

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Υπό 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 Υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλευόμαστε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

(LF) Special Purpose – Equity Formula Index II Fund, ένα υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF)

Σειρά Μεριδίων : Eurobank I - ISIN LU1955042293: Νόμισμα: Ευρώ
Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του Ομίλου Eurobank,
διαχειρίζεται αυτό το α/κ.

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει να προσφέρει στους επενδυτές κεφαλαιακή απόδοση, σύμφωνα με μία συστηματική στρατηγική σε επιλεγμένους μετοχικούς δείκτες όπως περιγράφεται παρακάτω (η «Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου»), προθεσμιακών καταθέσεων, μέσων χρηματαγοράς και ρευστών διαθεσίμων, σε ένα ενεργά διαχειριζόμενο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων σταθερού και αντικείμενο διαπραγμάτευσης παγκοσμίως. Η απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου προκύπτει από δύο στοιχεία:

- Την Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου, όπως περιγράφεται παρακάτω
- Το χαρτοφυλάκιο (το «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο») που αποτελείται από Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα, τραπεζικές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, άλλα Ευρωπαϊκά κρατικά ομόλογα, εταιρικά ομόλογα, χρεόγραφα συνδεδεμένα με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια και χρεόγραφα με εμπράγματα εγγυήσεις. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν μπορεί να επενδύει περισσότερο από το 20% του ενεργητικού του σε χρεόγραφα συνδεδεμένα με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια και χρεόγραφα με εμπράγματα εγγυήσεις. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει περισσότερο από το 35% του ενεργητικού του σε Ελληνικά Κρατικά Ομόλογα.

Η Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου αρχίζει την 26^η Μαρτίου 2019 και λήγει την 26^η Μαρτίου 2029 (ορίζεται ως «Περίοδος Επένδυσης»).

Η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης βασίζεται σε ένα μηχανισμό αποτίμησης αποδόσεων σύμφωνα με τα ακόλουθα σημεία Α), Β), Γ) και Δ):

Α) Από τους επιλεγμένους μετοχικούς δείκτες («Οι Δείκτες»): EURO STOXX 50 (Bloomberg κωδικός: SX5E Index) («Δείκτης Α»), NIKKEI 225 (Bloomberg κωδικός: NKY) («Δείκτης Β») και S&P 500 (Bloomberg κωδικός: SPX Index) («Δείκτης Γ»). Β) Η 26^η Μαρτίου 2019 ορίζεται ως η «Ημερομηνία Αρχικής Παρατήρησης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου», η 26^η Μαρτίου 2029 ορίζεται ως η «Ημερομηνία Τελικής Παρατήρησης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου» και η 11^η Απριλίου 2029 ορίζεται ως η «Ημερομηνία Λήξης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου».

Γ) Σε περίπτωση που έστω και μία τιμή κλεισίματος κατά την «Ημερομηνία Τελικής Παρατήρησης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου» ενός από τους προαναφερθέντες Δείκτες Α, Β ή Γ είναι χαμηλότερη από την τιμή κλεισίματος της «Ημερομηνίας Αρχικής Παρατήρησης», τότε στην «Ημερομηνία Λήξης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου» η Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου, έχει απόδοση ίση με το 6,75% της ονομαστικής αξίας της κατά τη συγκεκριμένη ημερομηνία.

Δ) Σε κάθε άλλη περίπτωση, δηλαδή αν οι τιμές κλεισίματος όλων των δεικτών Α, Β και Γ στην «Ημερομηνία Τελικής Παρατήρησης» είναι ίσες με ή μεγαλύτερες από τις αντίστοιχες τιμές κλεισίματος της «Ημερομηνίας Αρχικής Παρατήρησης», τότε στην «Ημερομηνία Λήξης της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου» η Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου, έχει απόδοση ίση με το 26,50% της ονομαστικής αξίας της κατά τη συγκεκριμένη ημερομηνία.

Η δυνατότητα επίτευξης του Επενδυτικού Σκοπού του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν εξαρτάται μόνο από την απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου (όπως περιγράφεται ανωτέρω), αλλά και από την απόδοση του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου. Επομένως, η τελική απόδοση μπορεί να καταλήξει χαμηλότερη από αυτήν όπως ορίζεται στα σημεία Γ και Δ ή και να είναι αρνητική σε περίπτωση σημαντικής πτώσης των τιμών αξιολογούμενων του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ακολουθεί ενεργητική διαχείριση, το οποίο σημαίνει πως ο διαχειριστής λαμβάνει επενδυτικές αποφάσεις για αυτό, χωρίς συσχέτιση με κάποιον δείκτη αναφοράς.

Σύσταση: το παρόν Υπό 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 είναι παραδείγματα και είναι μόνο ενδεικτικά, με σκοπό να αναδείξουν το μηχανισμό κάτω από διαφορετικές συνθήκες αγοράς. Παρουσιάζουν το αποτέλεσμα του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην λήξη της Περιόδου Επένδυσης και βασίζονται σε υποθετικά σενάρια απόδοσης τόσο των υποκείμενων δεικτών όσο και του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Τα σενάρια αυτά δεν αποτελούν προβλέψεις για το τι θα συμβεί στο μέλλον και δεν έχουν ίσες πιθανότητες πραγμάτωσης. Τα σενάρια δεν προβλέπουν τους 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 ΟΣΕΚΑ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Τουλάχιστον ένας δείκτης με τιμή κλεισίματος μικρότερη από αυτήν στην αρχική παρατήρηση	+6,75%	+0.66%

Ευνοϊκές συνθήκες:

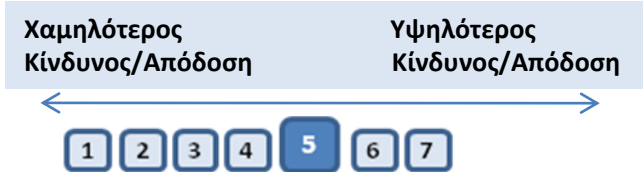
Υποκείμενη απόδοση(*)	Απόδοση του ΟΣΕΚΑ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Όλοι οι δείκτες με τιμές κλεισίματος ίσες ή μεγαλύτερες από αυτές στην αρχική παρατήρηση	+26.50%	+2.38%

Εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες:

Υποκείμενη απόδοση(*)	Απόδοση του ΟΣΕΚΑ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
Τουλάχιστον ένας δείκτης με τιμή κλεισίματος κάτω από αυτή στην αρχική παρατήρηση. Επίσης ο ΟΣΕΚΑ σημειώνει σημαντικές απώλειες από το Χαρ/κιο Επενδύσεων.	-40.00%	-4.98%

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 ΟΣΕΚΑ που θα περιλαμβάνει την τρέχουσα τιμή του Χρηματοοικονομικού Παραγώγου Μέσου που χρησιμοποιείται όπως αυτό αποτιμάται στην αγορά.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



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 αυτού του δείκτη, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης δεν διασφαλίζεται ότι θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του υπο-αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.

Επιπρόσθετες και λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τους πιθανούς κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο.

(*) Στο τέλος της περιόδου επένδυσης, αν τουλάχιστον ένας δείκτης βρίσκεται κάτω από το σημείο της αρχικής παρατήρησης και δεν υπάρχει συνεισφορά από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, η απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής του παράγωγου είναι +6.75%. Αυτό είναι το κατώτερο όριο που προστατεύει τον επενδυτή από την υπο-απόδοση των δεικτών και αντιστοιχεί σε ετήσια απόδοση +0.66%. Επιπλέον, θεωρούμε ότι δεν υπάρχει περαιτέρω συνεισφορά από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο πέρα από αυτή που αφορά σε κάλυψη των εξόδων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επομένως, η συνολική απόδοση αυτού είναι +6.75%, η οποία αντιστοιχεί σε +0.66 ετήσια απόδοση.

(*) Στο τέλος της περιόδου επένδυσης αν όλοι οι δείκτες κλείσουν με τιμές ίσες ή μεγαλύτερες από αυτές της αρχικής παρατήρησης και δεν υπάρχει συνεισφορά από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, η απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής είναι +26.50%. Επιπλέον, θεωρούμε ότι δεν υπάρχει περαιτέρω συνεισφορά από το Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο πέρα από αυτή που αφορά σε κάλυψη των εξόδων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο επενδυτής καρπώνεται τη μέγιστη απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής παραγώγου και αντιστοιχεί σε +2.38% ετήσια απόδοση.

(*) Στο τέλος της περιόδου επένδυσης τουλάχιστον ένας δείκτης με τιμή κλεισίματος κάτω από το σημείο της αρχικής παρατήρησης, οπότε η απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής του παράγωγου είναι +6.75% **και υπάρχει αρνητική συνεισφορά από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, εξαιτίας πχ υποθετικού σεναρίου με απώλειες από κάποιες εκδόσεις στο χαρτοφυλάκιο** (όπως περιγράφεται στην Ενότητα «Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης»). Το τελικό αποτέλεσμα της απόδοσης του Υπο - Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι -40.00%, το οποίο αντιστοιχεί σε -4.98% αρνητική ετήσια απόδοση.

Γιατί το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία 5? 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 ή κέρδη είναι σχετικά μέτρια. Το προφίλ επενδυτικού 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 α/κ, όπως είναι αναμενόμενα, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του α/κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν - τον λειτουργικό κίνδυνο, δηλαδή, αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα ή τις διεργασίες, - 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, -Το αμοιβαίο κεφάλαιο εμφανίζει υψηλού βαθμού κίνδυνο αναμενόμενα. 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.

Επιβαρύνσεις

Η επένδυση στο αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στις εξής επιβαρύνσεις:

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	4,00%
Επιβάρυνση εξόδου	1,00%
Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	0,39%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές συνθήκες	
Αμοιβή επίδοσης	Καμία

Οι εμφανιζόμενες επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου είναι οι μέγιστες που μπορούν να χρεωθούν. 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 ή διανομέα.

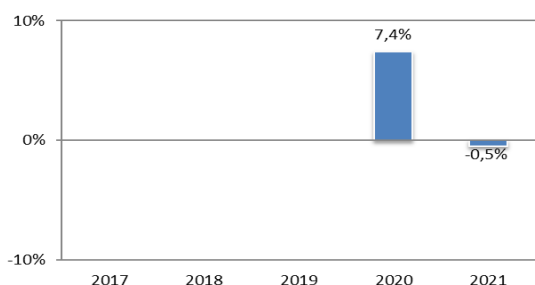
Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις, αποτελούν εκτίμηση των χρεώσεων με τις οποίες θα επιβαρυνθεί το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο ετησίως βάσει των πιο πρόσφατων δεδομένων κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εγγράφου. Ενδέχεται να ποικίλουν από έτος σε έτος.

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων λειτουργίας του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, 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.eurobankam.gr

Προηγούμενες Αποδόσεις



Η συγκεκριμένη σειρά του αμοιβαίου κεφαλαίου διατέθηκε στις 18.02.2019.

Πρακτικές Πληροφορίες

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

Περισσότερες πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Υπό αμοιβαίο κεφάλαιο ή άλλες σειρές μεριδίων ή άλλα Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και καθημερινές τιμές των μεριδίων, μπορούν να αντληθούν χωρίς κόστος από τις ιστοσελίδες: www.eurobankfmc.lu & www.eurobankam.gr

Πληροφορίες σχετικά με το Υπό αμοιβαίο κεφάλαιο

Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι σχετικές με το Υπό 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 τους υπόλοιπους ΟΣΕΚΑ είναι διαθέσιμα. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για κάθε Υπό αμοιβαίο κεφάλαιο σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, οπότε μόνο τα κέρδη ή ζημίες του συγκεκριμένου Υπό 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 αντίκτυπο 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

Λεπτομέρειες 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.