσο πιο ευαίσθητο είναι το ομόλογο στις διακυμάνσεις των επιτοκίων.

Αξιολόγηση Morningstar: Οι αξιολογήσεις αντικατοπτρίζουν την ιστορική απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου, προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο, σε σύγκριση με παρόμοια αμοιβαία κεφάλαια της ίδιας κατηγορίας. Οι αξιολογήσεις είναι επίκαιρες έως τον Μάρτιο του 2026 και ενδέχεται να αλλάξουν με την πάροδο του χρόνου. Προορίζονται ως σημείο αναφοράς και δεν αποτελούν επενδυτική συμβουλή ούτε εγγύηση για μελλοντικά αποτελέσματα. Η συνολική αξιολόγηση με αστέρια για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο υπολογίζεται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο των αξιολογήσεών του στις περιόδους των τελευταίων 3, 5 και 10 ετών. Η Morningstar αποδίδει αξιολογήσεις από 1 έως 5 αστέρια, με τα 5 αστέρια να αντιπροσωπεύουν την υψηλότερη απόδοση σε σχέση με παρόμοια αμοιβαία κεφάλαια της ίδιας κατηγορίας.

Στοιχεία Επικοινωνίας

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.

Τηλ: +30 210 9555000

Διαδικτυακοί Τόποι : www.eurobankfmc.lu www.eurobank.gr www.eurobankam.gr