

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Interamerican Δολαρίου (USD) Ομολογιακό. 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.

Interamerican Δολαρίου (USD) Ομολογιακό

Σειρά Μεριδίων: Interamerican, ISIN: GRF000147006, 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 Α/Κ είναι η επένδυση του ενεργητικού του κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους επενδυτικής διαβάθμισης (investment grade) εκφρασμένους σε δολάριο ΗΠΑ ή/και άλλα νομίσματα συνδεδεμένα με αυτό ή αντισταθμισμένα έναντι αυτού.

Το Α/Κ μπορεί να επενδύει ποσοστό μέχρι 10% της περιουσίας του και σε μετοχές.

Επίσης, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς σε νομίσματα όπως ανωτέρω, σε Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETF) σε ποσοστό έως 10% του καθαρού ενεργητικού του, σε ομολογιακούς τίτλους μη επενδυτικής διαβάθμισης, καθώς και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση ή/και την αντιστάθμιση του κινδύνου των υποκείμενων στοιχείων του καθαρού ενεργητικού του.

Το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του. Επιπρόσθετα, το Α/Κ μπορεί να χρησιμοποιεί μία πληθώρα από χρηματοοικονομικά εργαλεία (όπως καταθέσεις, διάφορα μέσα χρηματαγοράς, τίτλο σταθερού εισοδήματος) υπό τη διακριτική ευχέρεια των διαχειριστών του.

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

Το νόμισμα επένδυσης είναι το Δολάριο ΗΠΑ ενώ η αποτίμηση του Α/Κ γίνεται σε Ευρώ. Επομένως η απόδοση του Α/Κ επηρεάζεται από την ισοτιμία Ευρώ/Δολάριο ΗΠΑ. Το Α/Κ δεν ακολουθεί στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του, δεν επενδύει συστηματικά σε μετοχές, ενώ μπορεί να επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο από το 35% της περιουσίας σε κρατικά ομόλογα των Η.Π.Α..

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

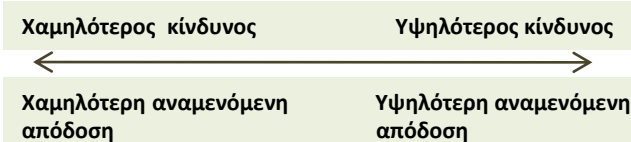
Τα κέρδη και οι πρόσοδοι που θα δημιουργηθούν από το Α/Κ θα επανεπενδυθούν.

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

Σύσταση: το παρόν Α/Κ είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν τη διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα ένα με τρία έτη.

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

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 Α/Κ.

Η κατηγοριοποίηση του Α/Κ 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 Α/Κ 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.

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 Α/Κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του Α/Κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν

- τον κίνδυνο αστοχίας λόγω ανθρώπινου σφάλματος ή προβλήματος στα συστήματα 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,
- σε περιπτώσεις που το Α/Κ επενδύει σε χρηματοοικονομικά παράγωγα, τον κίνδυνο να μην καταφέρουν οι αντισυμβαλλόμενοι να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους,
- Τον κίνδυνο της αδυναμίας των εκδοτών των χρεογράφων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

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	5,00%
Προμήθεια εξαγοράς	2,00%
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	1,09%
------------------------	-------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

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

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

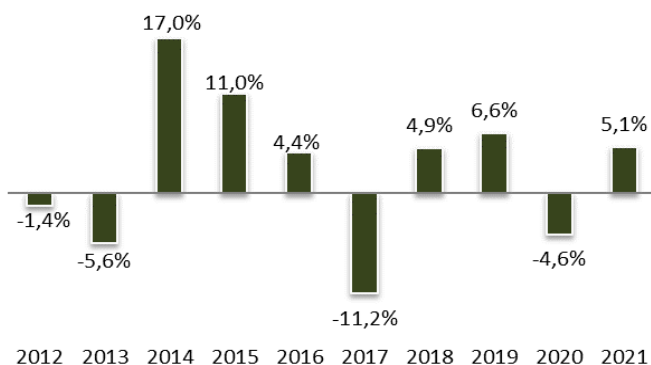
Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του τελευταίου οικονομικού έτους και λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία για τα έξοδα που βαρύνουν το Α/Κ. 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, & www.interamerican.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



Το συγκεκριμένο Α/Κ συστάθηκε το 1994.

Ο υπολογισμός των παρελθουσών αποδόσεων συμπεριλαμβάνει τις κατά έτος επιβαρύνσεις εκτός των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς. Όλα τα στοιχεία έχουν υπολογιστεί σε ευρώ.

Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη για τις μελλοντικές.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Τράπεζα Eurobank Α.Ε.

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, & www.interamerican.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 Interamerican Α/Κ. Έντυπα βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές για τα υπόλοιπα Interamerican 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 Α.Ε.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 1^η Ιουλίου 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 Α.Ε.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 Interamerican Α/Κ.

Πολιτική Αποδοχών

Περίληψη της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης Eurobank Asset Management Α.Ε.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. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.