

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Ομολογιακό	€ 54.199.659,53	Χωρίς Δείκτη Αναφοράς
Ρευστότητα	Εταιρεία Διαχείρισης	Διαχειριστής Επενδύσεων	Θεματοφύλακας	Ελεγκτική Εταιρεία
Καθημερινά	Eurobank FMC-LUX	Eurobank Asset Management A.Ε.Δ.Α.Κ.	Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	KPMG

**Επενδυτικός Σκοπός**

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη συνολικής απόδοσης μέσω εισοδήματος και κεφαλαιακής υπεραξίας, καθώς παράλληλα επιδιώκει να διατηρήσει το επενδεδυμένο κεφάλαιο των μεριδιούχων, οι οποίοι θα διατηρήσουν τις συμμετοχές τους στον προκαθορισμένο επενδυτικό ορίζοντα των πέντε (5) ετών. (\*) Το Υπό-Αμοιβαίο θα ρευστοποιηθεί πλήρως στις 1 Νοεμβρίου 2030. Για την επίτευξη του στόχου του, το Υπό-Αμοιβαίο επενδύει κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εταιρικών και κρατικών ομολόγων. Οι επενδύσεις που πραγματοποιούνται θα λαμβάνουν υπόψη την ημερομηνία λήξης. Θα ακολουθεί μια προσέγγιση της διακράτησης των ομολόγων που επενδύθηκαν κατά την ίδρυση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μέχρι τη λήξη τους (buy and hold). Τυχόν κρεόγραφα, ομόλογα, γραμμάτια σταθερού εισοδήματος που λήγουν στους (έξι) 6 μήνες πριν από την Ημερομηνία Λήξης μπορούν να επενδύονται σε μέσα χρηματαγοράς ή σε άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού προκειμένου να διασφαλιστούν τα συμφέροντα των μεριδιούχων μέχρι την Ημερομηνία Λήξης.

Τα Μεριδιά της σειράς Eurobank DIS διανέμουν μέρισμα όπως ορίζεται στο άρθρο 9 «Πολιτική Διανομής Μερισμάτων» του Ενημερωτικού Δελτίου. Η αποκοπή του μερίσματος θα πραγματοποιείται σε ετήσια βάση την εβδομάδα της επετείου της ημερομηνίας έναρξης της επενδυτικής στρατηγικής του. Προβλέπεται ετήσια διανομή μερίσματος από 1,90% έως και 2,30% για κάθε ένα από τα επόμενα 5 έτη. Η παραπάνω εκτίμηση μερίσματος βασίζεται στις τρέχουσες συνθήκες και ενδέχεται να αναπροσαρμοστεί κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς.

(\*) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων, όπως πιστωτικό γεγονός με αθέτηση πληρωμών από εκδότες ομολόγων και κρεογράφων του χαρτοφυλακίου.

**Επενδυτικό Προφίλ**

Το Υπό- Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που επιζητούν τακτικό εισόδημα και κεφαλαιακά κέρδη, οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αποδεχτούν τους κινδύνους που σχετίζονται με την επένδυσή τους και οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να διατηρήσουν την συμμετοχή τους μέχρι την Ημερομηνία Λήξης.

Σειρές Μεριδίων	Eurobank DIS
Νόμισμα Βάσης	EUR
Ημ/νία Έναρξης	11/09/2025
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	54.199.659,53
Καθαρή τιμή μεριδίου	10,1156
Κωδικός ISIN	LU3091046337
Κωδικός Bloomberg	LFEVIII LX
Προμήθεια Διάθεσης	0,10%
Προμήθεια Εξαγοράς	2%
Προμήθεια Μετατροπής	Όχι
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+3

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

**ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ Η ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΝΑΤΡΕΞΕΤΕ ΣΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΛΑΒΕΤΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΤΕΛΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ.**

Σωρευτικές Αποδόσεις Ανά Σειρά Μεριδίων

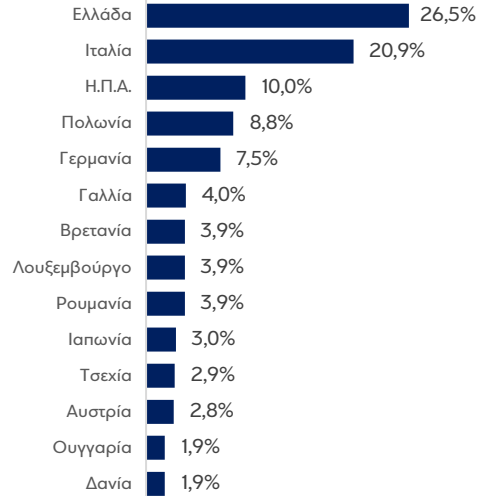
Σειρές Μεριδίων	Από Αρχή του Έτους	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Eurobank DIS	+1,27%	-	-	-

Ετήσιες Αποδόσεις

Σειρές Μεριδίων	2025
Eurobank DIS*	-0,10%

\*Από Ημ/νία έναρξης: 11/09/2025

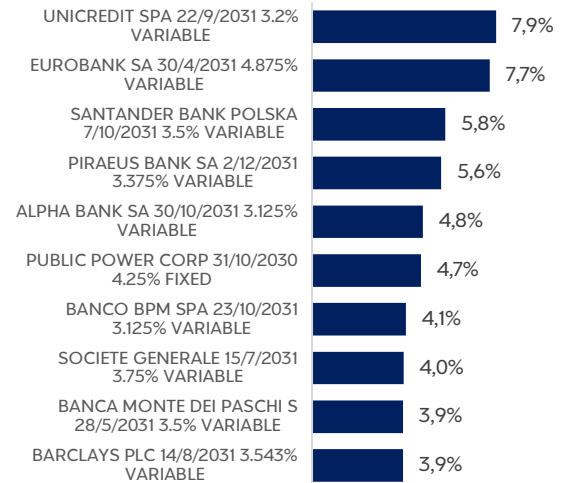
Γεωγραφική Διάρθρωση



Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις



Δείκτης Κινδύνου



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 DIS.

Στατιστικοί Δείκτες

Τυπική Απόκλιση: 0,93%

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 και ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου. Παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

**(LF) Target Maturity VIII Bond Fund****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.

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 τα τελευταία ενημερωτικά δελτία 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](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/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 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 (κίνδυνος). 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 τα αμοιβαία κεφάλαια 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.