

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Fund of Funds	€ 34.589.497	-
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**

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει σε κεφαλαιακή απόδοση σε μεσαίο / μακροχρόνιο ορίζοντα παρέχοντας μία δυναμική, ισορροπημένη έκθεση σε πληθώρα κατηγοριών επενδύσεων μέσω μετοχικών, ομολογιακών και διαχείρισης διαθεσίμων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. καθώς και μέσω περιορισμένης έκθεσης σε εναλλακτικές επενδύσεις όπως ακίνητη περιουσία εμπορεύματα. Επιπλέον, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει απευθείας σε τραπεζικές καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς

**Επενδυτικό Προφίλ**

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία υψηλού επενδυτικού κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιζητούν αποδόσεις μέσα από ένα χαρτοφυλάκιο ευρείας διασποράς, τα στοιχεία του ενεργητικού του οποίου επενδύονται σε μερίδια διαφόρων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. (multi – manager), διαφόρων επενδυτικών κατηγοριών (multi – asset) και επενδυτικών σκοπών και επιδιώκουν να επωφεληθούν από την ενεργή διαχείρισή τους.

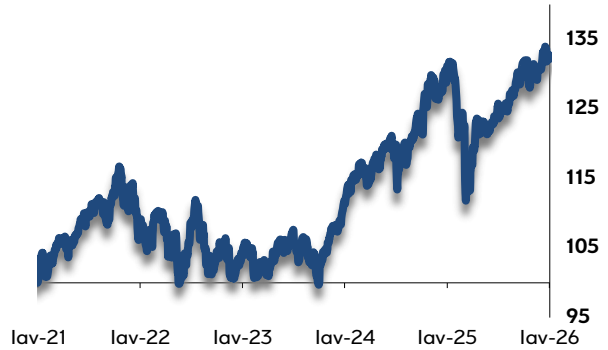
Σειρές Μεριδίων	Eurobank	Private Banking	Interamerican
Νόμισμα Βάσης	EUR	EUR	USD
Ημ/νία Έναρξης	16/9/2013	14/1/2015	24/1/2019
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	34.249.560	61.827	278.110
Καθαρή τιμή μεριδίου	20,6357	20,6310	20,6367
Κωδικός ISIN	LU0956611494	LU1102788889	LU1923391541
Κωδικός Bloomberg	LFFOFGH LX	PBFOFGH LX	FOFGHIN LX
MorningStar Rating	3-star	3-star	3-star
Προμήθεια Διάθεσης	0,5% - 1%	1,25% - 1,5%**	0,3% - 1%
Προμήθεια Εξαγοράς	0% - 1%*	0%	0%
Προμήθεια Μετατροπής		Διαφορά Προμ. Διάθεσης	
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+4	T+4	T+4

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

Σωρευτικές Αποδόσεις Ανά Σειρά Μεριδίων

Σειρές Μεριδίων	Από την Αρχή του Έτους	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Eurobank	1,16%	0,94%	27,39%	32,15%
Private Banking	1,16%	0,94%	27,39%	32,15%
Interamerican	1,16%	0,94%	27,39%	32,15%

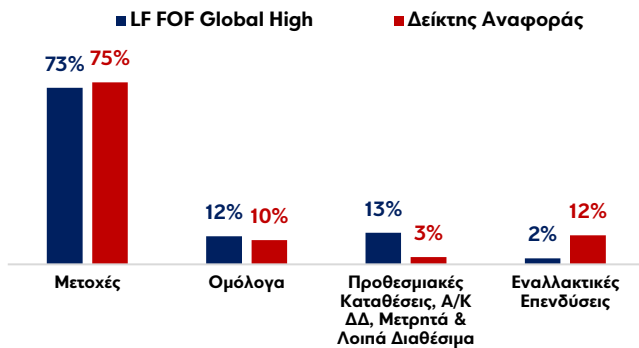
Πορεία A/K



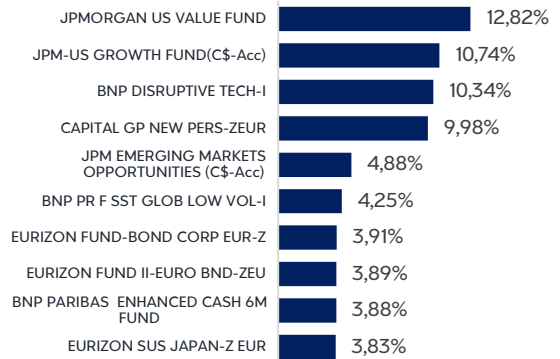
Ετήσιες Αποδόσεις

Σειρές Μεριδίων	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eurobank	2,79%	17,33%	7,64%	-11,60%	14,55%	3,37%	20,08%	-6,57%	6,51%	5,07%
Private Banking	2,79%	17,33%	7,64%	-11,60%	14,55%	3,37%	20,08%	-6,58%	6,51%	5,08%
Interamerican	2,79%	17,33%	7,64%	-11,60%	14,55%	3,36%	-	-	-	-

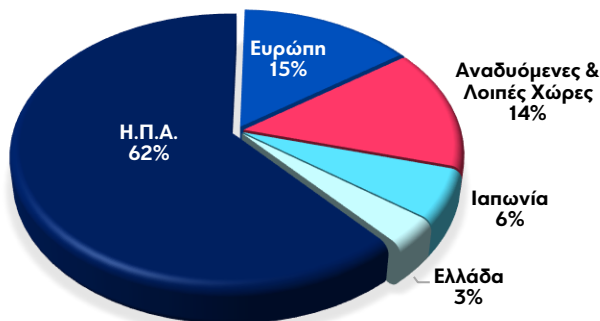
Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



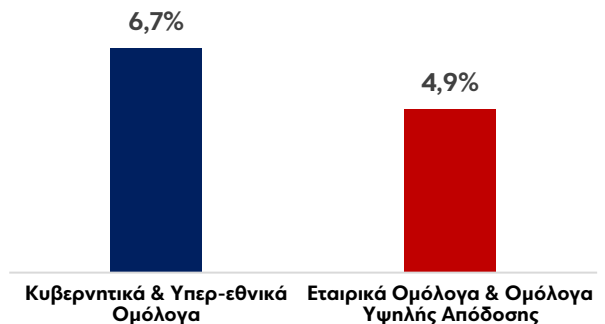
10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις



Γεωγραφική Διάρθρωση Μετοχικού Χαρτοφυλακίου



Διάρθρωση Ομολογιακού Χαρτοφυλακίου



**Στατιστικοί Δείκτες**


Χαμηλότερος Κίνδυνος Υψηλότερος Κίνδυνος

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε την επένδυση για 5 έτη.

\* Ο δείκτης κινδύνου αφορά την σειρά μεριδίων Eurobank.

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 από τη χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων, σχετίζεται με τη μοχλευμένη δομή των προϊόντων αυτών. 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.

**Στατιστικοί Δείκτες**

Τυπική Απόκλιση:	10,52%
VaR:	12,33%
Beta:	0,70
R-Squared:	61,41%

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.

**Συμπληρωματικές Πληροφορίες**

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 ΑΕΔΑΚ.

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 Ιανουαρίου 2025 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 ενόπτες 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](http://www.eurobankfmc.lu), [www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr), [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr)

Σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 93α της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, 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 Μεριδιούχων» του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην ενότητα «Νομικά» του δικτυακού τόπου [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu) και στους διαδικτυακούς τόπους [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) [www.eurobankam.gr](http://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%).

**Beta:** Είναι μέτρο της μεταβλητότητας μιας επένδυσης σε σχέση με τη συνολική αγορά (ή τον δείκτη αναφοράς). Το Beta της αγοράς είναι πάντα 1,0. Αν το Beta ενός αμοιβαίου κεφαλαίου είναι χαμηλότερο από 1,0 (π.χ. 0,80), αναμένεται να είναι λιγότερο ευαίσθητο στις κινήσεις της αγοράς. Για παράδειγμα, αν η αγορά αυξηθεί κατά 10%, ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με Beta 0,80 αναμένεται να αυξηθεί κατά 8%. Το Beta είναι χρήσιμο δείκτης για το πόσο μπορεί να μεταβληθεί ένα αμοιβαίο κεφάλαιο, αλλά αποτελεί μόνο ένα κομμάτι του παζλ. Είναι πάντα καλύτερο να εξετάζετε τη συνολική εικόνα, συμπεριλαμβανομένων των στόχων σας, του χρονικού ορίζοντα και άλλων σημαντικών κριτηρίων πριν λάβετε οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση.

**R-Squared %:** Παρέχει μια εικόνα του βαθμού στον οποίο η απόδοση ενός αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζεται από την αγορά. Ουσιαστικά μετρά τον βαθμό στον οποίο η απόδοση του κεφαλαίου οφείλεται σε συστηματικούς παράγοντες της αγοράς έναντι παραγόντων που σχετίζονται με τις αποφάσεις του διαχειριστή. Για παράδειγμα, αν ένα αμοιβαίο κεφάλαιο έχει R-Squared 60%, αυτό σημαίνει ότι μόνο το 60% της απόδοσής του μπορεί να αποδοθεί στον δείκτη της αγοράς, ενώ το υπόλοιπο 40% αντανακλά την ειδική ικανότητα και τις επιλογές χαρτοφυλακίου του διαχειριστή. Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με υψηλή τιμή R-Squared μπορεί να είναι πιο κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν αποδόσεις παρόμοιες με την αγορά, ενώ ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με χαμηλή τιμή R-Squared μπορεί να προτιμηθεί από όσους αναζητούν πιο ανεξάρτητες ή διαφοροποιημένες αποδόσεις.

**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 Ιανουάριο του 2025 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 αξιολογήσεων 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](http://www.eurobankfmc.lu) [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr) [www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr)