EUROBANK
FMC-LUX

(LF) Target Maturity XI Bond Fund

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
11/2026

Νομική Μορφή	Χώρα Σύσταση	Επενδυτική Κατηγορία	Ενεργητικό	Δείκτης Αναφοράς
UCITS V Λουξεμβούργου	Λουξεμβούργο	Ομολογιακό	-	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

Περίοδος Συμμετοχών **23/11/2026 – 29/01/2027**

Επενδυτικός Σκοπός

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη κεφαλαιακής υπεραξίας, καθώς παράλληλα επιδιώκει να διατηρήσει το επενδεδυμένο κεφάλαιο των μεριδιούχων, οι οποίοι θα διατηρήσουν τις συμμετοχές τους στον προκαθορισμένο επενδυτικό ορίζοντα των 2,5 ετών. (*) Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λήξει στις 16 Ιουλίου 2029.

Για την επίτευξη του στόχου του, το Υπο-Αμοιβαίο επενδύει κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εταιρικών και κρατικών ομολόγων. Οι επενδύσεις που πραγματοποιούνται θα λαμβάνουν υπόψη την ημερομηνία λήξης. Θα ακολουθεί μια προσέγγιση της διακράτησης των ομολόγων που επενδύθηκαν κατά την ίδρυση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μέχρι τη λήξη τους (buy and hold). Τυχόν χρεόγραφα, ομόλογα, γραμμάτια σταθερού εισοδήματος που λήγουν στους (έξι) 6 μήνες πριν από την Ημερομηνία Λήξης μπορούν να επενδύονται σε μέσα χρηματαγοράς ή σε άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού προκειμένου να διασφαλιστούν τα συμφέροντα των μεριδιούχων μέχρι την Ημερομηνία Λήξης.

Η συνολική απόδοση κατά τη λήξη του εκτιμάται μεταξύ 4,70% και 5,30%. Το εύρος της εκτιμώμενης συνολικής απόδοσης μπορεί να αναπροσαρμοστεί κατά τη διάρκεια της περιόδου εγγραφής λόγω των συνθηκών της αγοράς.

(*) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων, όπως πιστωτικό γεγονός με αθέτηση πληρωμών από εκδότες ομολόγων και χρεογράφων του χαρτοφυλακίου.

Δείκτης Κινδύνου

1 **2** 3 4 5 6 7

Χαμηλότερος Κίνδυνος — Υψηλότερος Κίνδυνος

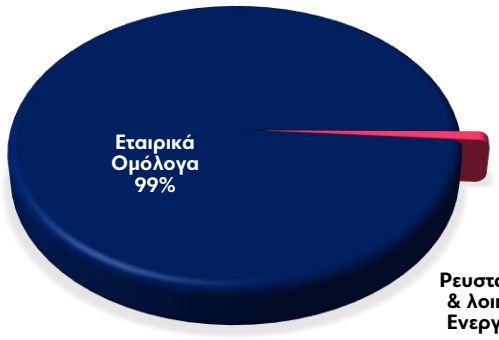
Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους περιλαμβάνονται στην ενότητα «Δείκτης Κινδύνου» του παρόντος εγγράφου καθώς και στο ενημερωτικό δελτίο.

Επενδυτικό Προφίλ

Το Υπό- Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που επιζητούν κεφαλαιακά κέρδη, οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αποδεχτούν τους κινδύνους που σχετίζονται με την επένδυσή τους και οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να διατηρήσουν την συμμετοχή τους μέχρι την Ημερομηνία Λήξης.

Σειρές Μεριδίων	Eurobank
Νόμισμα Βάσης	EUR
Ημ/νία Έναρξης	23/11/2026
Ενεργητικό (νόμισμα σειράς)	-
Καθαρή τιμή μεριδίου	-
Κωδικός ISIN	LU3566533603
Κωδικός Bloomberg	LFTMTXI LX
Μέγιστη Προμήθεια Διάθεσης: έως	1% (0,10%)
Μέγιστη Προμήθεια Εξαγοράς: έως	2% (2%)
Προμήθεια Μετατροπής	Όχι
Μέγιστη Αμοιβή Διαχείρισης: έως	1,5% (0,90%)
Τρέχον Κόστος	1,14%
Καταβολή Αξίας Εξαγοράς	T+3

Ενδεικτική Διάρθρωση Χαρτοφυλακίου



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.

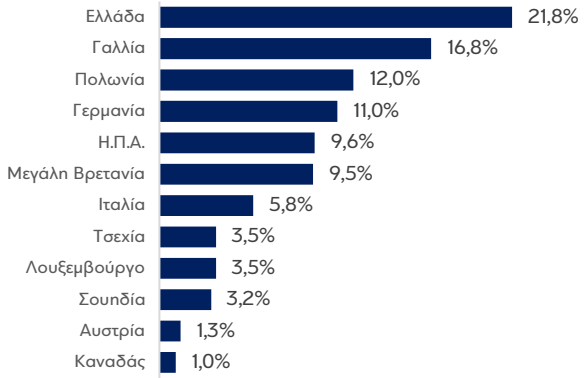
ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ Η ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ. ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΑΝΑΤΡΕΞΤΕ ΣΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΙΝ ΛΑΒΕΤΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΤΕΛΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ.

EUROBANK
FMC-LUX

(LF) Target Maturity XI Bond Fund

ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΟ ΕΝΤΥΠΟ
11/2026

Ενδεικτική Γεωγραφική Κατανομή



Ενδεικτική Κλαδική Κατανομή



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 2,5 έτη.

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.

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 και ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου. 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

Αυτό είναι ένα επενδυτικό προϊόν σύμφωνα με το Άρθρο 6 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.
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 https://www.eurobankam.gr/el/pillarfunds/searchfund/lf-target-maturity-xi-bond-fund

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-.

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.

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%.)

Απόδοση έως τη Λήξη (Yield To Maturity - YTM): Αντιπροσωπεύει τη συνολική απόδοση που μπορεί να αναμένει ένας επενδυτής εάν αγοράσει ένα ομόλογο στην τρέχουσα τιμή αγοράς και το διακρατήσει έως τη λήξη του. Είναι ο εσωτερικός συντελεστής απόδοσης (Internal Rate of Return - IRR) που εξισώνει τις μελλοντικές χρηματοροές του ομολόγου με την τρέχουσα τιμή αγοράς του.

Διάρκεια (Duration): Είναι μέτρο της ευαισθησίας ενός ομολόγου στις μεταβολές των επιτοκίων. Αντιπροσωπεύει τον σταθμισμένο μέσο χρόνο, σε έτη, που απαιτείται για να εισπραχθούν οι χρηματοροές του ομολόγου. Όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια, τόσο πιο ευαίσθητο είναι το ομόλογο στις διακυμάνσεις των επιτοκίων.

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.