EUROBANK
FMC-LUX

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

(LF) FUND OF FUNDS - GLOBAL MEGATRENDS

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Fund of Funds	€ 14.822.438,90	Χωρίς Δείκτη Αναφοράς

Ρευστότητα	Εταιρεία Διαχείρισης	Διαχειριστής Επενδύσεων	Θεματοφύλακας	Ελεγκτική Εταιρεία
Καθημερινά	Eurobank FMC-LUX	Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	KPMG

Επενδυτικός Σκοπός

Το Αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στην δημιουργία κεφαλαιακής απόδοσης σε μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα συνδυάζοντας την απόλυτη απόδοση με έκθεση σε μετοχικές αξίες και/ή χρεόγραφα εταιρειών που φαίνεται να ωφελούνται από τις εξελίξεις στην βιώσιμη οικονομία, στις δημογραφικές τάσεις, στην υγεία και τον σύγχρονο τρόπο ζωής, στις καινοτόμες τεχνολογίες, στο μέλλον της κινητικότητας, στον ψηφιακό μετασχηματισμό, στην εξερεύνηση του διαστήματος και/ή σε άλλες παγκόσμιες τάσεις. Για να το επιτύχει αυτό, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί μία ευέλικτη στρατηγική κατανομής ενεργητικού.

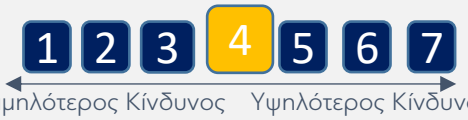
Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τα στοιχεία του ενεργητικού του κυρίως (τουλάχιστον κατά 80%) σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων συμπεριλαμβανομένων και Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων(Δ.Α.Κ / ETF's) τα οποία επενδύουν κυρίως σε μετοχικές αξίες και αντίστοιχα παράγωγα προϊόντα και/ή μεταβιβάσιμα χρεόγραφα και αντίστοιχα παράγωγα προϊόντα, τα οποία εμπίπτουν στις απαιτήσεις των άρθρων 8 ή 9 του Κανονισμού SFDR. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά και χαρακτηρίζεται σαν προϊόν που εμπίπτει στο Άρθρο 8 του Κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα μπορεί να επενδύει σύμφωνα με τα παραπάνω, σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων οι οποίοι έχουν την δυνατότητα επένδυσης σε μετοχικές αξίες της Ηπειρωτικής Κίνας, περιορισμένης πρόσβασης σε αλλοδαπούς επενδυτές όπως China A μετοχές ή έχουν έκθεση σε αναδυόμενες αγορές και/ή παράγωγα.

Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων και Δ.Α.Κ./ ETF's τα οποία επενδύουν κυρίως σε τραπεζικές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, βραχυπρόθεσμους ομολογιακούς τίτλους, και / ή κάποια άλλη ισότιμη επένδυση. Επιπλέον, στα πλαίσια της ευέλικτης επενδυτικής στρατηγικής του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει κατά καιρούς (και μέχρι 49% των καθαρών στοιχείων ενεργητικού του) απευθείας σε τραπεζικές καταθέσεις και προϊόντα διαχείρισης διαθεσίμων.

Στρατηγική Χαρτοφυλακίου

Δείκτης Κινδύνου



Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους περιλαμβάνονται στην ενότητα «Δείκτης Κινδύνου» του παρόντος εγγράφου καθώς και στο ενημερωτικό δελτίο.

Επενδυτικό Προφίλ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία μεσαίου-υψηλού επενδυτικού κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιδιώκουν αποδόσεις από ένα ευρέως διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο του οποίου τα στοιχεία του ενεργητικού επενδύονται σε μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. διαφόρων κατηγοριών, με ποικίλους επενδυτικούς σκοπούς και στοχεύουν να επωφεληθούν από την ενεργή διαχείρισή τους.

Γιατί Θεματική Επένδυση ;

.....Γιατί βλέπουμε στο μέλλον.....

Η θεματική επένδυση επικεντρώνεται στις σχετικά προβλέψιμες μακροπρόθεσμες τάσεις, που αναμένεται να επηρεάσουν το μέλλον της ανθρωπότητας σε κοινωνικό και οικονομικό επίπεδο, και όχι μόνο σε συγκεκριμένες εταιρείες ή τομείς, επιτρέποντας στους επενδυτές να αποκτούν πρόσβαση σε καινοτόμες διαρθρωτικές αλλαγές που διαμορφώνουν εκάστοτε μια νέα πραγματικότητα.

- Τα MEGATRENDS είναι μεγάλοι, κοινωνικοί, οικονομικοί, πολιτικοί, περιβαλλοντικοί και τεχνολογικοί μετασχηματισμοί, που έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομία, την κοινωνία, τον πολιτισμό, την προσωπική ζωή και τις επιχειρήσεις.
- Η πανδημία Covid-19 επιτάχυνε μια σειρά από υπάρχουσες τάσεις και δημιούργησε νέες μακροπρόθεσμες ευκαιρίες τις οποίες αποκαλούμε MEGATRENDS.

Η θεματική επένδυση:

- Διαφέρει σημαντικά από την επένδυση που παρακολουθεί στενά τους παγκόσμιους δείκτες
- Διενεργείται χωρίς περιορισμούς και επικεντρώνεται σε σε επίκαιρες κάθε φορά θεματικές ενότητες, παραμένοντας προσηλωμένη στις τάσεις και όχι στις εφήμερες συνθήκες.
- Αφορά τις μελλοντικές προσδοκίες και όχι τους προηγούμενους «νικητές».

Η απόδοση του (LF) Fund of Funds Global Megatrends (Eurobank class) στο τέλος του τριμήνου 30/9/2026 ανήλθε σε -4,37%.Το Global Megatrends διατήρησε καθ' όλη τη διάρκεια του τριμήνου τον θεματικό αναπτυξιακό προσανατολισμό του. Η επενδυτική δραστηριότητα επικεντρώθηκε στη διαχείριση της έκθεσης σε θεματικές μακροπρόθεσμης διαρθρωτικής ανάπτυξης, σε ένα περιβάλλον αυξημένης μεταβλητότητας στις επενδύσεις που σχετίζονται με την τεχνολογία και την τεχνητή νοημοσύνη.Ως απάντηση στην κλιμάκωση του γεωπολιτικού κινδύνου και στη διατήρηση κλίματος αποφυγής κινδύνου στις αγορές, η στρατηγική περιόρισε αρχικά τις τοποθετήσεις υψηλότερου συντελεστή βήτα στους κλάδους της τεχνολογίας και των ημιαγωγών. Στη συνέχεια, μετά τις πιέσεις που δέχθηκε ο τεχνολογικός κλάδος κατά το δεύτερο μέρος του τριμήνου, αύξησε τακτικά την έκθεσή της στον δείκτη Nasdaq-100. Τα κεφάλαια που αποδεσμεύτηκαν ανακατανεμήθηκαν στους κλάδους των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, της υγείας, των υποδομών και των ακινήτων, καθώς και σε στρατηγικές χαμηλότερης μεταβλητότητας. Παράλληλα, ενισχύθηκαν οι τοποθετήσεις σε έξυπνα υλικά, στη ρομποτική και τον αυτοματισμό, καθώς και σε βιώσιμες επενδύσεις στην ιαπωνική μετοχική αγορά. Το χαρτοφυλάκιο διατήρησε επιλεγμένες θέσεις σε θεματικές διαρθρωτικής ανάπτυξης που συνδέονται με την τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένης της κυβερνοασφάλειας και των ευρύτερων τάσεων ψηφιοποίησης. Προς το τέλος του τριμήνου, το χαρτοφυλάκιο μείωσε τις τοποθετήσεις του στη χρηματοοικονομική τεχνολογία, στις συστηματικές στρατηγικές που επενδύουν στον βασικό κορμό των παγκόσμιων αγορών και σε αμυντικές τοποθετήσεις που λειτουργούν ως υποκατάστατα εισοδήματος. Τα κεφάλαια ανακατανεμήθηκαν σε θεματικές επενδυτικές θέσεις εμπιστοσύνης.Κατά τη διάρκεια του τριμήνου, το (LF) Fund of Funds Global Megatrends διατήρησε μέση έκθεση σε μετοχές 94,03%, με τη μέγιστη έκθεση να ανέρχεται σε 96,8% τον Αύγουστο και την ελάχιστη σε 90,7% τον Ιούλιο. Στο τέλος του τριμήνου, η μετοχική έκθεση διαμορφώθηκε σε 96,7%.Η μέση πραγματική κατανομή σε μετοχές της Βόρειας Αμερικής ανήλθε σε 53,6%, της Ευρώπης σε 21,7% και της Ιαπωνίας σε 3,8%, ενώ η μετοχική έκθεση στις υπόλοιπες γεωγραφικές περιοχές διαμορφώθηκε συνολικά σε περίπου 15,0%. Κατά την εξεταζόμενη περίοδο, το υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο διατήρησε μέση έκθεση σε ταμειακά διαθέσιμα 5,97%.

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

EUROBANK
FMC-LUX

(LF) FUND OF FUNDS - GLOBAL MEGATRENDS

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

Σειρές Μεριδίων	Eurobank	Private Banking	Interamerican
Νόμισμα Βάσης	EUR	EUR	EUR
Ημ/νία Έναρξης	1/10/2014	4/12/2014	5/4/2022
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	13.980.717,71	697.059,44	144.661,75
Καθαρή τιμή μεριδίου	15,7171	15,7175	15,7170
Κωδικός ISIN	LU1102788962	LU1102789184	LU2419967430
Κωδικός Bloomberg	EFFBEUE LX	EPBBEUE LX	INTGLMT LX
MorningStar Rating	3-star	3-star	4-star
Μέγιστη Προμήθεια Διάθεσης: έως	3% (0,5% - 1%)	3% (1,25% - 1,5%)	3% (1%)
Μέγιστη Προμήθεια Εξαγοράς: έως	1,5% (0% - 1%)	0% (0%)	2,5% (0%)
Προμήθεια Μετατροπής		Διαφορά Προμ. Διάθεσης	
Μέγιστη Αμοιβή Διαχείρισης: έως	1,9% (1,75%)	1,9% (1,75%)	2,9% (1,75%)
Τρέχον Κόστος	2,54%	2,54%	2,54%
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς		T+4	

Οι μέγιστες χρεώσεις όπως αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Οι ισχύουσες χρεώσεις αναγράφονται εντός των παρενθέσεων.

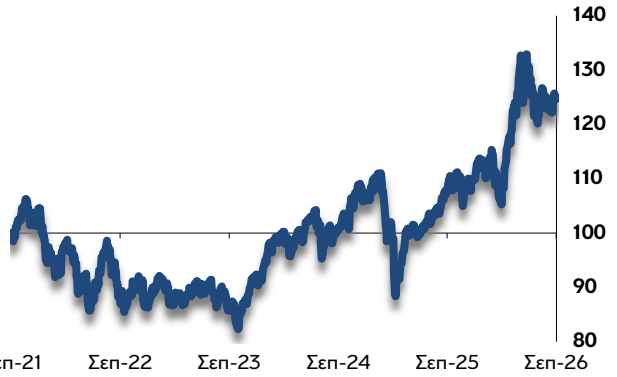
Το Τρέχον Κόστος περιλαμβάνει την ετήσια αμοιβή διαχείρισης

Είναι πιθανό να υπάρχουν πρόσθετα κόστη, τα οποία ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνολική απόδοση της επένδυσης. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο ενημερωτικό δελτίο.

Σωρευτικές Αποδόσεις Ανά Σειρά Μεριδίων

Σειρές Μεριδίων	Αρχή του Έτους	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Eurobank	13,77%	15,96%	44,09%	24,99%
Private Banking	13,77%	15,96%	44,09%	24,99%
Interamerican	13,77%	15,96%	44,09%	-

Πορεία Α/Κ



Ετήσιες Αποδόσεις

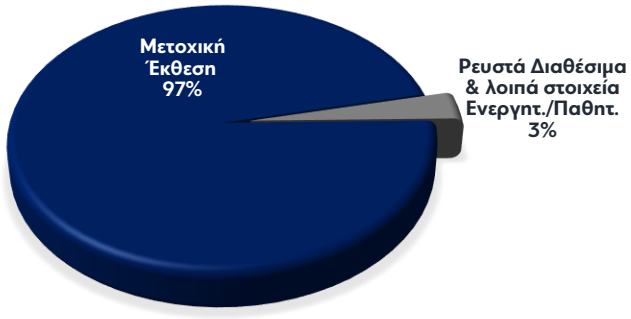
Σειρές Μεριδίων	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eurobank	3,61%	14,83%	6,98%	-17,44%	11,58%	0,23%	14,34%	-8,90%	5,29%	0,25%
Private Banking	3,61%	14,83%	6,98%	-17,44%	11,58%	0,22%	14,34%	-8,90%	5,29%	0,25%
Interamerican*	3,61%	14,83%	6,98%	-12,61%	-	-	-	-	-	-

***Από Ημ/νία έναρξης: 5/4/2022**

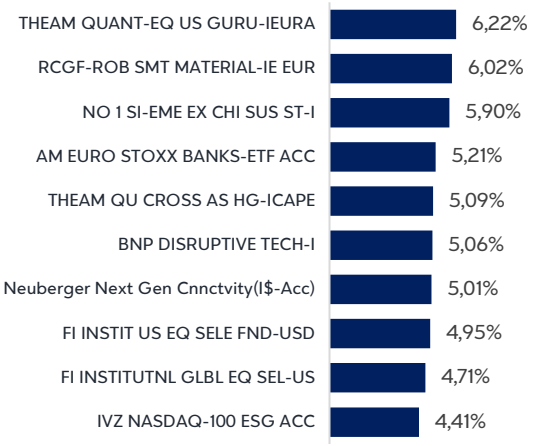
ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ Η ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΝΑΤΡΕΞΤΕ ΣΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΛΑΒΕΤΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΤΕΛΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ.

(LF) FUND OF FUNDS - GLOBAL MEGATRENDS

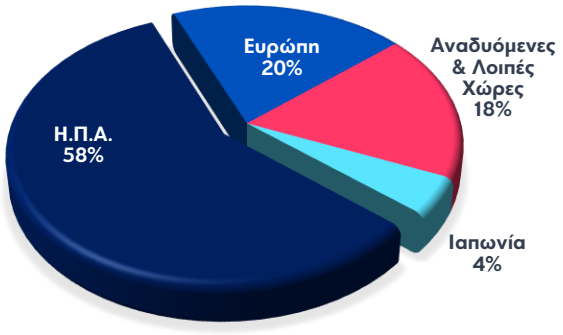
Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



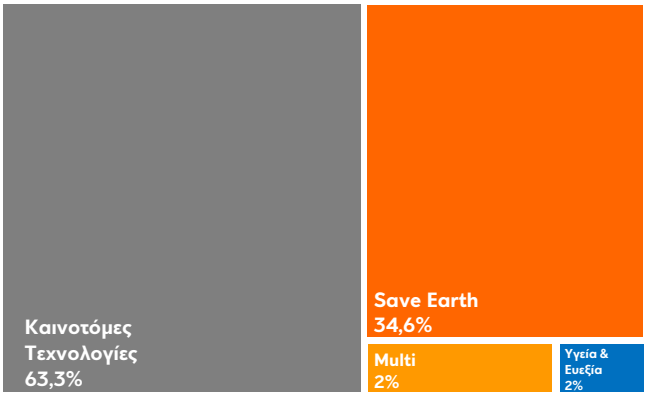
10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις



Γεωγραφική Διάρθρωση Μετοχικού Χαρτοφυλακίου



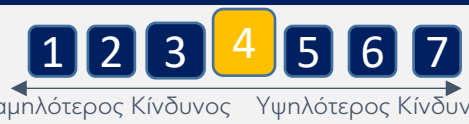
Τοποθετήσεις Μετοχικού Χαρτοφυλακίου ανά Θεματική Τάση



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

(LF) FUND OF FUNDS - GLOBAL MEGATRENDS

Δείκτης Κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε την επένδυση για 5 έτη.

* Ο δείκτης κινδύνου αφορά την σειρά μεριδίων Eurobank.

Ο δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί οικονομική ζημία. Μια χαμηλότερη τιμή του Δείκτη Κινδύνου υποδηλώνει πιο σταθερές, λιγότερο ευμετάβλητες επενδύσεις. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Στατιστικοί Δείκτες

Τυπική Απόκλιση:	13,11%
VaR:	10,30%
Beta:	0,97
R-Squared:	51,10%

Ο υπολογισμός της Τυπικής Απόκλισης έχει πραγματοποιηθεί με δεδομένα των τελευταίων 12 μηνών. Ο υπολογισμός του VaR έχει πραγματοποιηθεί με τη μέθοδο της ιστορικής προσομοίωσης (historical simulation), χρησιμοποιώντας ως επίπεδο εμπιστοσύνης το 99% και δεδομένα των τελευταίων 12 μηνών. Τα επίπεδα του VaR αναφέρονται σε VaR ενός μήνα.

Ο 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 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. Ο κίνδυνος αειφορίας/βιωσιμότητας, γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης. Παρακαλούμε ανατρέξετε στην ενότητα "Παράγοντες Κινδύνου" του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

Συμπληρωματικές Πληροφορίες

Η ανάλυση των χαρτοφυλακίων των (LF) Funds of Funds βασίζεται στην ανάλυση των χαρτοφυλακίων των επιμέρους Α/Κ άλλων οίκων που απαρτίζουν τα FOFs και προέρχεται από πηγές των οποίων την ορθότητα και εγκυρότητα δεν δύναται να ελέγξει ούτε να αναπαραγάγει η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Αυτό είναι ένα επενδυτικό προϊόν σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού για τη Γνωστοποίηση Βιώσιμων Χρηματοοικονομικών της ΕΕ 2019/2088 (SFDR), το οποίο αναφέρεται σε επενδυτικά προϊόντα που δεν έχουν συγκεκριμένο στόχο βιώσιμης επένδυσης. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Πνευματικά Δικαιώματα © Morningstar, Inc. Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Οι αξιολογήσεις ισχύουν από το Σεπτέμβριο 2026 και ενδέχεται να μεταβάλλονται με την πάροδο του χρόνου. Η συνολική αξιολόγηση με αστέρια για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο βασίζεται σε έναν σταθμισμένο μέσο όρο του αριθμού αστεριών που του έχουν αποδοθεί στις περιόδους αξιολόγησης των τριών, πέντε και δέκα ετών. Τα αστέρια της Morningstar κυμαίνονται από 1 έως 5, με την υψηλότερη αξιολόγηση να είναι τα 5 αστέρια. Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν: (1) αποτελούν ιδιοκτησία της Morningstar και/ή των παρόχων περιεχομένου της, (2) δεν επιτρέπεται να αντιγραφούν ή να διανεμηθούν, και (3) δεν παρέχεται καμία εγγύηση ως προς την ακρίβεια, την πληρότητα ή την επικαιρότητά τους. Ούτε η Morningstar ούτε οι πάροχοι περιεχομένου της φέρουν ευθύνη για οποιεσδήποτε ζημίες ή απώλειες που προκύπτουν από τη χρήση των πληροφοριών αυτών.

Το παρόν υλικό παρέχεται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν συνιστά επενδυτική συμβουλή, προσφορά αγοράς ή προτροπή για πώληση του προϊόντος. Συνιστάται στους δυνητικούς επενδυτές να μελετήσουν διεξοδικά το τελευταίο ενημερωτικό δελτίο και το έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID) και να συμβουλευτούν τις πιο πρόσφατες οικονομικές εκθέσεις πριν εγγραφούν σε αυτό το χρηματοπιστωτικό μέσο, ιδίως τις ενότητες κινδύνου, κόστους και ESG. Τα εν λόγω έγγραφα είναι διαθέσιμα τόσο στην ελληνική όσο και στην αγγλική γλώσσα στην ενότητα Αμοιβαία Κεφάλαια του δικτυακού τόπου eurobankam.gr/el/pillarfunds/searchfund/lf-fof-global-megatrends .

Σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 93α της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, η εταιρεία διαχείρισης Eurobank FMC-LUX μπορεί να αποφασίσει να τερματίσει τις ρυθμίσεις που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ.

Μια περίληψη των δικαιωμάτων των επενδυτών, συμπεριλαμβανομένης της καταγγελίας των συμφωνιών εμπορικής προώθησης, είναι διαθέσιμη στην αγγλική γλώσσα με τη μορφή του εγγράφου «Investor Rights Summary», στην ενότητα «Legal» του ιστότοπου https://eurobankfmc.lu/-legal-47- .

Γλωσσάρι

Τυπική Απόκλιση (Standard Deviation): Είναι το βασικό στατιστικό μέτρο για τη συνολική μεταβλητότητα (κίνδυνο). Μετρά πόσο οι αποδόσεις αποκλίνουν από τον μέσο όρο σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Συγκρίνοντας διαφορετικά επενδυτικά προϊόντα, υψηλότερη Τυπική Απόκλιση σημαίνει μεγαλύτερο επενδυτικό κίνδυνο, καθώς οι αποδόσεις μπορεί να διαφέρουν σημαντικά από τον αναμενόμενο μέσο όρο.

Ποσοστιαία Αξία σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR %): Ποσοτικοποιεί τη μέγιστη αναμενόμενη ζημία ενός χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και σε καθορισμένο επίπεδο στατιστικής βεβαιότητας. Για παράδειγμα, μηνιαίο 99% Var ίσο με 2% σημαίνει ότι υπάρχει 99% πιθανότητα το αμοιβαίο κεφάλαιο να μην χάσει περισσότερο από 2% της αξίας του σε οποιονδήποτε μήνα. (Το υπόλοιπο 1% αντιπροσωπεύει την πιθανότητα η ζημία να υπερβεί το 2%.)

Beta: Είναι μέτρο της μεταβλητότητας μιας επένδυσης σε σχέση με τη συνολική αγορά (ή τον δείκτη αναφοράς). Το Beta της αγοράς είναι πάντα 1,0. Αν το Beta ενός αμοιβαίου κεφαλαίου είναι χαμηλότερο από 1,0 (π.χ. 0,80), αναμένεται να είναι λιγότερο ευαίσθητο στις κινήσεις της αγοράς. Για παράδειγμα, αν η αγορά αυξηθεί κατά 10%, ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με Beta 0,80 αναμένεται να αυξηθεί κατά 8%. Το Beta είναι χρήσιμο δείκτης για το πόσο μπορεί να μεταβληθεί ένα αμοιβαίο κεφάλαιο, αλλά αποτελεί μόνο ένα κομμάτι του παζλ. Είναι πάντα καλύτερο να εξετάζετε τη συνολική εικόνα, συμπεριλαμβανομένων των στόχων σας, του χρονικού ορίζοντα και άλλων σημαντικών κριτηρίων πριν λάβετε οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση.

R-Squared %: Παρέχει μια εικόνα του βαθμού στον οποίο η απόδοση ενός αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζεται από την αγορά. Ουσιαστικά μετρά τον βαθμό στον οποίο η απόδοση του κεφαλαίου οφείλεται σε συστηματικούς παράγοντες της αγοράς έναντι παραγόντων που σχετίζονται με τις αποφάσεις του διαχειριστή. Για παράδειγμα, αν ένα αμοιβαίο κεφάλαιο έχει R-Squared 60%, αυτό σημαίνει ότι μόνο το 60% της απόδοσής του μπορεί να αποδοθεί στον δείκτη της αγοράς, ενώ το υπόλοιπο 40% αντανακλά την ειδική ικανότητα και τις επιλογές χαρτοφυλακίου του διαχειριστή. Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με υψηλή τιμή R-Squared μπορεί να είναι πιο κατάλληλο για επενδυτές που επιδιώκουν αποδόσεις παρόμοιες με την αγορά, ενώ ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με χαμηλή τιμή R-Squared μπορεί να προτιμηθεί από όσους αναζητούν πιο ανεξάρτητες ή διαφοροποιημένες αποδόσεις.

Αξιολόγηση Morningstar: Οι αξιολογήσεις αντικατοπτρίζουν την ιστορική απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου, προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο, σε σύγκριση με παρόμοια αμοιβαία κεφάλαια της ίδιας κατηγορίας. Οι αξιολογήσεις είναι επίκαιρες έως το Σεπτέμβριο του 2026 και ενδέχεται να αλλάξουν με την πάροδο του χρόνου. Προορίζονται ως σημείο αναφοράς και δεν αποτελούν επενδυτική συμβουλή ούτε εγγύηση για μελλοντικά αποτελέσματα. Η συνολική αξιολόγηση με αστέρια για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο υπολογίζεται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο των αξιολογήσεών του στις περιόδους των τελευταίων 3, 5 και 10 ετών. Η Morningstar αποδίδει αξιολογήσεις από 1 έως 5 αστέρια, με τα 5 αστέρια να αντιπροσωπεύουν την υψηλότερη απόδοση σε σχέση με παρόμοια αμοιβαία κεφάλαια της ίδιας κατηγορίας.

Θεματικές Επενδύσεις (Thematic Investing): Επένδυση σε μακροπρόθεσμες παγκόσμιες τάσεις αντί για συγκεκριμένους κλάδους ή βιομηχανίες.

Αγορές Πρώιμου Σταδίου (Frontier Markets): Μικρότερες αναπτυσσόμενες χώρες με χρηματοπιστωτικές αγορές σε πρώιμο στάδιο ανάπτυξης.

Παράγωγα (Derivatives): Χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η τιμή μεταβάλλεται ανάλογα με την αξία ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, όπως μετοχές, ομόλογα, εμπορεύματα ή συναλλάγματα.

Στοιχεία Επικοινωνίας

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.
Τηλ: +30 210 9555000
Διαδικτυακοί Τόποι : www.eurobankfmc.lu www.eurobank.gr www.eurobankam.gr

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