EUROBANK
FMC-LUX

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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 δυνητικά κέρδη και τις ζημίες αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

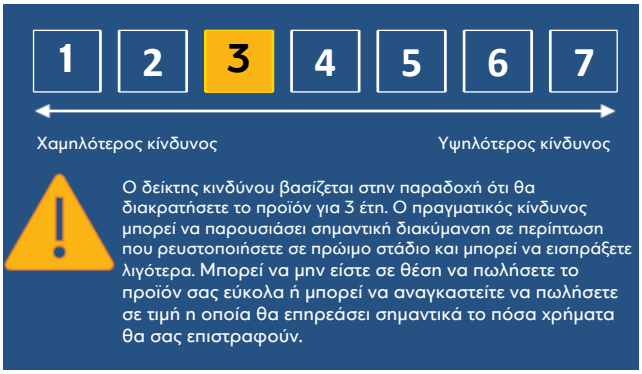
Προϊόν

(LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK I
Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank
ISIN: LU0420077579
Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr , www.eurobankfmc.lu ή καλέστε στο +30 210 3352800
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το A/K (LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK I έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.
Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.
Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 31/01/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13η Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.
Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Στόχος: Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε μεταβιβάσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο ή φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, που είναι εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές παγκοσμίως, με την έκθεση του χαρτοφυλακίου του να ξεπερνά το 35% του ενεργητικού του. Δευτερευόντως, επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, σε μέσα χρηματαγοράς, σε ελληνικά και άλλων ευρωπαϊκών χωρών τραπεζικά καθώς και εταιρικά χρεόγραφα μεγάλων επιχειρήσεων. Μπορεί επίσης να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου του.Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (EU) 2019/2088 περι γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR).
Το Υπό-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 του Λουξεμβούργου και Ελλάδας). Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.
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;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. 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 αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα α/κ που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μικρή 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 ουσιωδώς 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 τη εμπλοκής του σε συναλλαγή.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 ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος,τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	2.260 €	7.310 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-77,42%	-9,92%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.080 €	8.990 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-19,22%	-3,47%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	11.020 €	14.950 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	10,22%	14,34%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	16.540 €	25.180 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	65,41%	36,05%

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 σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/09/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/19 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/11/23 - 29/11/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/12/17 - 31/12/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/15 - 29/07/16 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/15 - 29/06/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας .Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	86 €	336 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,9%	1,0%

(*) 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 15,32% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 14,34% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	0 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,78% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	78 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου.
Αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν για τα τελευταία 10 έτη, καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF).

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., 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 διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

EUROBANK
FMC-LUX

EUROBANK
FMC-LUX

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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 δυνητικά κέρδη και τις ζημίες αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

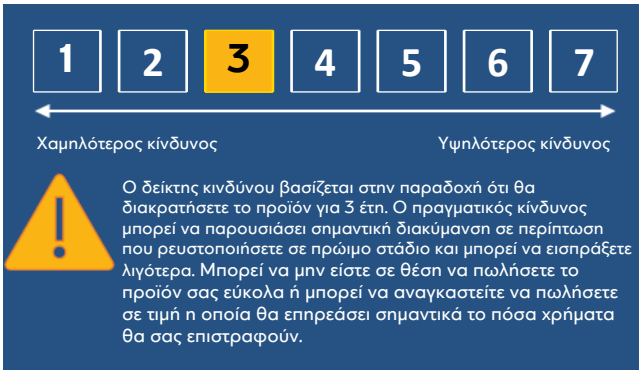
Προϊόν

(LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK
Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank
ISIN: LU0420076928
Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr , www.eurobankfmc.lu ή καλέστε στο +30 210 3352800
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το A/K (LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.
Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.
Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/02/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13η Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.
Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Στόχος: Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε μεταβιβάσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο ή φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, που είναι εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές παγκοσμίως, με την έκθεση του χαρτοφυλακίου του να ξεπερνά το 35% του ενεργητικού του. Δευτερευόντως, επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, σε μέσα χρηματαγοράς, σε ελληνικά και άλλων ευρωπαϊκών χωρών τραπεζικά καθώς και εταιρικά χρεόγραφα μεγάλων επιχειρήσεων. Μπορεί επίσης να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου του.Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (EU) 2019/2088 περι γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR).
Το Υπό-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 του Λουξεμβούργου και Ελλάδας). Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.
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 αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα α/κ που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μικρή 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 ουσιωδώς 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 τη εμπλοκής του σε συναλλαγή.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 ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος,τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	2.260 €	7.550 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-77,42%	-8,93%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.000 €	8.710 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-19,98%	-4,51%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.910 €	14.270 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	9,11%	12,59%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	16.330 €	24.280 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	63,27%	34,41%

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 σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/09/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/19 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/01/23 - 31/01/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/06/18 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/15 - 29/07/16 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/15 - 29/06/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας .Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	263 €	653 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,6%	2,0%

(*) 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 14,61% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 12,59% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,75% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	75 EUR
Κόστος εξόδου	0,35% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	35 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,47% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	147 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου.
Αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν για τα τελευταία 10 έτη, καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF).

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., 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 διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

EUROBANK
FMC-LUX

EUROBANK
FMC-LUX

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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 δυνητικά κέρδη και τις ζημίες αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

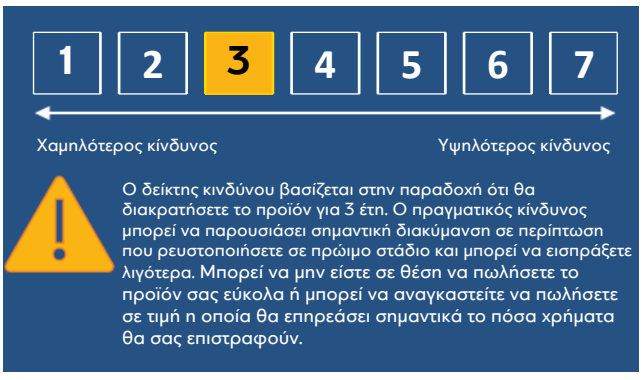
Προϊόν

(LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων PRIVATE BANKING
Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank
ISIN: LU1102786834
Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr , www.eurobankfmc.lu ή καλέστε στο +30 210 3352800
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το A/K (LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων PRIVATE BANKING έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.
Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.
Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/02/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13η Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.
Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Στόχος: Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε μεταβιβάσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο ή φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, που είναι εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές παγκοσμίως, με την έκθεση του χαρτοφυλακίου του να ξεπερνά το 35% του ενεργητικού του. Δευτερευόντως, επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, σε μέσα χρηματαγοράς, σε ελληνικά και άλλων ευρωπαϊκών χωρών τραπεζικά καθώς και εταιρικά χρεόγραφα μεγάλων επιχειρήσεων. Μπορεί επίσης να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου του.Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (EU) 2019/2088 περι γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR).
Το Υπό-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 του Λουξεμβούργου και Ελλάδας). Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.
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 αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα α/κ που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μικρή 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 ουσιωδώς 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 τη εμπλοκής του σε συναλλαγή.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 ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος,τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	2.260 €	7.550 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-77,42%	-8,93%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.000 €	8.710 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-19,98%	-4,51%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.910 €	14.270 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	9,11%	12,59%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	16.330 €	24.280 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	63,26%	34,41%

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 σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/09/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/19 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/01/23 - 31/01/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/06/18 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/15 - 29/07/16 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/15 - 29/06/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας .Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	253 €	676 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,5%	2,1%

(*) 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 14,71% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 12,59% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	1,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	100 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,47% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	147 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου.
Αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν για τα τελευταία 10 έτη, καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF).

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., 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 διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

EUROBANK
FMC-LUX

EUROBANK
FMC-LUX

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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 δυνητικά κέρδη και τις ζημίες αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

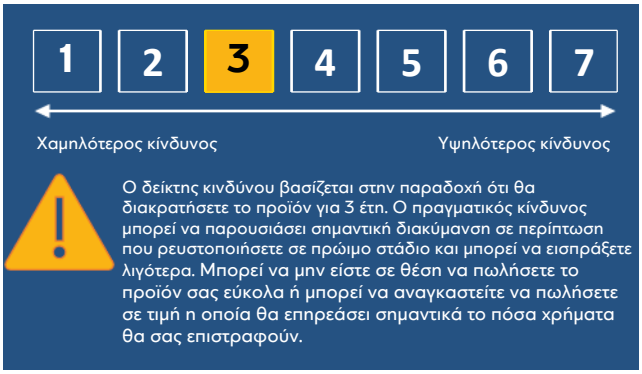
Προϊόν

(LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων PRIVATE BANKING DIS
Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank
ISIN: LU1195533267
Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr , www.eurobankfmc.lu ή καλέστε στο +30 210 3352800
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το A/K (LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων PRIVATE BANKING DIS έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.
Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.
Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/02/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13η Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.
Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Στόχος: Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε μεταβιβάσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο ή φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, που είναι εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές παγκοσμίως, με την έκθεση του χαρτοφυλακίου του να ξεπερνά το 35% του ενεργητικού του. Δευτερευόντως, επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, σε μέσα χρηματαγοράς, σε ελληνικά και άλλων ευρωπαϊκών χωρών τραπεζικά καθώς και εταιρικά χρεόγραφα μεγάλων επιχειρήσεων. Μπορεί επίσης να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου του.Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (EU) 2019/2088 περι γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR).
Το Υπό-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 του Λουξεμβούργου και Ελλάδας). Τα μερίδια αυτής της σειράς δύναται να διανέμουν μέρισμα.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.
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 αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα α/κ που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μικρή 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 ουσιωδώς 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 τη εμπλοκής του σε συναλλαγή.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 ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος,τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	2.260 €	7.550 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-77,42%	-8,93%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	7.960 €	8.390 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-20,41%	-5,70%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.630 €	13.100 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	6,32%	9,42%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	15.020 €	20.380 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	50,22%	26,79%

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 σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/09/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/19 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 28/02/23 - 29/02/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/12/17 - 31/12/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/15 - 29/07/16 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/15 - 29/06/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας .Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	253 €	644 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,5%	2,1%

(*) 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 11,48% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 9,42% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	1,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	100 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,47% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	147 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου.
Αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν για τα τελευταία 10 έτη, καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF).

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., 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 διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

EUROBANK
FMC-LUX

EUROBANK
FMC-LUX

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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 δυνητικά κέρδη και τις ζημίες αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

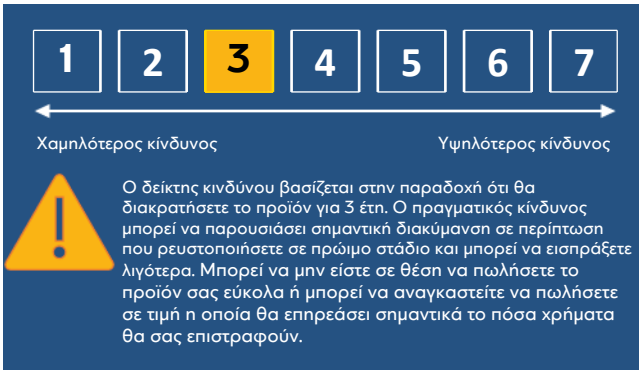
Προϊόν

(LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK DIS
Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank
ISIN: LU1195533184
Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr , www.eurobankfmc.lu ή καλέστε στο +30 210 3352800
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το A/K (LF) GREEK GOVERNMENT BOND FUND (το "Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο"), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το "Αμοιβαίο Κεφάλαιο") – Σειρά Μεριδίων EUROBANK DIS έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.
Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.
Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/02/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13η Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.
Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Στόχος: Ο επενδυτικός σκοπός του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως σε μεταβιβάσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο ή φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, που είναι εισηγμένα σε Χρηματιστήριο αποδεκτής χώρας ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές παγκοσμίως, με την έκθεση του χαρτοφυλακίου του να ξεπερνά το 35% του ενεργητικού του. Δευτερευόντως, επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, σε μέσα χρηματαγοράς, σε ελληνικά και άλλων ευρωπαϊκών χωρών τραπεζικά καθώς και εταιρικά χρεόγραφα μεγάλων επιχειρήσεων. Μπορεί επίσης να επενδύει σε σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων του χαρτοφυλακίου του.Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (EU) 2019/2088 περι γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR).
Το Υπό-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 του Λουξεμβούργου και Ελλάδας). Τα μερίδια αυτής της σειράς δύναται να διανέμουν μέρισμα.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.
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 αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα α/κ που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μικρή 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 ουσιωδώς 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 τη εμπλοκής του σε συναλλαγή.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 ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος,τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει την απόδοση της επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	2.250 €	7.550 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-77,48%	-8,93%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	7.960 €	8.590 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-20,39%	-4,96%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.740 €	14.150 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	7,41%	12,26%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	16.330 €	24.290 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	63,27%	34,42%

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 σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/09/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/19 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/08/19 - 31/08/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/06/18 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/15 - 29/07/16 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/15 - 29/06/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας .Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	229 €	649 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,3%	2,0%

(*) 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 14,27% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 12,26% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,75% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	75 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% της επένδυσης σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,47% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	147 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου.
Αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν για τα τελευταία 6 έτη, καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF).

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., 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 διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

EUROBANK
FMC-LUX