

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας 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. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Προϊόν

EUROBANK GF GREEK EQUITIES ESG ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

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

ISIN: GRF000143005

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +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 EUROBANK GF GREEK EQUITIES ESG ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

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: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αμοιβαίο Κεφάλαιο που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012 και του Κανονισμού του, όπως εκάστοτε ισχύουν και αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.).

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

Στόχος: Σκοπός του Α/Κ είναι η επένδυση του ενεργητικού του κυρίως (δηλαδή κατά ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού) σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην ελληνική αγορά ή σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, με έδρα την Ελλάδα ή που σε μεγάλο βαθμό δραστηριοποιούνται σε αυτήν, οι οποίες υιοθετούν και προβάλλουν τις πρακτικές τους σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental Social Governance "ESG") σύμφωνα με τα κριτήρια που έχει θεσπίσει η Εταιρεία Διαχείρισης. Το Α/Κ υιοθετεί επενδυτική στρατηγική που προωθεί τα περιβαλλοντικά ή και κοινωνικά χαρακτηριστικά με την έννοια του άρθρου 8 του Κανονισμού 2019/2088 "SFDR".

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία επενδύσεων ESG, την ένταξη της στην επενδυτική διαδικασία, τα κριτήρια επιλογής καθώς και τις σχετικές με τις ESG πολιτικές της Εταιρείας Διαχείρισης μπορείτε να βρείτε στον ακόλουθο σύνδεσμο: www.eurobankam.gr.

Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επενδύει μέχρι 10% σε μετοχές που δεν αξιολογούνται με βάση τα ανωτέρω ESG κριτήρια. Επιπλέον, σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και τίτλους σταθερού εισοδήματος, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων του καθαρού ενεργητικού του, στο πλαίσιο του νόμου και των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν. Το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του. Οι ανωτέρω αναφερόμενες επενδύσεις δεν απαιτείται να ανταποκρίνονται στα προαναφερθέντα κριτήρια ESG.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς.

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

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;

1

2

3

4

5

6

7

← Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος →

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μέτρια.

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 συνθετικός δείκτης κινδύνου /απόδοσης αντανάκλα με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες κατά τη διάρκεια ζωής του Α/Κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του Α/Κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν: Τον κίνδυνο ρευστότητας. Ο όρος αυτός αναφέρεται στον κίνδυνο μια θέση στο χαρτοφυλάκιο του α/κ να μη δύναται να πωληθεί, ρευστοποιηθεί ή κλείσει με περιορισμένο κόστος σε επαρκώς σύντομο χρονικό διάστημα, λόγω έκτακτων συνθηκών αγοράς, ασυνήθιστα μεγάλου όγκου εντολών εξαγοράς μεριδίων ή άλλων περιπτώσεων. Ο κίνδυνος αποτίμησης είναι ο κίνδυνος της μη δίκαιης αποτίμησης στοιχείων του ενεργητικού των α/κ που μπορεί να συμβεί σε περιόδους δυσλειτουργίας των αγορών. Λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα ή/και τις διεργασίες.

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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. 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	720 € -92,84%	670 € -41,68%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	5.050 € -49,53%	4.860 € -13,43%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.680 € -3,25%	8.590 € -3,00%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	16.890 € 68,88%	13.910 € 6,83%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.
Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/08/14 - 31/08/15 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/03/14 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/05/17 - 31/05/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/17 - 30/06/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/03/13 - 31/03/14 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/16 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

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 Α.Ε.». Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Εταιρείας Διαχείρισης, τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ, η φύλαξη των οποίων έχει ανατεθεί στον θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν.

Ποιο είναι το κόστος;

Εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μέρος ενός άλλου προϊόντος, για παράδειγμα προϊόντα unit-linked, ενδέχεται να υπάρχουν επιπλέον κόστη για το εν λόγω προϊόν.

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	386 €	1.489 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	3,9%	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 -0,18% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -3,00% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	4,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	400 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,12% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	312 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,25% 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.	25 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

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδίουχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας Σταδίου 10, 10564, Αθίνα ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου am@eurobank.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Τράπεζα Eurobank A.E.

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

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις για το τελευταία 10 έτη είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το Α/Κ, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλα τα GF Α/Κ. Εντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα GF Α/Κ είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν.

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 στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές 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.

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας 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. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Προϊόν

EUROBANK I GF GREEK EQUITIES ESG ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

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

ISIN: GRF000301009

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +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 EUROBANK I GF GREEK EQUITIES ESG ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

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: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αμοιβαίο Κεφάλαιο που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012 και του Κανονισμού του, όπως εκάστοτε ισχύουν και αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.).

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

Στόχος: Σκοπός του Α/Κ είναι η επένδυση του ενεργητικού του κυρίως (δηλαδή κατά ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού) σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην ελληνική αγορά ή σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, με έδρα την Ελλάδα ή που σε μεγάλο βαθμό δραστηριοποιούνται σε αυτήν, οι οποίες υιοθετούν και προβάλλουν τις πρακτικές τους σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental Social Governance "ESG") σύμφωνα με τα κριτήρια που έχει θεσπίσει η Εταιρεία Διαχείρισης. Το Α/Κ υιοθετεί επενδυτική στρατηγική που προωθεί τα περιβαλλοντικά ή και κοινωνικά χαρακτηριστικά με την έννοια του άρθρου 8 του Κανονισμού 2019/2088 "SFDR".

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία επενδύσεων ESG, την ένταξη της στην επενδυτική διαδικασία, τα κριτήρια επιλογής καθώς και τις σχετικές με τις ESG πολιτικές της Εταιρείας Διαχείρισης μπορείτε να βρείτε στον ακόλουθο σύνδεσμο: www.eurobankam.gr.

Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επενδύει μέχρι 10% σε μετοχές που δεν αξιολογούνται με βάση τα ανωτέρω ESG κριτήρια. Επιπλέον, σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και τίτλους σταθερού εισοδήματος, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων του καθαρού ενεργητικού του, στο πλαίσιο του νόμου και των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν. Το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του. Οι ανωτέρω αναφερόμενες επενδύσεις δεν απαιτείται να ανταποκρίνονται στα προαναφερθέντα κριτήρια ESG.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς.

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

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;

1 2 3 4 5 6 7

← Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος →

! Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μέτρια.

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 συνθετικός δείκτης κινδύνου /απόδοσης αντανάκλα με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες κατά τη διάρκεια ζωής του Α/Κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του Α/Κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν: Τον κίνδυνο ρευστότητας. Ο όρος αυτός αναφέρεται στον κίνδυνο σύντομο ή μακροπρόθεσμο κίνδυνο κίνησης του α/κ να μη δύναται να πωληθεί, ρευστοποιηθεί ή κλείσει με περιορισμένο κόστος σε επαρκώς σύντομο χρονικό διάστημα, λόγω έκτακτων συνθηκών αγοράς, ασυνήθιστα μεγάλο όγκου εντολών εξαγοράς μεριδίων ή άλλων περιπτώσεων. Ο κίνδυνος αποτίμησης είναι ο κίνδυνος της μη δίκαιης αποτίμησης στοιχείων του ενεργητικού των α/κ που μπορεί να συμβεί σε περιόδους δυσλειτουργίας των αγορών. Λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα ή/και τις διεργασίες.

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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. 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	720 € -92,83%	670 € -41,68%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	5.120 € -48,77%	5.230 € -12,16%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.810 € -1,87%	9.260 € -1,53%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	17.150 € 71,45%	14.980 € 8,42%

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/08/14 - 31/08/15 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/03/14 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/05/17 - 31/05/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/17 - 30/06/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/03/13 - 31/03/14 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/16 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

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 Α.Ε.». Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Εταιρείας Διαχείρισης, τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ, η φύλαξη των οποίων έχει ανατεθεί στον θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν.

Ποιο είναι το κόστος;

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	188 €	876 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,9%	1,7%

(*) 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 0,16% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,53% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	4,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	400 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,62% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	162 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,25% 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.	25 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

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδίουχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας Σταδίου 10, 10564, Αθίνα ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου am@eurobank.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Τράπεζα Eurobank A.E.

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.eurobankfmc.lu & www.eurobank.gr

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις για το τελευταία 5 έτη είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το Α/Κ, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλα τα GF Α/Κ. Εντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα GF Α/Κ είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν.

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 στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές 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.

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας 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. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Προϊόν

EUROBANK NTT GF GREEK EQUITIES ESG METOX ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

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

ISIN: GRF000176005

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +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 EUROBANK NTT GF GREEK EQUITIES ESG METOX ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

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: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αμοιβαίο Κεφάλαιο που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012 και του Κανονισμού του, όπως εκάστοτε ισχύουν και αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.).

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

Στόχος: Σκοπός του Α/Κ είναι η επένδυση του ενεργητικού του κυρίως (δηλαδή κατά ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού) σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην ελληνική αγορά ή σε μετοχές εταιρειών και άλλους τίτλους εξομοιούμενους με αυτές, με έδρα την Ελλάδα ή που σε μεγάλο βαθμό δραστηριοποιούνται σε αυτήν, οι οποίες υιοθετούν και προβάλλουν τις πρακτικές τους σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental Social Governance "ESG") σύμφωνα με τα κριτήρια που έχει θεσπίσει η Εταιρεία Διαχείρισης. Το Α/Κ υιοθετεί επενδυτική στρατηγική που προωθεί τα περιβαλλοντικά ή και κοινωνικά χαρακτηριστικά με την έννοια του άρθρου 8 του Κανονισμού 2019/2088 "SFDR".

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία επενδύσεων ESG, την ένταξη της στην επενδυτική διαδικασία, τα κριτήρια επιλογής καθώς και τις σχετικές με τις ESG πολιτικές της Εταιρείας Διαχείρισης μπορείτε να βρείτε στον ακόλουθο σύνδεσμο: www.eurobankam.gr.

Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επενδύει μέχρι 10% σε μετοχές που δεν αξιολογούνται με βάση τα ανωτέρω ESG κριτήρια. Επιπλέον, σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και τίτλους σταθερού εισοδήματος, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων του καθαρού ενεργητικού του, στο πλαίσιο του νόμου και των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν. Το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του. Οι ανωτέρω αναφερόμενες επενδύσεις δεν απαιτείται να ανταποκρίνονται στα προαναφερθέντα κριτήρια ESG.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς.

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

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;

1

2

3

4

5

6

7

← Χαμηλότερος κίνδυνος
Υψηλότερος κίνδυνος →

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μέτρια.

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 συνθετικός δείκτης κινδύνου /απόδοσης αντανάκλα με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες κατά τη διάρκεια ζωής του Α/Κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του Α/Κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν: Τον κίνδυνο ρευστότητας. Ο όρος αυτός αναφέρεται στον κίνδυνο σύντομο μια θέση στο χαρτοφυλάκιο του α/κ να μη δύναται να πωληθεί, ρευστοποιηθεί ή κλείσει με περιορισμένο κόστος σε επαρκώς σύντομο χρονικό διάστημα, λόγω έκτακτων συνθηκών αγοράς, ασυνήθιστα μεγάλο όγκου εντολών εξαγοράς μεριδίων ή άλλων περιπτώσεων. Ο κίνδυνος αποτίμησης είναι ο κίνδυνος της μη δίκαιης αποτίμησης στοιχείων του ενεργητικού των α/κ που μπορεί να συμβεί σε περιόδους δυσλειτουργίας των αγορών. Λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα ή/και τις διεργασίες.

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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. 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	720 € -92,84%	670 € -41,68%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	5.050 € -49,53%	4.870 € -13,42%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.680 € -3,19%	8.590 € -2,99%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	16.890 € 68,88%	13.920 € 6,84%

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/08/14 - 31/08/15 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/03/14 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/05/17 - 31/05/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/17 - 30/06/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/03/13 - 31/03/14 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/16 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

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 Α.Ε.». Σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Εταιρείας Διαχείρισης, τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ, η φύλαξη των οποίων έχει ανατεθεί στον θεματοφύλακα δεν θα επηρεαστούν.

Ποιο είναι το κόστος;

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	386 €	1.489 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	3,9%	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 -0,17% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -2,99% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	4,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	400 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,12% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	312 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,25% 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.	25 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

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδίουχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας Σταδίου 10, 10564, Αθίνα ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου am@eurobank.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Τράπεζα Eurobank A.E.

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.eurobankfmc.lu & www.eurobank.gr

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις για το τελευταία 6 έτη είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr.

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το Α/Κ, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλα τα GF Α/Κ. Εντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα GF Α/Κ είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν.

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 στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές 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.