

ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

Το παρόν έγγραφο σας 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. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε, έχοντας γνώση των πραγμάτων.

(LF) Special Purpose – Best Performers IV fund,
ένα υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (LF)

Σειρά Μεριδίων Eurobank I, ISIN: LU1069522214, Νόμισμα: Ευρώ

H Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του Ομίλου Eurobank, διαχειρίζεται αυτό το α/κ

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Το (LF) Special Purpose – Best Performers IV fund στοχεύει να προσφέρει στους επενδυτές κεφαλαιακή απόδοση.

Προκειμένου να επιτύχει τους στόχους του: 1) ο διαχειριστής επιλέγει κατά την κρίση του ένα χαρτοφυλάκιο αποτελούμενο από τραπεζικές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, ομόλογα, τιτλοποιήσεις στεγαστικών δανείων και απαιτήσεων στοιχείων ενεργητικού, 2) ενεργοποιείται μία Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου μέσω παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων. Η τρέχουσα Περίοδος Επένδυσης του α/κ ξεκινά την 8^η Ιουλίου 2014 και λήγει την 8^η Ιουλίου 2024. Το Διοικητικό Συμβούλιο του α/κ θα αποφασίσει πριν τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης αν το α/κ θα ρευστοποιηθεί, θα παραταθεί για μία νέα περίοδο, ή αν θα συγχωνευθεί με άλλο α/κ.

Η Επενδυτική Στρατηγική του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου συνδέεται με την απόδοση ενός καλάθιού 20 μετοχών. Η απόδοση υπολογίζεται σε 10 προκαθορισμένες Περιόδους Αναφοράς. Για την πρώτη περίοδο αναφοράς, καταγράφεται η απόδοση των δύο καλύτερων σε απόδοση μετοχών και κλειδώνεται για το υπόλοιπο της Περιόδου Επένδυσης, κατ' ελάχιστον στο 0%. Εάν η απόδοση είναι υψηλότερη, τότε καταγράφεται σε αυτό το επίπεδο.

Για κάθε μία από τις υπόλοιπες Περιόδους Αναφοράς: 1) το καλάθι των 20 μετοχών αποτελείται από τις κλειδωμένες μετοχές των προηγούμενων Περιόδων Αναφοράς (2 για κάθε περίοδο) και τις μη κλειδωμένες μετοχές, 2) η απόδοση των δύο μετοχών με την καλύτερη επίδοση καταγράφεται και κλειδώνεται για την υπόλοιπη Περίοδο Επένδυσης κατ' ελάχιστον στο 0%. Εάν η απόδοση είναι υψηλότερη, τότε καταγράφεται σε αυτό το επίπεδο.

Το αποτέλεσμα της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης ισούται με το μέσο όρο των κλειδωμένων αποδόσεων των μετοχών του καλάθιού κατά την τελευταία (10^η) Περίοδο Αναφοράς.

Η συνολική απόδοση του α/κ συνδέεται με την απόδοση του χαρτοφυλακίου και την απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου, όπως περιγράφεται παραπάνω.

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 ή να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες στο Λουξεμβούργο και στην Ελλάδα). Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί.

Σύσταση: το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους πριν τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης.

Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την πολιτική, μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο.

Ενδεικτικά Παραδείγματα

Τα παρακάτω σενάρια αποτελούν παραδείγματα και είναι μόνο ενδεικτικά, με σκοπό να αναδείξουν το μηχανισμό κάτω από διαφορετικές συνθήκες αγοράς. Παρουσιάζουν την προσδοκώμενη απόδοση του α/κ στη λήξη της Περιόδου Επένδυσης. Τα σενάρια αυτά δεν αποτελούν προβλέψεις για το τι θα συμβεί στο μέλλον και δεν έχουν ίσες πιθανότητες πραγμάτωσης. Τα σενάρια δεν προβλέπουν για κινδύνους που περιγράφονται στην ενότητα «Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης». Τέτοιοι κίνδυνοι θα μπορούσαν να έχουν ως αποτέλεσμα μεγαλύτερες απώλειες για τον επενδυτή.

Δυσμενείς συνθήκες

Υποκείμενη Απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Η μέση κλειδωμένη απόδοση του καλαθιού είναι 0%	0,00%	0,00%

Στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης, ο μέσος όρος των αποδόσεων που κλείδωσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ είναι 0%, έτσι το αποτέλεσμα της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου είναι 0%. Αυτό είναι το ελάχιστο επίπεδο απόδοσης που προστατεύει τον επενδυτή από χαμηλότερη επίδοση των μετοχών και αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης 0,00%.

Ευνοϊκές συνθήκες

Υποκείμενη Απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Η μέση κλειδωμένη απόδοση του καλαθιού είναι +80%	+80,00%	+6,05%

Στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης, ο μέσος όρος των αποδόσεων που κλείδωσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ είναι +80%, έτσι το αποτέλεσμα της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου είναι +80%. Ο επενδυτής επωφελείται από τις δύο υψηλότερες αποδόσεις που κατεγράφησαν σε κάθε περίοδο αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ. Αυτό το αποτέλεσμα αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης +6,05%.

Μέτριες συνθήκες

Υποκείμενη Απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Η μέση κλειδωμένη απόδοση του καλαθιού είναι +20%	+20,00%	+1,84%

Στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης, ο μέσος όρος των αποδόσεων που κλείδωσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ είναι +20%, έτσι το αποτέλεσμα της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου είναι +20%. Ο επενδυτής επωφελείται από τις δύο υψηλότερες αποδόσεις που κατεγράφησαν σε κάθε περίοδο αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ. Αυτό το αποτέλεσμα αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης +1,84%.

Εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες

Υποκείμενη Απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Η μέση κλειδωμένη απόδοση του καλαθιού είναι 0%	-25,00%	-2,83%

Στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης, ο μέσος όρος των αποδόσεων που κλείδωσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ είναι 0%, έτσι το αποτέλεσμα της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου είναι 0%. Αυτό είναι το ελάχιστο επίπεδο απόδοσης που προστατεύει τον επενδυτή από χαμηλότερη επίδοση των μετοχών. Επιπλέον, κατά τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης, η απόδοση των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου του α/κ είναι αρνητική, εξαιτίας των υποθετικών απωλειών από

κάποιους εκδότες χρεογράφων (όπως περιγράφεται στην ενότητα "Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης"). Συνολικά, η απόδοση του α/κ διαμορφώνεται σε -25,00% που αντιστοιχεί σε αρνητική απόδοση σε ετήσια βάση -2,83%.

Εάν τα μερίδια εξαγοραστούν πριν τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης: η τιμή εξαγοράς δεν θα υπολογιστεί με βάση το μηχανισμό, αλλά θα βασίζεται στην Καθαρή Αξία του Ενεργητικού του α/κ που θα περιλαμβάνει την τρέχουσα τιμή του Χρηματοοικονομικού Παραγώγου Μέσου που χρησιμοποιείται όπως αυτό αποτιμάται στην αγορά.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος
Κίνδυνος/Απόδοση

Υψηλότερος
Κίνδυνος/Απόδοση



Τι σημαίνουν αυτά τα νούμερα; Αξιολογούν 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 το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου. Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης δεν διασφαλίζεται ότι θα παραμένει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του υπό-αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Επιπρόσθετες και λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τους πιθανούς κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο Ενημερωτικό Δελτίο.

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

Το προφίλ Κινδύνου/Απόδοσης αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το α/κ κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά έκτακτα μελλοντικά συμβάντα, διαφορετικά από εκείνα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ Κινδύνου/Απόδοσης. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν:

- τον κίνδυνο που οφείλεται σε λειτουργική αστοχία, π.χ. ανθρώπινο σφάλμα, ή πρόβλημα στα συστήματα και τις διαδικασίες,
- τον κίνδυνο να υπάρξουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το α/κ, που μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα χειρότερες από τις αναμενόμενες τιμές εισόδου/εξόδου,
- τον κίνδυνο ο αντισυμβαλλόμενος της στρατηγικής του χρηματοοικονομικού παραγώγου μέσου να μην καταφέρει να τηρήσει τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από την υπογεγραμμένη εκτελούμενη συμφωνία (ο κίνδυνος αυτός μειώνεται λαμβάνοντας από τους αντισυμβαλλόμενους σε τακτή βάση ένα ποσό ως εγγύηση),
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο εμφανίζει υψηλό βαθμού κίνδυνο ρευστότητας. Ο ορος αυτός αναφέρεται στον κίνδυνο μια θέση στο χαρτοφυλάκιο του α/κ να μη δύναται να πωληθεί, ρευστοποιηθεί ή κλείσει με περιορισμένο κόστος σε επαρκώς σύντομο χρονικό διάστημα με αποτέλεσμα η ικανότητα του α/κ να συμμορφώνεται ανά πάσα στιγμή με τις υποχρεώσεις εξαγοράς μεριδίων του, κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε μεριδιούχου, να διακυβεύεται. Σημαντικό επίπεδο του ενεργητικού του, έχει επενδυθεί σε χρηματοοικονομικά μέσα που είναι πιθανό να έχουν χαμηλό επίπεδο ρευστότητας κάτω από ορισμένες συνθήκες.
- σε περιπτώσεις που το α/κ επενδύει σε χρηματοοικονομικά παράγωγα, κυρίως τον κίνδυνο να μην καταφέρουν οι αντισυμβαλλόμενοι να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους,
- τον κίνδυνο πτώχευσης, ότι δηλαδή κάποιος από τους εκδότες ενός χρεογράφου που βρίσκεται στο χαρτοφυλάκιο του α/κ μπορεί να μην είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του να αποδώσει το τακτικό εισόδημα και να αποπληρώσει το αρχικό ποσό επένδυσης.

Επιβαρύνσεις

Οι επενδύσεις στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκεινται στις εξής επιβαρύνσεις:

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	4,00%
Επιβάρυνση εξόδου	2,00%
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	0,22%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές συνθήκες	
Αμοιβή Απόδοσης	Καμία

Οι εμφανιζόμενες επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου αποτελούν το ανώτατο αριθμητικό ποσοστό που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Για να πληροφορηθείτε σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου, μπορείτε να απευθυνθείτε στον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις, αποτελούν εκτίμηση των χρεώσεων με τις οποίες θα επιβαρυνθεί το α/κ ετησίως βάσει των πιο πρόσφατων δεδομένων κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εγγράφου. Ενδέχεται να ποικίλουν από έτος σε έτος. Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλει ο επενδυτής χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του α/κ, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Οι επιβαρύνσεις αυτές μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσης. Οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να μετατρέψουν τα μερίδια τους σε μερίδια άλλου υπό-αμοιβαίου κεφαλαίου. Οι Μεριδιούχοι ενδέχεται να επιβαρυνθούν με προμήθεια μετατροπής. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην ενότητα ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ του ενημερωτικού δελτίου που μπορείτε να βρείτε στις ιστοσελίδες www.eurobankfmc.lu & www.eurobank.gr.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.

Περισσότερες πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο 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.eurobankfmc.lu & www.eurobank.gr

Πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο

Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι σχετικές με το αμοιβαίο κεφάλαιο και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου εγγράφου, ενώ το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για όλο το αμοιβαίο κεφάλαιο (LF). Έγγραφα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα αμοιβαία κεφάλαια είναι διαθέσιμα και διατίθενται δωρεάν. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, οπότε μόνο τα κέρδη ή ζημίες του συγκεκριμένου αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Μετατροπή μεριδίων

Οι επενδυτές δύνανται να προβαίνουν σε αλλαγές μεριδίων μεταξύ των υπό-αμοιβαίων κεφαλαίων του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF). Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Φορολογική αντιμετώπιση

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει αντικτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Υπεύθυνος Πληροφόρησης

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).

Πολιτική Αποδοχών

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

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την αρμόδια αρχή CSSF.

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την 21^η Απριλίου 2022.