

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 δυνάμικα 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

(LF) TARGET MATURITY II BOND FUND (το “Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”) – Σειρά Μεριδίων EUROBANK

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

ISIN: LU2788413750

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

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου 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 Α/Κ (LF) TARGET MATURITY II BOND FUND (το “Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο”), Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο του (LF) (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”) – Σειρά Μεριδίων EUROBANK έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο.

Εταιρεία Διαχείρισης: Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την CSSF.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 31/01/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το (LF) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο (“fonds commun de placement”) που έχει συσταθεί κατά το Τμήμα Ι του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ένας «ΟΣΕΚΑ») για τους σκοπούς που ορίζονται στην Οδηγία ΟΣΕΚΑ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Ιουλίου 2009, 2009/65/ΕΕ.

Διάρκεια: Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λήξει στις 16 Μαρτίου 2026 (η «Ημερομηνία Λήξης»). Το Υπό-Αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι πλήρως επενδεδυμένο κατά την Ημερομηνία Λήξης και θα τεθεί σε εκκαθάριση την επόμενη εργάσιμη ημέρα (η «Ημερομηνία ρευστοποίησης»). Από την Ημερομηνία Ρευστοποίησης, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα διατηρείται ενεργό μόνο για τους σκοπούς της ρευστοποίησής του, επομένως δεν θα δεσμεύεται πλέον από κανέναν επενδυτικό περιορισμό, τον επενδυτικό του στόχο και την πολιτική του. Οι επενδύσεις που πραγματοποιούνται από το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λαμβάνουν υπόψη την Ημερομηνία Λήξης του. 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. Προς αποφυγή οποιασδήποτε αμφιβολίας, το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν πληροί τις προϋποθέσεις ως αμοιβαίο κεφάλαιο χρηματαγοράς κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς, όπως ισχύει. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις στο άρθρο 2 του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Στόχος: Στόχος του Υπο-αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία κεφαλαιακής υπεραξίας για τους μεριδιούχους που θα διακρατήσουν την συμμετοχή τους στον προκαθορισμένο επενδυτικό ορίζοντα των 2 ετών. Για την επίτευξη του σκοπού του, θα επενδύει το ενεργητικό του κυρίως (δηλαδή κατά ποσοστό τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού) σε τίτλους σταθερού εισοδήματος σε Ευρώ, όπως κυβερνητικές ομολογίες και εταιρικά ομόλογα. Το Υπο-αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε ποσοστό μεγαλύτερο του 35% του ενεργητικού του σε ομόλογα κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και σε ποσοστό μεγαλύτερο του 50% σε χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό δημόσιο ή από εταιρείες με έδρα ή έκθεση στην Ελλάδα. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και το 50% του ενεργητικού του σε τίτλους, που αξιολογούνται σε δύο από τους τρεις μεγάλους οίκους αξιολόγησης ως υψηλής απόδοσης. Δευτερευόντως, το Υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις και ξένα και εγχώρια χρηματοπιστωτικά μέσα της αγοράς χρήματος, καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, με στόχο τη διαχείριση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και/ή την αντιστάθμιση του κινδύνου των περιουσιακών στοιχείων του. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επενδύσει σε μετοχές, χρεόγραφους που δεν πληρούν τις υποχρεώσεις τους ή σε αναξιόπιστους τίτλους και μετατρέψιμες ομολογίες (CoCos).

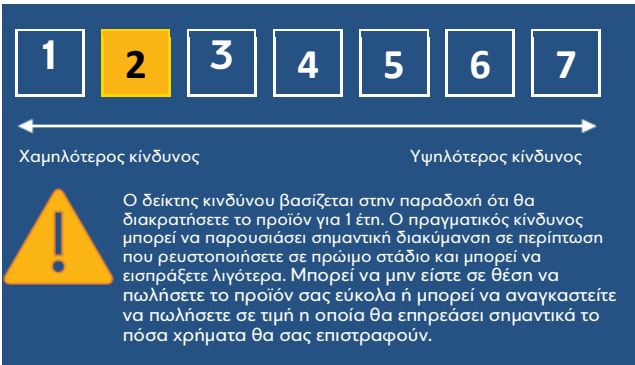
Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο βιώσιμες επενδύσεις ή δεσμευτικά περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΥ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ο κανονισμός SFDR). Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί. Μπορείτε να αγοράσετε μερίδια του Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου καθημερινά (κατά τις τραπεζικές εργάσιμες ημέρες του Λουξεμβούργου και Ελλάδας) καθ' όλη την περίοδο συμμετοχών, από τις 18/03/2024 έως και 31/05/2024. Μετά τη λήξη της Περιόδου Συμμετοχών, το Υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο θα είναι κλειστό για όλες τις συμμετοχές και μετατροπές.

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, 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το υπο-αμοιβαίο κεφάλαιο έχει μεσαίο προφίλ κινδύνου και απευθύνεται σε επενδυτές που επιδιώκουν να επιτύχουν τακτικό εισόδημα και κεφαλαιακή απόδοση μέσω της επένδυσης κυρίως σε ομόλογα, που είναι διατεθειμένοι να αποδεχτούν τους κινδύνους που συνδέονται με την επένδυσή τους και που είναι έτοιμοι να παραμείνουν επενδεδυμένοι μέχρι την Ημερομηνία Λήξης.

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 μικρές / ασήμαντες διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των α/κ που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες είναι μικρή 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 αντανάκλα 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 πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ο κίνδυνος που προκύπτει από τη χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων όπου γίνεται χρήση αυτών. Παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα “Παράγοντες Κινδύνου” του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για να κατανοήσετε πλήρως τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτή την επένδυση.

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 επένδυσης σας σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 1 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.	
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	9.160 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-8,44%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	9.410 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-5,93%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	9.910 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-0,89%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.380 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	3,78%

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 30/12/21 - 30/12/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/07/21 - 30/09/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/03/18 - 29/03/19 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/09/16 - 30/11/17 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/09/23 - 30/09/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/09/23 - 29/11/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτη).

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

Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Διαχειριστικής Εταιρείας. Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα του, την «Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.» 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. 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	
Συνολικό κόστος	320 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	3,2%

(*) 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 1,89% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,93% μετά την αφαίρεση του κόστους

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,10% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτήν την επένδυση.	10 EUR
Κόστος εξόδου	2,00% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί. Σε περίπτωση αποχώρησης στην ή/και μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης το κόστος αποχώρησης είναι μηδενικό.	200 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,05% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	105 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,08% 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.	8 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: 1 έτη

Δεδομένης της φύσης των υποκείμενων επενδύσεων του Υπό- 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 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου info@eurobankfmc.lu είτε μέσω του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας Eurobank A.E., είτε ηλεκτρονικά μέσω της ιστοσελίδας του βασικού διανομέα Eurobank A.E.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις αφορούν ολόκληρο το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται από τον νόμο, πράγμα που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να επηρεάσουν τα άλλα Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Οι κάτοχοι μεριδίων έχουν το δικαίωμα να μετατρέψουν τα μερίδιά τους όπως περιγράφεται στο τμήμα "Μετατροπή Μεριδίων" του ενημερωτικού δελτίου. Αντίγραφο του ενημερωτικού δελτίου, των τελευταίων ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων και άλλων χρήσιμων πληροφοριών, όπως η τελευταία τιμή για τα μερίδια, μπορούν να ληφθούν δωρεάν, και στα αγγλικά, στα γραφεία της Διαχειριστικής Εταιρείας στη διεύθυνση 534, Rue de Neudorf, L-2220 Luxembourg ή στην ιστοσελίδα μας www.eurobankfmc.lu καθώς και από τις ιστοσελίδες www.eurobankam.gr & www.eurobank.gr

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν , καθώς και οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu, στην ιστοσελίδα του διαχειριστή επενδύσεων www.eurobankam.gr και στην ιστοσελίδα του βασικού διανομέα www.eurobank.gr.

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική σας κατάσταση. 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)

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 διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.eurobankfmc.lu . Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.

