

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Eurobank GF Global Protect 90 Σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ). Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

**GF Global Protect 90 Σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο**

 Σειρά Μεριδίων: **Eurobank**, ISIN: GRF000390002, ΝΟΜΙΣΜΑ: EUR

Εταιρεία διαχείρισης είναι η Eurobank Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του ομίλου Eurobank

## Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη κεφαλαιακής υπεραξίας σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της έκθεσης που προσφέρει σε ένα διεθνές μικτό χαρτοφυλάκιο, καθώς και η προστασία του 90% της υψηλότερης καθαρής τιμής μεριδίου που καταγράφεται σε οποιαδήποτε ημέρα αποτίμησης του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την έναρξη της λειτουργίας του. Πιο συγκεκριμένα, το Αμοιβαίο κεφάλαιο κάθε χρονική στιγμή θα προσφέρει μία σταθμισμένη έκθεση στα παρακάτω δύο χαρτοφυλάκια:

1) Στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο, το οποίο μέσω δεικτών, Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης ή Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) προσφέρει μια κατάλληλα ισορροπημένη έκθεση σε διεθνείς μετοχικές αγορές και ομολογιακές αγορές. Το «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» αναπροσαρμόζεται από τον διαχειριστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο πλαίσιο ενεργητικής διαχείρισης.

2) Στο Χαρτοφυλάκιο Προστασίας το οποίο επενδύει σε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών.

Το μέγιστο ποσοστό έκθεσης στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο καθορίζεται από έναν ειδικά διαμορφωμένο αλγόριθμο, με σκοπό την επίτευξη προστασίας του 90% της υψηλότερης καθαρής τιμής μεριδίου που έχει επιτευχθεί από την έναρξη της λειτουργίας του (εφεξής «Επίπεδο Προστασίας»). ». Όταν η αξία του «Δυναμικού Χαρτοφυλακίου» υποχωρεί, λόγω πτωτικής πορείας των αγορών, θα μειώνεται η έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» και θα αυξάνεται αντίστοιχα, η έκθεση στο «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας».

Σε περίπτωση κατά την οποία, λόγω αρνητικής πορείας των αγορών, η καθαρή τιμή μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πλησιάζει πολύ το «Επίπεδο Προστασίας», η έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» ενδέχεται να μηδενιστεί («Cash-Lock Event»), χωρίς προοπτική επανεπένδυσης σε αυτό, διασφαλίζοντάς έτσι ότι το «Επίπεδο Προστασίας» δεν θα παραβιαστεί. Σε αυτή την περίπτωση, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα μπορεί να επωφεληθεί από μια μελλοντική ανάκαμψη των αγορών. Οι μεριδιούχοι θα ενημερωθούν για το γεγονός και θα μπορούν να εξαγοράζουν τα μερίδιά τους, επωφελούμενοι από το επίπεδο προστασίας, έως ότου η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποφασίσει την τροποποίηση του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή τη λύση του, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

Για την αποτελεσματική υλοποίηση του επενδυτικού σκοπού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με τα παραπάνω, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα συνάψει σύμβαση εξωχρηματοστηριακού παραγώγου μέσου (εφεξής «Σύμβαση Ανταλλαγής»), οποία θα προσφέρει την έκθεση στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο, θα υλοποιεί τον αλγόριθμο κατανομής έκθεσης μεταξύ Δυναμικού Χαρτοφυλακίου και Χαρτοφυλακίου Προστασίας και θα προσφέρει προστασία από έντονες πτώσεις του Δυναμικού Χαρτοφυλακίου με στόχο την διαφύλαξη του Επιπέδου Προστασίας. Σύμφωνα με τα παραπάνω, η έκθεση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο επιτυγχάνεται μέσω της Σύμβασης Ανταλλαγής και όχι με άμεση επένδυση στοιχείων του ενεργητικού σε δείκτες ή συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης. Σε περίπτωση αναστολής λειτουργίας των κεφαλαιαγορών και καθορισμού τιμής στοιχείων του ενεργητικού, ο μεριδιούχος είναι εκτεθειμένος στην πιθανότητα να μην επιτευχθεί η προστασία 90% της υψηλότερης τιμής του μεριδίου. Ο στόχος επίτευξης του επενδυτικού σκοπού του Α/Κ δεν είναι εγγυημένος. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να αποκτήσουν έκθεση σε ένα διεθνές μικτό χαρτοφυλάκιο, με τρόπο που περιορίζει τις ενδεχόμενες απώλειες από την έκθεση αυτή. Το Α/Κ χαρακτηρίζεται από ενεργή διαχείριση και δεν ακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς.

Μπορείτε να αγοράσετε και να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Ελλάδας, Ηνωμένου Βασιλείου).

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

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Α/Κ επηρεάζει την απόδοση του Α/Κ.

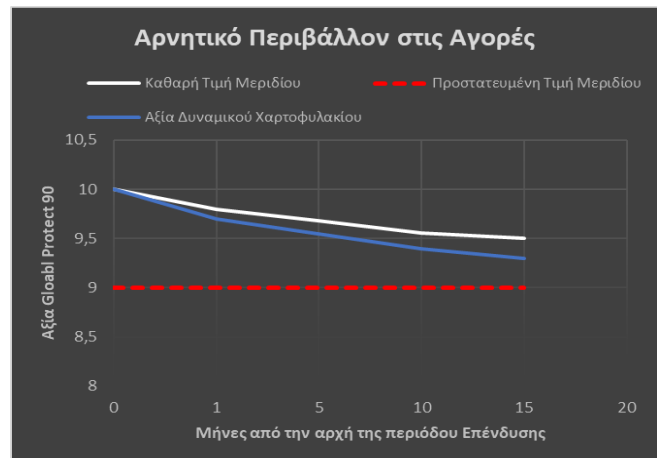
Σύσταση: το παρόν Α/Κ δεν είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να αποσύρουν την επένδυσή τους σε σύντομο χρονικό διάστημα.

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

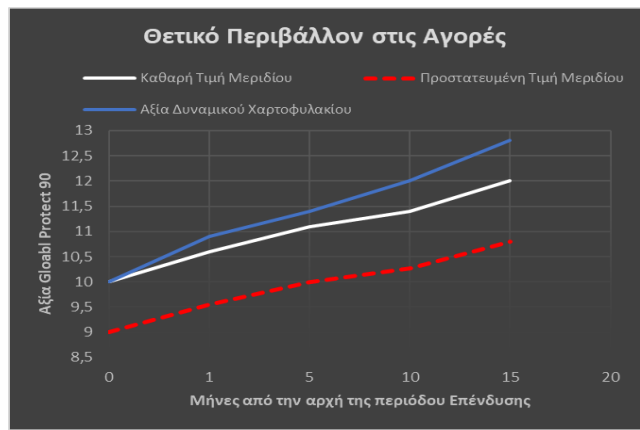
### Ενδεικτικά Παραδείγματα

#### Παράδειγμα 1: Αρνητικό περιβάλλον στις Αγορές

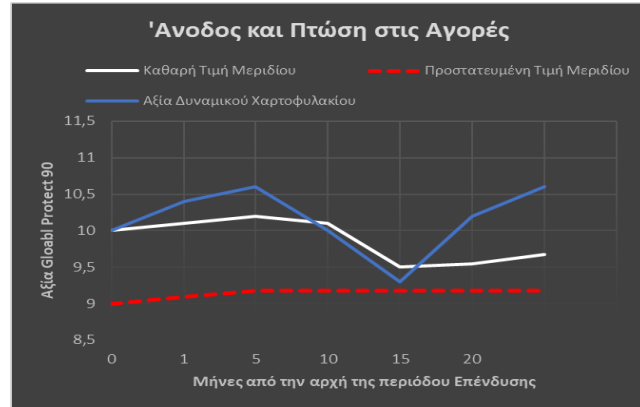
Το επίπεδο προστασίας στην αρχή της περιόδου επένδυσης είναι ίσο με το 90% της αρχικής καθαρής τιμής μεριδίου. Μετά την διάθεση του Α/Κ-Global Protect 90, παρατηρείται πτώση στις αγορές με αποτέλεσμα τόσο το «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» όσο και το Α/Κ-Global Protect 90 να κινούνται σε αρνητικά επίπεδα. Ο αντισυμβαλλόμενος της σύμβασης ανταλλαγής μειώνει σταδιακά την έκθεσή του στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» και επενδύει περισσότερο στο «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας». Το επίπεδο προστασίας διατηρείται σταθερά στο 90% της αρχικής αξίας του Α/Κ-Global Protect 90. Η σταδιακή μείωση της έκθεσης του Α/Κ στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» μέσω της σύμβασης ανταλλαγής, διασφαλίζει ότι το επίπεδο προστασίας δεν παραβιάζεται.



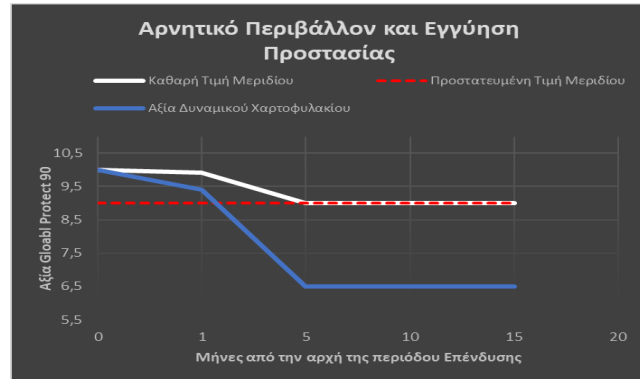
**Παράδειγμα 2: Θετικό περιβάλλον στις Αγορές:** Το επίπεδο προστασίας στην αρχή της περιόδου επένδυσης είναι ίσο με το 90% της αρχικής καθαρής τιμής μεριδίου. Μετά την διάθεση του A/K-Global Protect 90, παρατηρείται ανοδική τάση στις αγορές που οδηγεί την αποτίμηση του A/K-Global Protect 90 σε υψηλότερα επίπεδα. Αντίστοιχα, στο συγκεκριμένο παράδειγμα η μέγιστη καθαρή τιμή μεριδίου φτάνει στα 12€. Επομένως το επίπεδο προστασίας «κλειδώνει» στα 10,8€ (δηλαδή 90%\*12). Είναι σημαντικό να υπενθυμίσουμε ότι κάθε φορά που η τιμή μεριδίου του A/K σημειώνει νέο υψηλό, η προστατευμένη τιμή μεριδίου «κλειδώνει» νέο υψηλό καθώς η προστατευμένη τιμή μεριδίου μπορεί μόνο να αυξηθεί ή να μείνει σταθερή και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να μειωθεί. Σημειώνεται ότι σε ανοδικές αγορές, η ανοδική πορεία του A/K υπολείπεται αυτής του «Δυναμικού Χαρτοφυλακίου» λόγω τους κόστους μερικής προστασίας κεφαλαίου.



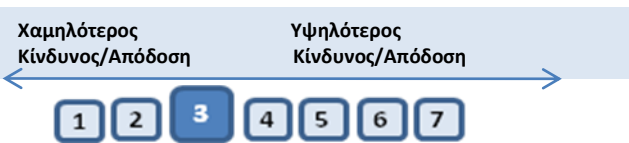
**Παράδειγμα 3: Αρχικά άνοδος και εν συνεχεία πτώση στις αγορές:** Το επίπεδο προστασίας στην αρχή της περιόδου επένδυσης είναι ίσο με το 90% της αρχικής καθαρής τιμής μεριδίου. Μετά την διάθεση του A/K-Global Protect 90 παρατηρείται αρχικά ανοδική τάση στις αγορές που οδηγεί την αποτίμηση του A/K-Global Protect 90 σε ελαφρώς υψηλότερα επίπεδα. Αντίστοιχα η προστατευμένη τιμή κλειδώνει σε υψηλότερα επίπεδα. Μετά την ανοδική περίοδο ακολουθεί περίοδος πτωτικής πορείας στις αγορές. Βάση της συμβάσης ανταλλαγής επέρχεται ανακατανομή του ενεργητικού του A/K από το «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» προς το «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας», ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι απώλειες από την διόρθωση των αγορών. Η προστατευμένη τιμή παραμένει σταθερή στο κλειδωμένο επίπεδο παρά την υποχώρηση της καθαρής τιμής μεριδίου. Με την ανάκαμψη των αγορών, ο αντισυμβαλλόμενος της συμφωνίας ανταλλαγής αυξάνει σταδιακά την έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο». Παρόλα αυτά, και καθώς η καθαρή τιμή μεριδίου στο παράδειγμα αυτό έφτασε πολύ κοντά στο επίπεδο προστασίας η αύξηση της έκθεσης στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» είναι αργή και το A/K ανακάμπτει πιο ήπια σε σχέση με το «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο»



**Παράδειγμα 4: Απότομη και έντονη πτώση αγοράς** Σε αυτό το παράδειγμα, ένα υποθετικό και ακραίο αρνητικό γεγονός συμβαίνει το οποίο προκαλεί απότομη και μεγάλη πτώση στο Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο. Αν η δυσμενής πορεία των αγορών οδηγήσει την καθαρή τιμή του μεριδίου κοντά στο επίπεδο προστασίας, ενδέχεται η έκθεση στο «Δυναμικό Χαρτοφυλάκιο» να μηδενιστεί ("Cash Lock Event"). Σε αυτή την περίπτωση η σύμβαση ανταλλαγής θα τερματιστεί. Οι μεριδίουχοι θα ενημερωθούν σχετικά και θα μπορούν να εξαγοράσουν τα μερίδια τους, έχοντας το πλεονέκτημα του επιπέδου προστασίας.



## Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



**Τι σημαίνει αυτή η κλίμακα (συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης);** Αξιολογεί τόσο την πιθανή απόδοση όσο και τον πιθανό κίνδυνο απώλειας μέρους του κεφαλαίου σας. Γενικά, η προοπτική για υψηλότερες αποδόσεις συνοδεύεται από μεγαλύτερο κίνδυνο να σημειωθούν ζημιές. Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κανένα κίνδυνο.

Ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό αυτής της κλίμακας, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του A/K.

Η κατηγοριοποίηση του A/K με βάση τον ανωτέρω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους πιθανούς κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο Ενημερωτικό Δελτίο.

**Γιατί το A/K ανήκει στην κατηγορία 3?** Το A/K ανήκει στη συγκεκριμένη κατηγορία διότι η τιμή μεριδίου του μπορεί να σημειώνει αναλόγως μικρές διακυμάνσεις σε σχέση με τις τιμές των A/K που ανήκουν σε υψηλότερες κατηγορίες, αλλά μεγαλύτερες σε σχέση με τα A/K που ανήκουν σε χαμηλότερες κατηγορίες. Η πιθανότητα να καταγραφούν μεγαλύτερες απώλειες ή κέρδη είναι σχετικά μικρή.

Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το αμοιβαίο κεφάλαιο κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες, διαφορετικές από αυτές που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια ζωής του A/K, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του A/K.

Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν : **Ο κίνδυνος αθέτησης εκπλήρωσης υποχρεώσεων από τον αντισυμβαλλόμενο των παραγώγων.** Στην περίπτωση αυτή, ενδέχεται να μην εκπληρωθεί η προστασία του 90% της υψηλότερης καθαρής τιμής μεριδίου που έχει καταγραφεί από την έναρξη λειτουργίας του A/K. Αν για οποιοδήποτε άλλο λόγο, η Σύμβαση Ανταλλαγής (Παράγωγο) διακοπεί, ο διαχειριστής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα φροντίσει να την αντικαταστήσει με νέα ισοδύναμη Σύμβαση Ανταλλαγής και αν αυτό δεν είναι εφικτό τότε οι μεριδίουχοι θα ενημερωθούν για το γεγονός και θα μπορούν να εξαγοράζουν τα μερίδιά τους, επωφελούμενοι από το επίπεδο προστασίας, έως ότου η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποφασίσει την τροποποίηση του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή τη λύση του, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας.

**Ο κίνδυνος αγοράς,** ο γενικός κίνδυνος που συνοδεύει όλες τις επενδύσεις στις οποίες η αξία συγκεκριμένης επένδυσης ενδέχεται να μεταβληθεί κατά τρόπο δυσμενή για τα συμφέροντα ενός χαρτοφυλακίου. **Ο κίνδυνος της αδυναμίας των εκδοτών των χρεογράφων ή Πιστωτικών Ιδρυμάτων** να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους. **Ο λειτουργικός κίνδυνος,** δηλαδή η αστοχία λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα και τις διεργασίες.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Α/Κ, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας:

### Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση

Προμήθεια διάθεσης	4,00%
Προμήθεια εξαγοράς	4,00%

Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.

### Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Α/Κ κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,00%
------------------------	-------

### Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης** και **εξαγοράς** αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών.

Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** αποτελούν εκτίμηση των ετήσιων χρεώσεων με τις οποίες θα επιβαρυνθεί το Α/Κ βάσει των διαθέσιμων δεδομένων, κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εγγράφου. Ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- την αμοιβή απόδοσης
- το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Α/Κ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το Α/Κ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου Α/Κ.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην ενότητα «Μέρος Β΄ Ειδικές Διατάξεις, Άρθρο 11 – Προμήθειες, Αμοιβές και Έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους μεριδιούχους του» του ενημερωτικού δελτίου που μπορείτε να βρείτε στις ιστοσελίδες [www.eurobankam.gr](http://www.eurobankam.gr) & [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr).

## Παρελθούσες Αποδόσεις

Η Σειρά Μεριδίου του Α/Κ ενεργοποιήθηκε στις 12 Σεπτεμβρίου 2022.

## Πρακτικές Πληροφορίες

**Θεματοφύλακας** του Α/Κ είναι η Τράπεζα Eurobank A.E.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Α/Κ ή άλλες σειρές μεριδίων, αντίγραφα 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](http://www.eurobankam.gr), & [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr).

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές 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.



Το Α/Κ έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι παρούσες Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 29<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου 2022.

### Φορολογική αντιμετώπιση

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.

### Υπεύθυνος Πληροφόρησης

Η Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου των GF Α/Κ.

### Πολιτική Αποδοχών

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](http://www.eurobankam.gr) Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.