EUROBANK
FMC-LUX

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

(LF) FUND OF FUNDS - NEXT GEN FOCUS

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Fund of Funds	€ 173.090.910,25	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 Υπό-Αμοιβαίο κεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά και πληροί τις προϋποθέσεις ως προϊόν σύμφωνα με το άρθρο 8 του SFDR. Το Υπό-Αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στην παροχή μεσοπρόθεσμης/μακροπρόθεσμης κεφαλαιακής ανάπτυξης, συνδυάζοντας τη συνολική απόδοση με έμφαση σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβερνητικούς (ESG) παράγοντες. Για να επιτύχει αυτό, το Υπό-Αμοιβαίο κεφάλαιο θα ακολουθήσει μια ευέλικτη στρατηγική κατανομής. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον το 80% των περιουσιακών του στοιχείων σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ, συμπεριλαμβανομένων των διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF) που επενδύουν κυρίως σε μετοχικούς τίτλους και παράγωγα αυτών και/ή μεταβιβάσιμους χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα αυτών που πληρούν τα κριτήρια ESG/βιωσιμότητας του Διαχειριστή Επενδύσεων, όπως βαθμολογίες και/ή αξιολογήσεις που έχουν καθοριστεί και/ή παρέχονται από διεθνώς αναγνωρισμένους οργανισμούς και παρόχους, όπως ενδεικτικά, αλλά όχι αποκλειστικά, η Morningstar ή η Bloomberg ανταποκρίνονται στα προαναφερθέντα ESG κριτήρια.

Δείκτης Κινδύνου

1 2 **3** 4 5 6 7

Χαμηλότερος Κίνδυνος — Υψηλότερος Κίνδυνος

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

Επενδυτικό Προφίλ

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία μεσαίου-υψηλού επενδυτικού κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιθυμούν να συμμετέχουν σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με προοπτική υψηλών αποδόσεων, τα στοιχεία ενεργητικού του οποίου επενδύονται σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων διαφόρων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με στόχο την επίτευξη κερδών από την ενεργή διαχείρισή τους.

Επενδυτική Ανασκόπηση

Το τρίτο τρίμηνο του 2026 χαρακτηρίστηκε από αποκλίνουσες επιδόσεις μεταξύ των επιμέρους κατηγοριών επενδύσεων, καθώς οι αγορές προσαρμόστηκαν στις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις, στα υψηλότερα επιτόκια και στη σημαντική άνοδο των τιμών της ενέργειας. Οι διαταραχές στην προσφορά στη Μέση Ανατολή συνέβαλαν στην απότομη αύξηση των τιμών του πετρελαίου, ενισχύοντας τις ανησυχίες για τον πληθωρισμό και επηρεάζοντας τις προσδοκίες για τη νομισματική πολιτική, καθώς και την τοποθέτηση των επενδυτών. Οι παγκόσμιες μετοχικές αγορές κατέγραψαν συνολικά συγκρατημένες θετικές αποδόσεις, αν και οι επιδόσεις παρουσίασαν σημαντικές διαφοροποιήσεις μεταξύ των επιμέρους γεωγραφικών περιοχών. Σε όρους ευρώ, ο δείκτης MSCI AC World σημείωσε απόδοση +1,63%, υποστηριζόμενος από την άνοδο κατά +2,40% του δείκτη MSCI US και κατά +5,60% του δείκτη MSCI Japan. Αντίθετα, ο δείκτης MSCI Europe υποχώρησε κατά 1,33%. Στις αναδυόμενες αγορές, η εικόνα ήταν μικτή: ο δείκτης MSCI BRIC ενισχύθηκε κατά 0,84%, ενώ οι δείκτες MSCI Emerging Markets και MSCI Frontier Markets υποχώρησαν κατά 0,71% και 0,88%, αντίστοιχα.
Συνολικά, το τρίμηνο χαρακτηρίστηκε από ένα περιβάλλον στο οποίο οι πληθωριστικές εξελίξεις, οι προσδοκίες για την πορεία των επιτοκίων και οι μεταβολές στις αγορές ενέργειας παρέμειναν οι κυριότεροι παράγοντες διαμόρφωσης των τιμών των επενδυτικών στοιχείων. Οι μετοχικές αγορές επέδειξαν μεγαλύτερη ανθεκτικότητα σε σύγκριση με τις αγορές σταθερού εισοδήματος, τα εμπορεύματα ευνοήθηκαν από τις υποστηρικτικές συνθήκες προσφοράς και διαμόρφωσης των τιμών, ενώ η άνοδος των ομολογιακών αποδόσεων συνέχισε να επιβαρύνει τα κρατικά ομόλογα και την εισηγμένη ακίνητη περιουσία

Στρατηγική Χαρτοφυλακίου

Για το τρίμηνο που έληξε στις 30/09/2026, το (LF) Fund of Funds – Next Gen Focus (σειρά μεριδίων Eurobank) κατέγραψε απόδοση -4,77%.Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2026, το Next Gen Focus διαχειρίστηκε ενεργά, με έμφαση στα χαρακτηριστικά βιωσιμότητάς του, στη γεωγραφική κατανομή και στη διαχείριση κινδύνου. Σε απάντηση της κλιμάκωσης του γεωπολιτικού κινδύνου και του παρατεταμένου κλίματος αποφυγής κινδύνου στις αγορές, το χαρτοφυλάκιο ανακατανεμήθηκε αρχικά προς μια πιο αμυντική και προσανατολισμένη στην αξία επενδυτική προσέγγιση. Η αυξημένη μεταβλητότητα στους κλάδους της τεχνολογίας και των ημιαγωγών οδήγησε σε μείωση των τοποθετήσεων που σχετίζονται με την τεχνητή νοημοσύνη, την καθαρή ενέργεια και άλλες αναπτυξιακές επενδύσεις υψηλότερου κινδύνου. Αργότερα μέσα στο τρίμηνο, η διόρθωση που σημειώθηκε στον τεχνολογικό κλάδο αξιοποιήθηκε ως τακτική ευκαιρία επανατοποθέτησης στην αγορά Nasdaq-100, με παράλληλη ανακατανομή κεφαλαίων προς τους κλάδους των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, της υγείας, των υποδομών, της ακίνητης περιουσίας, των επενδύσεων αξίας και των στρατηγικών χαμηλότερης μεταβλητότητας, καθώς και σε επιλεγμένες θεματικές αναπτυξιακές επενδύσεις.Προς το τέλος του τριμήνου, καθώς η μεταβλητότητα στις αγορές ομολόγων ενίσχυσε τα επιχειρήματα κατά των αμυντικών επενδύσεων που είναι ευαίσθητες στις μεταβολές των επιτοκίων, το χαρτοφυλάκιο ρευστοποίησε θέσεις σε επενδύσεις που λειτουργούν ως υποκατάστατα εισοδήματος (yield proxies) καθώς και σε συστηματικές τοποθετήσεις πυρήνα, στρεφόμενο σε ένα πιο συγκεντρωμένο σύνολο διαρθρωτικών θεματικών επενδύσεων που καλύπτουν τη βιωσιμότητα, την καινοτομία και τη συνδεσιμότητα. Παράλληλα, προστέθηκε μια πολυστρατηγική προσέγγιση πολλαπλών κατηγοριών ενεργητικού (cross-asset multi-strategy overlay), με στόχο τη διαχείριση της εναπομένουσας μακροοικονομικής αβεβαιότητας. Οι κινήσεις αυτές διατήρησαν την έκθεση του χαρτοφυλακίου σε επιλεγμένα διαρθρωτικά επενδυτικά θέματα, ενώ παράλληλα μετρίασαν το συνολικό προφίλ κινδύνου του.Κατά τη διάρκεια του τριμήνου, το (LF) Fund of Funds – Next Gen Focus διατήρησε μέση μετοχική έκθεση 92,78%, με τη μέγιστη έκθεση να ανέρχεται σε 95,7% τον Σεπτέμβριο και την ελάχιστη σε 88,4% τον Ιούνιο. Στο τέλος του τριμήνου, η μετοχική έκθεση διαμορφώθηκε σε 95,2%.Η μέση πραγματική κατανομή σε μετοχές της Βόρειας Αμερικής ανήλθε σε 51,5%, της Ευρώπης σε 25,0% και της Ιαπωνίας σε 3,7%, ενώ η μετοχική έκθεση στις υπόλοιπες γεωγραφικές περιοχές διαμορφώθηκε συνολικά σε περίπου 12,6%.Κατά την εξεταζόμενη περίοδο, το υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο διατήρησε μέση έκθεση σε ταμειακά διαθέσιμα ύψους 7,22%

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 - NEXT GEN FOCUS

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

Σειρές Μεριδίων	Eurobank	Eurobank I	Private Banking	Private Banking USD	Interamerican	Eurobank USD	Postbank	Postbank USD
Νόμισμα Βάσης	EUR	EUR	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Ημ/νία Έναρξης	22/6/2010	30/11/2021	23/12/2014	30/10/2014	8/12/2010	9/7/2010	28/9/2010	28/9/2010
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	160.980.523,76	153.950,92	632.078,83	62.693,18	320.195,21	8.762.317,98	1.981.400,47	1.420.334,02
Καθαρή τιμή μεριδίου	26,5198	27,862	26,5192	30,1344	27,2975	30,1355	26,7037	30,5074
Κωδικός ISIN	LU0517847660	LU0517848395	LU1102787998	LU1102788020	LU0517850029	LU0517848049	LU0517849104	LU0517849369
Κωδικός Bloomberg	EEFOFRE LX	EEFFREI LX	PBFOFRE LX	LFREPBU LX	ELFRSIN LX	EEFFRED LX	ELFREPB LX	ELFREPU LX
MorningStar Rating	3-star	4-star	3-star	3-star	3-star	3-star	3-star	3-star
Μέγιστη Προμήθεια Διάθεσης: έως	4% (0,50%-1,00%)	4% (0%)	4% (1,25%-1,50%)	4% (1,25%-1,5%)	4% (0%)	4% (0,50%-1,00%)	4% (1% - 1,25%)	4% (1% - 1,25%)
Μέγιστη Προμήθεια Εξαγοράς: έως	1,5% (0% - 1%)	0,5% (0%)	0% (0%)	0% (0%)	2,5% (0%)	1,5% (0% - 1%)	2,5% (0%)	2,5% (0%)
Προμήθεια Μετατροπής	Διαφορά Προμ. Διάθεσης							
Μέγιστη Αμοιβή Διαχείρισης: έως	2,9% (1,75%)	1,9% (0,75%)	2,9% (1,75%)	2,9% (1,75%)	2,9% (1,50%)	2,9% (1,75%)	2,9% (1,75%)	2,9% (1,75%)
Τρέχον Κόστος	2,77%	1,73%	2,77%	2,77%	2,52%	2,77%	2,77%	2,77%
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+4	T+4	T+4	T+4	T+4	T+4	T+5	T+5

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

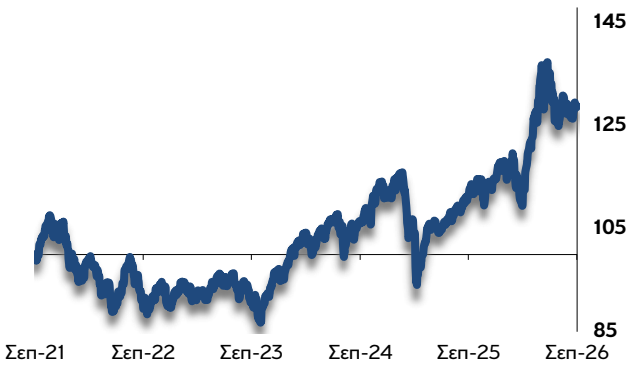
Το Τρέχον Κόστος περιλαμβάνει την ετήσια αμοιβή διαχείρισης

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	Από Αρχή του Έτους	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Eurobank	12,43%	15,64%	40,94%	28,88%
Eurobank I	13,30%	16,84%	45,34%	119,63%
Private Banking	12,44%	15,64%	40,94%	28,88%
Private Banking USD	8,66%	11,84%	51,07%	26,37%
Interamerican	12,65%	15,94%	42,02%	30,53%
Eurobank USD	8,66%	11,84%	51,06%	26,35%
Postbank	12,44%	15,64%	40,94%	28,88%
Postbank USD	8,66%	11,84%	51,06%	26,37%

Πορεία Α/Κ



Ετήσιες Αποδόσεις

Σειρές Μεριδίων	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eurobank	3,18%	14,34%	8,36%	-15,35%	17,21%	3,22%	22,01%	-8,59%	-6,07%	1,63%
Eurobank I	4,24%	15,52%	9,46%	-14,49%	-	-	-	-	-	-
Private Banking	3,18%	14,34%	8,36%	-15,35%	17,21%	3,22%	20,53%	-7,47%	-6,07%	-1,60%
Private Banking USD	16,69%	7,50%	12,26%	-20,30%	32,96%	-8,18%	6,43%	-	4,92%	-1,60%
Interamerican	3,44%	14,63%	8,63%	-15,14%	17,51%	3,49%	22,32%	-8,36%	-5,84%	1,89%
Eurobank USD	16,69%	7,49%	12,26%	-20,30%	8,18%	12,76%	19,71%	-12,73%	6,86%	-1,59%
Postbank	3,18%	14,34%	8,36%	-15,35%	17,21%	3,22%	22,01%	-8,59%	-6,00%	1,88%
Postbank USD	16,69%	7,50%	12,26%	-20,29%	8,19%	12,76%	19,71%	-12,73%	6,95%	-1,35%

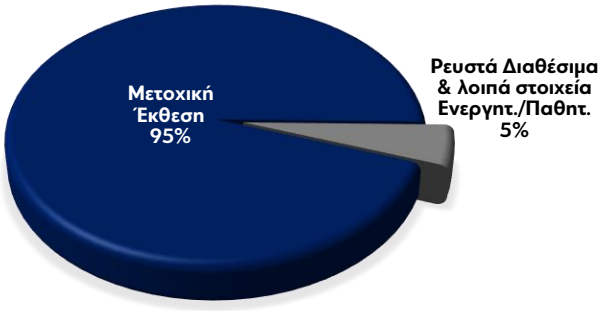
ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ Η ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΝΑΤΡΕΞΤΕ ΣΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΛΑΒΕΤΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΤΕΛΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ.

EUROBANK
FMC-LUX

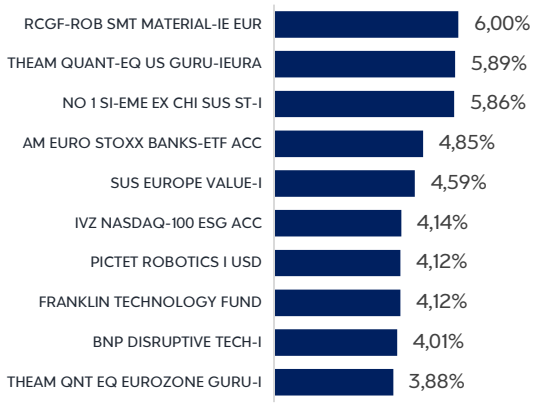
(LF) FUND OF FUNDS - NEXT GEN FOCUS

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

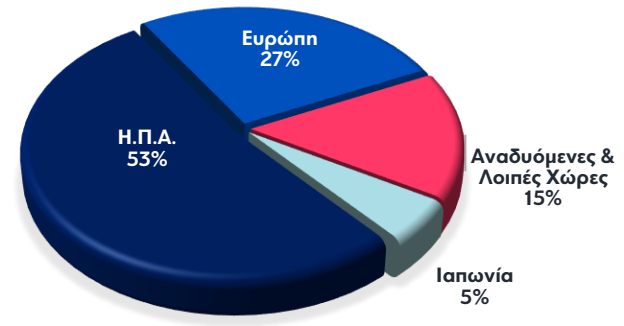
Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



10 Μεγαλύτερες Τοποθετήσεις



Γεωγραφική Διάρθρωση Μετοχικού Χαρτοφυλακίου



Κλαδική Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου

Δείκτης Κινδύνου

1 2 **3** 4 5 6 7

Χαμηλότερος Κίνδυνος — Υψηλότερος Κίνδυνος

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

* Ο δείκτης κινδύνου αφορά την σειρά μεριδίων Eurobank.

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:	12,54%
VaR:	9,16%
Beta:	0,91
R-Squared:	50,01%

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.

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 - NEXT GEN FOCUS

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
9/2026

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 του δικτυακού τόπου https://www.eurobankam.gr/el/pillarfunds/searchfund/lf-fof-next-gen-focus .

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.

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

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.