EUROBANK
FMC-LUX

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) High Yield A List Fund,
ένα υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF)
Σειρά Μεριδίων : Private Banking DIS Class, ISIN: LU2047494344, Νόμισμα: Ευρώ
Η Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A., μέλος του Ομίλου Eurobank, διαχειρίζεται αυτό το α/κ

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη τακτικού εισοδήματος και κεφαλαιακών κερδών επενδύοντας σε εταιρικά και κρατικά ομόλογα υψηλής απόδοσης με νόμισμα αναφοράς το Ευρώ. Υψηλής απόδοσης θεωρούνται αυτά που είναι αξιολογημένα το πολύ με BB+ από την S&P, Ba1 από την Moody's ή BB+ Fitch.

Πιο αναλυτικά, το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει μεταξύ 10% και 60% του ενεργητικού του σε εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης εκφρασμένα σε Ευρώ, 10% με 40% σε χρεόγραφα με υποκείμενο Ελληνικό εταιρικό ή κυβερνητικό κίνδυνο, 10% με 40% σε ΔΑΚ (ETFs) ή/και ΟΣΕΚΑ όπως περιγράφονται στο Νόμο 2010. Μπορεί επίσης να επενδύσει περισσότερο από το 35% του ενεργητικού του σε Ελληνικά κυβερνητικά ομόλογα. Δεν επιτρέπεται να επενδύει σε μετοχές.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιήσει τραπεζικές καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς καθώς και παράγωγα προκειμένου να περιορίσει το ρίσκο.

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 και να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες του Λουξεμβούργου και Ελλάδας).
Τα μερίδια αυτής της σειράς δύνανται να διανέμουν μέρισμα.

Σύσταση: το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την διατήρηση της επένδυσής τους για χρονικό διάστημα έως τρία έτη.
Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την πολιτική, μπορείτε να ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση — Υψηλότερος Κίνδυνος/Απόδοση

1 2 3 **4** 5 6 7

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 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 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, μή 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 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.

Επιβαρύνσεις

Η επένδυση στο αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στις εξής επιβαρύνσεις:

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	2,00%
Επιβάρυνση εξόδου	0,00%
Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,20%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές συνθήκες	
Αμοιβή επίδοσης	0,00%

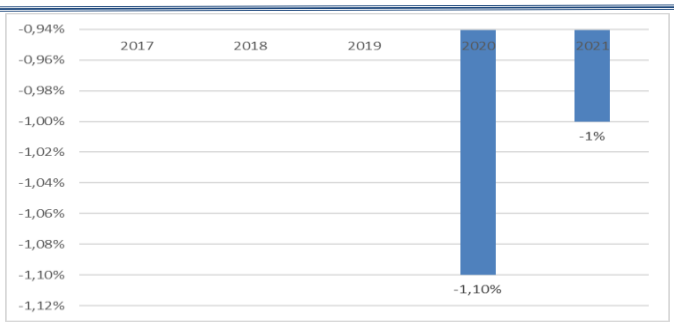
Η Αμοιβή Επίδοσης θα ισούται με 20% της διαφοράς μεταξύ της Καθαρής Αξίας Μεριδίου, αφού έχουν αφαιρεθεί όλα τα κόστη και έξοδα, πριν την Αμοιβή Επίδοσης και της Στοχευμένης Καθαρής Αξίας Μεριδίου, πολλαπλασιασμένη με τον μέσο ημερήσιο αριθμό Μεριδίων από την αρχή του τριμήνου.

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 ή διανομέα.

Η τρέχουσα επιβάρυνση είναι μία εκτίμηση των ετησίων εξόδων του αμοιβαίου κεφαλαίου βασιζόμενη στα διαθέσιμα στοιχεία έως και την ημ/νία έκδοσης του παρόντος. Η τιμή αυτή μπορεί να διαφέρει από χρόνο σε χρόνο.

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

Προηγούμενες Αποδόσεις



Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για το έτος 2019 μοίρασε ετήσιο μέρισμα 2%, μόνο το τελευταίο τρίμηνο και τα 2020 και 2021 μοίρασε ετήσιο μέρισμα 2% και τα τέσσερα τρίμηνα.Το ποσό ανά μερίδιο ήταν €0.0320 το 2019 και αντίστοιχα για το κάθε τρίμηνο €0,510, €0,0456, €0,0490 και € 0,0452 για το 2020, καθώς και €0,0542, €0,00506, €0,0513 και €0,0451 για το 2021

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 έκθεση, 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 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 στις 22 Φεβρουαρίου 2022.

EUROBANK FMC-LUX