

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 – All Weather Plus, ένα υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF)

Σειρά Μεριδίων : Eurobank I - ISIN : LU0282859908 – Νόμισμα: Ευρώ
Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του Ομίλου Eurobank,
διαχειρίζεται αυτό το α/κ

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Το α/κ στοχεύει να προσφέρει στους επενδυτές κεφαλαιακή απόδοση.

Προκειμένου να πετύχει το σκοπό του:

1) ο διαχειριστής επιλέγει κατά την κρίση του ένα χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων σταθερού και μεταβαλλόμενου επιτοκίου, καθώς και κυβερνητικών ομολόγων. Το α/κ μπορεί να επενδύει περισσότερο από το 35% του ενεργητικού του σε Ελληνικά κρατικά ομόλογα,

2) μία Επενδυτική Στρατηγική Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου ενεργοποιείται μέσω παραγώγων χρηματοοικονομικών συμβολαίων.

Η τρέχουσα Περίοδος Επένδυσης του α/κ άρχισε την 28^η Σεπτεμβρίου 2009 και λήγει την 9^η Φεβρουαρίου 2017. 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 του μετοχικού δείκτη Eurostoxx 50 (στο εξής αναφερόμενος ως Δείκτης) κατά τη διάρκεια της Περιόδου Επένδυσης. Η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου συνδέεται με την απόδοση του Δείκτη ως ακολούθως: στη λήξη της Περιόδου Επένδυσης η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου ισούται με το 60% της απόδοσης του Δείκτη, αλλά το μέγιστο κέρδος της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι 50% και το ελάχιστο κέρδος της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι 13,15%.

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.

Μπορείτε να αγοράσετε ή να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες του Λουξεμβούργου και Ελλάδας).

Τα μερίδια των Σειρών μεριδίων του α/κ διανέμουν μέρισμα.

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 είναι παραδείγματα και είναι μόνο ενδεικτικά, με σκοπό να αναδείξουν τον 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
-55,00%	+13,15%	+1,24%

Έστω ότι κατά τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης, η απόδοση του Υποκείμενου Δείκτη είναι -55%, έτσι, η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι +13,15%. Αυτή αποτελεί το "κλειδωμένο" ελάχιστο κέρδος 13,15% που προστατεύει τον επενδυτή από χαμηλότερη επίδοση του Δείκτη και αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης +1,24%.

Ευνοϊκές συνθήκες:

Υποκείμενη απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
+31,00%	+18,60%	+1,72%

Έστω ότι κατά τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης, η απόδοση του Υποκείμενου Δείκτη είναι +31%, έτσι, η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι +18,6%. Ο επενδυτής δεν επωφελείται από την πλήρη απόδοση του Δείκτη καθώς σύμφωνα με τον επενδυτικό μηχανισμό του α/κ συμμετέχει σε ποσοστό 60% στην απόδοση αυτή (συμμετοχή 60% x (+31%) = +18,6% με μέγιστη δυνατή απόδοση +50%). Αυτή η απόδοση αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης +1,72%.

Μέτριες συνθήκες:

Υποκείμενη απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
-5,00%	+13,15%	+1,24%

Έστω ότι κατά τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης, η απόδοση του Υποκείμενου Δείκτη είναι -5%, έτσι, η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι +13,15%. Αυτή αποτελεί το "κλειδωμένο" ελάχιστο κέρδος 13,15% που προστατεύει τον επενδυτή από χαμηλότερη επίδοση του Δείκτη και αντιστοιχεί σε ετήσιο ρυθμό αύξησης +1,24%.

Εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες:

Υποκείμενη απόδοση	Απόδοση του α/κ στη λήξη	Ισοδύναμη απόδοση σε ετήσια βάση
-55,00%	-25,00%	-2,83%

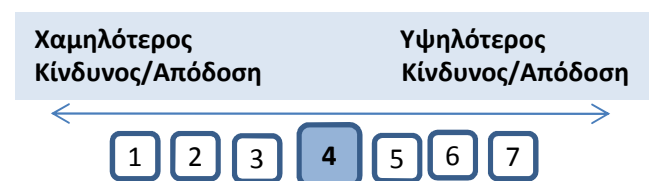
Έστω ότι κατά τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης, η απόδοση του Υποκείμενου Δείκτη είναι -55%, έτσι, η απόδοση της Επενδυτικής Στρατηγικής του Παραγώγου Χρηματοοικονομικού Μέσου είναι +13,15%. Αυτή αποτελεί το "κλειδωμένο" ελάχιστο κέρδος 13,15% που προστατεύει τον επενδυτή από χαμηλότερη επίδοση του Δείκτη.

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%.

Η απόδοση του α/κ στη λήξη δεν περιλαμβάνει τυχόν αμοιβές και άλλα έξοδα που περιγράφονται στην ενότητα "Επιβαρύνσεις".

Εάν τα μερίδια εξαγοραστούν πριν τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης: η τιμή εξαγοράς δεν θα υπολογιστεί με βάση τον 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



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 διαβαλίζεται ότι θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.

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

Γιατί το υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία 4; 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 αναμενόμενο, 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,
- 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 αντισυμβαλλομένους σε τακτή βάση ένα ποσό ως εγγύηση),
- 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

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 1,74%

Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές συνθήκες

Αμοιβή επίδοσης 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 δυναμική 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 ζημιές 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 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

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 10^η Φεβρουαρίου 2017.



Eurobank

FMC-LUX