

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) Fund of Funds – GLOBAL EMERGING MARKETS

ένα υπό-αμοιβαίο κεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου (LF) Fund of Funds

Σειρά Μεριδίων : Private Banking Class, ISIN : LU1102787485, 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 κεφαλαιακών κερδών σε μακροχρόνιο ορίζοντα από μετοχικές επενδύσεις 1) σε Αναδυόμενες Αγορές που περιλαμβάνουν την ευρύτερη περιοχή των χωρών BRIC (Βραζιλία – Ρωσία – Ινδία – Κίνα) και 2) τις Αγορές Νέων Συνόρων (New Frontiers – δείτε σημείωση παρακάτω) ή/και σε μετοχές εταιρειών που έχουν συσταθεί, είναι εισηγμένες ή διαπραγματεύονται σε οποιοδήποτε άλλο χρηματιστήριο αλλά αντλούν ένα σημαντικό τμήμα των εσόδων τους από τις άνω Αγορές ή διατηρούν σημαντικό μερίδιο σε τέτοιες εταιρείες.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει πρωταρχικά σε Μεριδία Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και άλλων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (Ο.Σ.Ε.). Η έκθεση του χαρτοφυλακίου του σε Αγορές Νέων Συνόρων δεν μπορεί να υπερβαίνει το 30% του συνολικού καθαρού ενεργητικού του α/κ. Στην περίπτωση που δεν είναι εφικτές οι άμεσες επενδύσεις μέσω Μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Ο.Σ.Ε. ή κοστίζουν πολύ, το α/κ μπορεί να επενδύει απευθείας σε μετοχές και άλλα παρεμφερή εργαλεία εταιρειών με τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στην πρώτη παράγραφο που είναι εισηγμένες ή διαπραγματεύονται σε Οργανωμένες χρηματιστηριακές Αγορές εγχώριες ή διεθνείς. Τέτοιες απευθείας επενδύσεις δεν μπορεί να υπερβαίνουν το 20% του συνολικού καθαρού ενεργητικού του α/κ. Επιπλέον, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μέχρι 50% των καθαρών στοιχείων ενεργητικού του απευθείας σε τραπεζικές καταθέσεις και προϊόντα διαχείρισης διαθεσίμων. Η επιλογή των αμοιβαίων κεφαλαίων που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο βασίζεται σε ποιοτική και ποσοτική ανάλυση που λαμβάνει χώρα σε τακτική βάση σε συχνά χρονικά διαστήματα ώστε να συνεισφέρουν θετικά στον επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει την επίπτωση της μεταβλητότητας των αγορών ή των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην απόδοσή του.

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

Οι υποκείμενες επενδύσεις του παρόντος χρηματοοικονομικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τους τα κριτήρια της ΕΕ για τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

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

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 σε διάστημα μικρότερο των τριών χρόνων.

Σημείωση 1: «Αγορές Νέων Συνόρων» (Frontier Markets) είναι ένας οικονομικός όρος που αρχικά χρησιμοποιήθηκε από το Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης το 1992. Πιο συχνά χρησιμοποιείται για να περιγράψει ένα υποσύνολο των Αναδυόμενων Αγορών που έχουν μικρή κεφαλαιοποίηση ή / και χαμηλή ετήσια συνολική αξία συναλλαγών ή/και χαρακτηρίζονται από περιορισμούς που τις καθιστούν ακατάλληλες να συμπεριληφθούν στους δείκτες των μεγαλύτερων Αναδυόμενων Αγορών αλλά ωστόσο έχουν επιδείξει μία σχετική εξωστρέφεια και προσαρμοσιμότητα προς τους ξένους επενδυτές και δεν βρίσκονται κάτω από ακραία οικονομική και πολιτική αστάθεια, παρότι ένας τέτοιος κίνδυνος δεν μπορεί να αποκλειστεί εξ' ολοκλήρου. Μία ενδεικτική λίστα ονομάτων χωρών που περιλαμβάνονται σε αυτούς τους ορισμούς είναι: Αργεντινή, Μπαχρέιν, Μπαγκλαντές, Μποτσουάνα, Βουλγαρία, Ακτή Ελεφαντοστού, Κροατία, Κύπρος, Εσθονία, Ιορδανία, Καζακιστάν, Κένυα, Κουβέιτ, Λίβανος, Λιθουανία, Μάλτα, Μαυρίκιος, Νιγηρία, Ομάν, Πακιστάν, Κατάρ, Ρουμανία, Σερβία, Σλοβακία, Σλοβενία, Σρι Λάνκα, Τρινιντάντ και Τομπάγκο, Τυνησία, Ουκρανία, Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα, Βιετνάμ.

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

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 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 Ενημερωτικό Δελτίο.

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 αντανάκλα 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, -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 που ενσωματώνει το γεγονός ότι οι κεφαλαιαγορές των αναδυόμενων αγορών είναι μικρότερες, χαμηλότερης ρευστότητας και υψηλότερης μεταβλητότητας από τις κεφαλαιαγορές των αναπτυγμένων αγορών.

Επιβαρύνσεις

Η επένδυση στο αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στις εξής επιβαρύνσεις :

Εφόπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	0,00%

Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

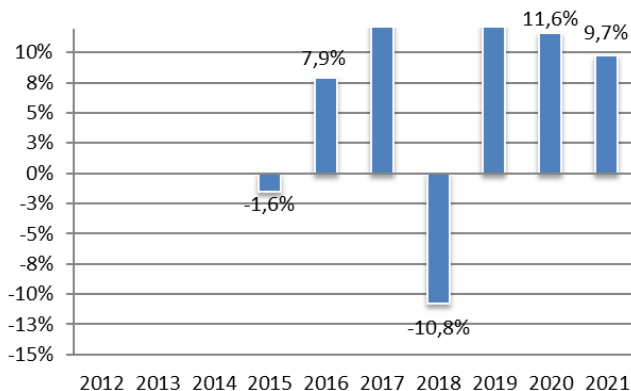
Τρέχουσα επιβάρυνση	2,99%
---------------------	-------

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 πρόβλεψη των ετήσιων χρεώσεων με τις οποίες θα επιβαρυνθεί το Α/Κ 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

Προηγούμενες Αποδόσεις



Τα αναφερόμενα στοιχεία στο διπλανό διάγραμμα δείχνουν πόσο αυξήθηκε ή μειώθηκε η αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου ανά έτος.

Η συγκεκριμένη σειρά του αμοιβαίου κεφαλαίου δημιουργήθηκε στις 15.10.2014 και στις 13.11.2014 η ονομασία του, ο επενδυτικός σκοπός και η πολιτική του τροποποιήθηκαν.

Ο υπολογισμός των προηγούμενων επιδόσεων συμπεριλαμβάνει τις ανωτέρω αναφερόμενες τρέχουσες επιβαρύνσεις και αμοιβές, εκτός των επιβαρύνσεων εισόδου και εξόδου. Όλα τα στοιχεία έχουν υπολογιστεί σε ευρώ.

Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές.

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 κεφαλαίου και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου 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) Fund of Funds. 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) Fund of Funds. 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) Fund of Funds.

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 υλοποίηση 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 2022.