

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 (LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2042

Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank

ISIN: LU1668836957

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 210 3352800

Η Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα 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 EUROBANK I (LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2042 έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα του Λουξεμβούργου (CSSF).

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) Fund of Funds είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων.

Διάρκεια: Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει χρονική διάρκεια 19 ετών.

Στόχος: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακών κερδών σε μακροχρόνιο ορίζοντα. Έχοντας καθορισμένη επενδυτική ημερομηνία – στόχο: 31 Δεκεμβρίου 2042 («Ημερομηνία Στόχος»), η οποία θέτει το χρονικό πλαίσιο μέσα στο οποίο θα ευδοκιμήσει η επενδυτική στρατηγική, σύμφωνα με τις παρακάτω κατευθυντήριες γραμμές:

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο υιοθετεί ένα σχετικά υψηλό κινδύνου προφίλ στην αρχή της επενδυτικής περιόδου, όπου η «Ημερομηνία Στόχος» ακόμα απέχει πολύ. Στη συνέχεια και σταδιακά, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα αυξάνει την κατανομή του σε επενδύσεις χαμηλότερου ρίσκου, καθώς η «Ημερομηνία Στόχος» θα πλησιάζει. Στην «Ημερομηνία Στόχος» το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο αναμένεται να είναι επενδυμένο κυρίως σε ομολογιακά χρεόγραφα ή/και μετρητά.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει πρωταρχικά σε άλλους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε., που με τη σειρά τους τοποθετούνται σε ομόλογα, μετοχές, μέσα χρηματαγοράς, προθεσμιακές καταθέσεις, μετρητά καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ). Όταν η επένδυση σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε. δε θεωρείται κατάλληλη, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει απευθείας σε χρεόγραφα.

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 ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.

Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A

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 20 έτη.
Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μικρή.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης αντανακλά 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 25 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: 20 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	4.220 € -57,82%	3.080 € -11,12%	1.700 € -8,47%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.210 € -17,88%	8.740 € -1,33%	8.740 € -0,67%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.520 € 5,17%	15.220 € 4,29%	20.890 € 3,75%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.430 € 24,32%	20.300 € 7,34%	24.600 € 4,60%

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 29/02/08 - 27/02/09 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/11/99 - 30/11/00 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/10/07 - 31/10/17 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 30/07/99 - 31/07/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/03/09 - 31/03/10 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 30/11/11 - 30/11/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/12/01 - 31/12/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη).

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

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.». 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 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	63 €	744 €	1.710 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,6%	0,7%	0,8%

(*) 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 4,54% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 3,75% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	2,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 200 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 0 EUR

Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.

Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,57% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	57 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,06% 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.	6 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: 20 έτη

Το παρόν Α/Κ είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα παρόμοιο με τον ορίζοντα λήξης της επενδυτικής στρατηγικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο μεριδιούχος μπορεί να εξαγοράσει ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική.

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.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

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.eurobankfmc.lu.

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

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το αμοιβαίο κεφάλαιο και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου εγγράφου, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλο το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF) Fund of Funds. Έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα αμοιβαία κεφάλαια είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, οπότε μόνο τα κέρδη ή ζημίες του συγκεκριμένου αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζουν την επένδυσή σας.

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) Fund of Funds.

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.

Οι επενδυτές δύνανται να προβούν σε αλλαγές μεριδίων μεταξύ των υπό-αμοιβαίων κεφαλαίων του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF) Fund of Funds. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου

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

GROUP PENSION (LF) FOF - LIFE CYCLE 2042

Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank

ISIN: LU1668837096

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 210 3352800

Η Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα 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 GROUP PENSION (LF) FOF - LIFE CYCLE 2042 έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα του Λουξεμβούργου (CSSF).

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) Fund of Funds είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα Ι του Νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων.

Διάρκεια: Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει χρονική διάρκεια 19 ετών.

Στόχος: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακών κερδών σε μακροχρόνιο ορίζοντα. Έχοντας καθορισμένη επενδυτική ημερομηνία – στόχο: 31 Δεκεμβρίου 2042 («Ημερομηνία Στόχος»), η οποία θέτει το χρονικό πλαίσιο μέσα στο οποίο θα ευδοκιμήσει η επενδυτική στρατηγική, σύμφωνα με τις παρακάτω κατευθυντήριες γραμμές:

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο υιοθετεί ένα σχετικά υψηλό κινδύνου προφίλ στην αρχή της επενδυτικής περιόδου, όπου η «Ημερομηνία Στόχος» ακόμα απέχει πολύ. Στη συνέχεια και σταδιακά, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα αυξάνει την κατανομή του σε επενδύσεις χαμηλότερου ρίσκου, καθώς η «Ημερομηνία Στόχος» θα πλησιάζει. Στην «Ημερομηνία Στόχος» το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο αναμένεται να είναι επενδυμένο κυρίως σε ομολογιακά χρεόγραφα ή/και μετρητά.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει πρωταρχικά σε άλλους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε. που με τη σειρά τους τοποθετούνται σε ομόλογα, μετοχές, μέσα χρηματαγοράς, προθεσμιακές καταθέσεις, μετρητά καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ). Όταν η επένδυση σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε. δε θεωρείται κατάλληλη, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει απευθείας σε χρεόγραφα.

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 ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.

Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A

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 20 έτη.
 Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μικρή.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης αντανακλά 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 25 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: 20 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	4.220 € -57,83%	3.080 € -11,12%	1.700 € -8,47%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.180 € -18,24%	8.700 € -1,38%	8.700 € -0,69%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.480 € 4,83%	14.690 € 3,92%	19.290 € 3,34%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.380 € 23,79%	19.570 € 6,94%	22.700 € 4,19%

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 29/02/08 - 27/02/09 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/12/19 - 31/12/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 30/04/07 - 28/04/17 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 30/07/99 - 31/07/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/03/09 - 31/03/10 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/03/09 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/12/01 - 31/12/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη).

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

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.». 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 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	77 €	893 €	1.987 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,8%	0,9%	0,9%

(*) 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 4,25% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 3,34% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	2,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 200 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 0 EUR

Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.

Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,71% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	71 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,06% 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.	6 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: 20 έτη

Το παρόν A/K είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα παρόμοιο με τον ορίζοντα λήξης της επενδυτικής στρατηγικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο μεριδιούχος μπορεί να εξαγοράσει ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική.

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.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

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.eurobankfmc.lu.

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

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το αμοιβαίο κεφάλαιο και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου εγγράφου, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλο το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF) Fund of Funds. Έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα αμοιβαία κεφάλαια είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, οπότε μόνο τα κέρδη ή ζημίες του συγκεκριμένου αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζουν την επένδυσή σας.

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) Fund of Funds.

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.

Οι επενδυτές δύνανται να προβούν σε αλλαγές μεριδίων μεταξύ των υπό-αμοιβαίων κεφαλαίων του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF) Fund of Funds. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου

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
Z ACC (LF) FOF - LIFE CYCLE 2042

Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του ομίλου Eurobank

ISIN: LU1827030443

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 210 3352800

Η Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα 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 Z ACC (LF) FOF - LIFE CYCLE 2042 έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.

Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Οικονομικού Τομέα του Λουξεμβούργου (CSSF).

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) Fund of Funds είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ("fonds commun de placement") που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα I του Νόμου του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων.

Διάρκεια: Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει χρονική διάρκεια 19 ετών.

Στόχος: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακών κερδών σε μακροχρόνιο ορίζοντα. Έχοντας καθορισμένη επενδυτική ημερομηνία – στόχο: 31 Δεκεμβρίου 2042 («Ημερομηνία Στόχος»), η οποία θέτει το χρονικό πλαίσιο μέσα στο οποίο θα ευδοκιμήσει η επενδυτική στρατηγική, σύμφωνα με τις παρακάτω κατευθυντήριες γραμμές:

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο υιοθετεί ένα σχετικά υψηλό κινδύνου προφίλ στην αρχή της επενδυτικής περιόδου, όπου η «Ημερομηνία Στόχος» ακόμα απέχει πολύ. Στη συνέχεια και σταδιακά, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα αυξάνει την κατανομή του σε επενδύσεις χαμηλότερου ρίσκου, καθώς η «Ημερομηνία Στόχος» θα πλησιάζει. Στην «Ημερομηνία Στόχος» το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο αναμένεται να είναι επενδυμένο κυρίως σε ομολογιακά χρεόγραφα ή/και μετρητά.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει πρωταρχικά σε άλλους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε., που με τη σειρά τους τοποθετούνται σε ομόλογα, μετοχές, μέσα χρηματαγοράς, προθεσμιακές καταθέσεις, μετρητά καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ). Όταν η επένδυση σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε. δε θεωρείται κατάλληλη, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει απευθείας σε χρεόγραφα.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς.

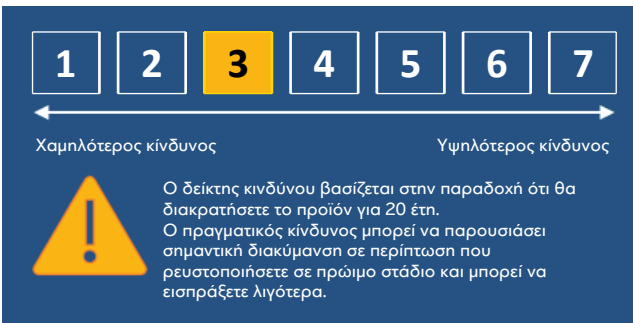
Μπορείτε να αγοράσετε και να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες του Λουξεμβούργου και Ελλάδας).

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 ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.


Θεματοφύλακας: Eurobank Private Bank Luxembourg S.A

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 20 έτη.
 Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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 ή κέρδη είναι σχετικά μικρή.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης αντανακλά 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 25 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: 20 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	4.220 € -57,84%	3.080 € -11,12%	1.700 € -8,48%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.140 € -18,56%	8.660 € -1,43%	8.660 € -0,72%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.450 € 4,46%	14.210 € 3,57%	17.980 € 2,98%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.330 € 23,30%	18.930 € 6,59%	21.150 € 3,82%

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 29/02/08 - 27/02/09 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/08/21 - 31/10/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/08/14 - 31/08/15 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 30/04/07 - 28/04/17 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 30/07/99 - 31/07/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/03/09 - 31/03/10 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος), στο διάστημα 31/03/09 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 10 έτη) και στο διάστημα 31/12/01 - 31/12/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη).

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

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.». 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 10 έτη	Εάν εξαγοράσετε μετά από 20 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	118 €	1.312 €	2.798 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,2%	1,2%	1,2%

(*) 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 4,22% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,98% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	2,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 200 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% το οποίο αποτελεί το μέγιστο, ενδέχεται να είναι χαμηλότερο	Έως 0 EUR

Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.

Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,12% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος	112 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,06% 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.	6 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: 20 έτη

Το παρόν Α/Κ είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα παρόμοιο με τον ορίζοντα λήξης της επενδυτικής στρατηγικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο μεριδιούχος μπορεί να εξαγοράσει ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική.

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.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

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.eurobankfmc.lu.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις για το τελευταία 3 έτη είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankfmc.lu.

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το αμοιβαίο κεφάλαιο και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου εγγράφου, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλο το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF) Fund of Funds. Έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα αμοιβαία κεφάλαια είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, οπότε μόνο τα κέρδη ή ζημίες του συγκεκριμένου αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζουν την επένδυσή σας.

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) Fund of Funds.

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.

Οι επενδυτές δύνανται να προβούν σε αλλαγές μεριδίων μεταξύ των υπό-αμοιβαίων κεφαλαίων του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF) Fund of Funds. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου