

ΥΠΗΡΕΣΙΑ - ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ

Η υπηρεσία διακριτικής διαχείρισης απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι επιθυμούν επαγγελματική παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου τους βασισμένη στην επιθυμητή σχέση κινδύνου / απόδοσης, μέσα από μια δομημένη επενδυτική διαδικασία.

Τα διακριτά χαρτοφυλάκια χωρίζονται σε τρεις κατηγορίες (Low, Medium, High) βάσει του επενδυτικού τους κινδύνου, με επενδυτικό προσανατολισμό τις Διεθνείς Αγορές.

Η επένδυση γίνεται μέσα από Αμοιβαία Κεφάλαια ή/και Exchange Traded Funds (ETFs). Η επιλογή των Αμοιβαίων Κεφαλαίων βασίζεται σε μία εξειδικευμένη διαδικασία αξιολόγησης 1.500 Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία προσφέρονται από 15 από τους μεγαλύτερους διαχειριστές κεφαλαίων του κόσμου με τους οποίους συνεργάζεται η Τράπεζα Eurobank.

Η διαδικασία επιλογής αμοιβαίων κεφαλαίων, η οποία αποτελεί μεθοδολογία της Eurobank Asset Management A.E.Δ.A.K., βασίζεται στην ανάλυση των αποτελεσμάτων των αμοιβαίων κεφαλαίων με βάση τεχνικές momentum - volatility και ανάμεσα στις διαφορετικές παραμέτρους που εξετάζει είναι η αξιολόγηση των αποδόσεων των αμοιβαίων κεφαλαίων σε σχέση με τη μεταβλητότητα (volatility), αλλά και την υπεραξία που παράγουν σε σχέση με το ποσοστό απόκλισης (tracking error) από το δείκτη αναφοράς. Η διαδικασία αυτή δεν είναι στατική, αλλά επαναλαμβάνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ούτως ώστε να επαναξιολογούνται οι διαχειριστές και να αναδιαρθρώνεται η λίστα με τα κορυφαία ανά κατηγορία αμοιβαία κεφάλαια.



Διεθνείς Αγορές: Επενδύει αποκλειστικά σε Αμοιβαία Κεφάλαια από 15 από τους μεγαλύτερους οίκους διαχείρισης κεφαλαίων παγκόσμιας εμβέλειας ή/και Exchange Traded Funds (ETFs)

Νόμισμα Ευρώ
Ελάχιστο ποσό συμμετοχής € 200.000

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Πλήρης Διαφάνεια σε Διάθρωση / Απόδοση / Συναλλαγές
- Διασπορά επενδύσεων μέσα από 15 διαχειριστές κεφαλαίων παγκόσμιας εμβέλειας
- Διαρκής Ενημέρωση
- Δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης
- Απουσία προμήθειας εισόδου / εξόδου μέσω επένδυσης σε institutional shares

ΔΙΑΚΡΙΤΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ

	LOW	MEDIUM	MEDIUM	HIGH
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ	Απευθύνεται σε συντηρητικούς επενδυτές που επιθυμούν έκθεση στις παγκόσμιες αγορές αναλαμβάνοντας χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο και έχουν στόχο τη δημιουργία εισοδήματος και την κεφαλαιακή υπεραξία σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.	Απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν έκθεση στις παγκόσμιες αγορές και στοχεύουν σε μακροπρόθεσμες αποδόσεις αναλαμβάνοντας μεσαίο επενδυτικό κίνδυνο με ανοχή στη διακύμανση των αγορών.	Απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν στόχο τη δημιουργία κεφαλαιακής υπεραξίας σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω ομολογιακών τοποθετήσεων, λαμβάνοντας μεσαίο επενδυτικό κίνδυνο με ανοχή στη διακύμανση των αγορών.	Απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν έκθεση στις παγκόσμιες αγορές και στοχεύουν στην κεφαλαιακή υπεραξία με ανοχή στον επενδυτικό κίνδυνο και στις μεγάλες διακυμάνσεις των χρηματιστηριακών αγορών.
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	Χαμηλός	Μεσαίος	Μεσαίος	Υψηλός
ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	Διαθέσιμα 50% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 30% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 20%	Διαθέσιμα 20% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 40% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 40%	Διαθέσιμα 10% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 90%	Διαθέσιμα 20% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 80%
ΕΥΡΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	Διαθέσιμα 30% 50% 70% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 20% 40% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 10% 30%	Διαθέσιμα 0% 20% 40% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 30% 40% 50% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 30% 40% 50%	Διαθέσιμα 0% 10% 20% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 80% 90% 100%	Διαθέσιμα 0% 20% 40% Ομολογιακά A/K ή/και ETFs 0% 40% Μετοχικά A/K ή/και ETFs 60% 80% 100%
ΑΜΟΙΒΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	0,50%	1,00%	1,00%	1,50%
ΑΜΟΙΒΗ ΥΠΕΡΑΠΟΔΟΣΗΣ	10% Βάσει της θετικής υπεραπόδοσης του χαρτοφυλακίου σε σχέση με τον παρακάτω δείκτη υπολογισμού υπεραπόδοσης, στην περίπτωση που η απόδοση του χαρτοφυλακίου είναι θετική από την ημερομηνία έναρξης της διαχείρισης.			
ΔΕΙΚΤΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΕΡΑΠΟΔΟΣΗΣ	1m Euribor + 1,00%	1m Euribor + 2,00%	1m Euribor + 2,00%	1m Euribor + 4,00%