

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο 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, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Προϊόν

GF EQUITY BLEND FUND OF FUNDS ΜΕΤΟΧΙΚΟ (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), κατηγορία μεριδίων EUROBANK

Παραγωγός του προϊόντος: Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ, μέλος του ομίλου Eurobank

ISIN: GRF000140001

Για περισσότερες πληροφορίες: www.eurobank.gr, www.eurobankam.gr ή καλέστε στο +30 210 3352800

Η Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Α/Κ GF EQUITY BLEND FUND OF FUNDS ΜΕΤΟΧΙΚΟ (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), κατηγορία μεριδίων EUROBANK έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 30/01/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κιντές αξίες («ΟΣΕΚΑ»), όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ ως ισχύουν.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί για αόριστη χρονική διάρκεια και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στο άρθρο 9 παρ.1 του ν.4099/2012 προϋποθέσεις και σύμφωνα με το άρθρο 15 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Στόχος: Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επένδυση του ενεργητικού του κυρίως σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, που επενδύουν πρωτίστως σε μετοχές. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων ή Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς. Η επιλογή των Α/Κ που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο βασίζεται σε ποιοτική και ποσοτική ανάλυση που λαμβάνει χώρα σε τακτική βάση σε συχνά χρονικά διαστήματα ώστε να συνεισφέρουν θετικά στον επενδυτικό σκοπό του Α/Κ.

Το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του.

Το 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 Ελλάδας).

Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι που θα δημιουργηθούν από το Α/Κ θα επανεπενδυθούν.

Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον επενδυτικό σκοπό και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.

Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Α.Ε

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;



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 μέτριες διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες ή χαμηλότερες κατηγορίες. Επομένως, η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι σχετικά μέτρια και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

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

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 ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι: 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 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος, τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. 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: 5 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

| Σενάρια Επιδόσεων | | Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος | Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης) |
|-----------------------------|--|---------------------------------|---|
| Ελάχιστη Επίδοση | Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. | | |
| Σενάριο Ακραίων καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους | 4.920 € -50,75% | 4.600 € -14,38% |
| Δυσμενές Σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους | 8.610 € -13,92% | 10.120 € 0,23% |
| Μετριοπαθές Σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους | 10.770 € 7,69% | 14.380 € 7,53% |
| Ευνοϊκό Σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους | 14.300 € 42,99% | 16.950 € 11,13% |

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 31/12/21 - 30/12/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/11/24 - 31/12/25 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/12/16 - 29/12/17 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/01/19 - 31/01/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/03/20 - 31/03/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/06/16 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Τράπεζα Eurobank Α.Ε.» και δεν επηρεάζονται σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμών της Εταιρείας. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

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 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης) |
|--------------------------------|---------------------------------|---|
| Συνολικό κόστος | 430 € | 1.982 € |
| Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*) | 4,3% | 3,7% |

(*) 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 11,22% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 7,53% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

| Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση | | Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος |
|--|---|-----------------------------------|
| Κόστος εισόδου | 0,50% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση. | 50 EUR |
| Κόστος εξόδου | 0,50% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό. | 50 EUR |
| Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση. | | |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος | 3,12% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος. | 312 EUR |
| Κόστος συναλλαγής | 0,22% 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. | 22 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: 5 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του στόχου του, συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυση σας ανά πάσα στιγμή όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς, εάν υπάρχει.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Οι μεριδίουχοι έχουν το δικαίωμα να καταθέσουν δωρεάν τυχόν παράπονα μέσω αλληλογραφίας Σταδίου 10, 10564, Αθίνα ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου am@eurobank.gr είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή άλλες σειρές μεριδίων, αντίγραφο 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.eurobankam.gr & www.eurobank.gr. Το έγγραφο βασικών πληροφοριών είναι σχετικό με το Α/Κ, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλα τα GF Α/Κ. Έντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα GF Α/Κ είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν.

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις καθώς και οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων οι οποίοι δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, είναι διαθέσιμοι τόσο στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.eurobankam.gr όσο και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία που διέπει το Α/Κ είναι η Ελληνική και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου των GF Α/Κ.

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ., 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 διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.eurobankam.gr. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.