

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Ευρωπαϊκή Πίστη Domestic Income σε EUR. 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. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.



ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ DOMESTIC INCOME ΣΕ EUR - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

Εταιρία διαχείρισης είναι η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.,
μέλος του ομίλου εταιριών Ευρωπαϊκή Πίστη
ISIN: GRF000181005

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε διαπραγματεύσιμους ομολογιακούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από εταιρικούς και κρατικούς φορείς και αποτιμώνται σε ευρώ. Σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων από κεφαλαιακά κέρδη και εισόδημα (τοκομερίδια).

Για την επίτευξη του σκοπού αυτού η εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων που εκδίδουν εταιρίες με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα και τίτλων σταθερού εισοδήματος του Ελληνικού Δημοσίου. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του, σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από το ελληνικό κράτος. Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του αμοιβαίου κεφαλαίου δύναται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους κατά την κρίση της εταιρίας διαχείρισης και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 12 του κανονισμού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να προβαίνει σε χρήση παραγώγων τόσο για την κάλυψη κινδύνων ή και για την κάλυψη των επενδυτικών του στόχων, κάτι που ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοσή του.

Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το Ευρώ (EUR) και ως δείκτης αναφοράς έχει ορισθεί κατά 65% ο δείκτης αναφοράς Hellenic Corporate Bond Total Return Index και κατά 35% ο δείκτης αναφοράς Bloomberg Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index. Ο δείκτης αναφοράς Hellenic Corporate Bond Total Return Index παρέχεται από τον διαχειριστή «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών» (ATHEX), που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011. Ο Bloomberg Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» (με κράτος καταγωγής το Ηνωμένο Βασίλειο). Ο δείκτης αναφοράς και ο διαχειριστής του δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA με βάση το άρθρο 36 του

Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, αλλά η δυνατότητα χρήσης του ως άνω δείκτη αναφοράς εξακολουθεί να είναι εφικτή μέχρι την 31.12.2021, όπως προκύπτει από την από 01.10.2020 δημόσια δήλωση της ESMA (ESMA 80-187-610 "Impact of Brexit on the BMR").

Το αμοιβαίο κεφάλαιο χαρακτηρίζεται από ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, καθώς η εταιρία διαχείρισης έχει διακριτική ευχέρεια ως προς την επιλογή των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου σε σχέση με τη σύνθεση του ως άνω δείκτη αναφοράς, προκειμένου το αμοιβαίο κεφάλαιο να επωφεληθεί από συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες. Η πλειοψηφία των τίτλων σταθερού εισοδήματος του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελούν στοιχεία του δείκτη αναφοράς και ενδέχεται να έχουν διαφορετικούς συντελεστές στάθμισης συγκριτικά με τον δείκτη αναφοράς. Η επενδυτική στρατηγική μπορεί να περιορίσει την έκταση, στην οποία τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ενδέχεται να αποκλίνουν από τον δείκτη αναφοράς. Αυτή η απόκλιση μπορεί να είναι σημαντική. Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων.

Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζει την απόδοσή του.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς όμως να υπάρχει χρονική δέσμευση. Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τα 3 έτη.

Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει την εξαγορά ή εξόφληση των μεριδίων του οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα με την υποβολή αντίστοιχης αίτησης.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος
← Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Το προφίλ κινδύνου και απόδοσης δείχνει τις διακυμάνσεις στην αξία τις οποίες έχουν υποστεί οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών. Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου και απόδοσης έχει υπολογιστεί με βάση τον αντιπροσωπευτικό δείκτη αναφοράς κατά 65% ο δείκτης αναφοράς Hellenic Corporate Bond Total Return Index και κατά 35% ο δείκτης αναφοράς Bloomberg Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index, λόγω σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου το 2018 και έλλειψης επαρκών διαθέσιμων στοιχείων για τα τελευταία πέντε έτη. Η αναφερόμενη στο παρόν κατηγορία κινδύνου ενδέχεται να αποκλίνει από την τρέχουσα.
- Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό του σύνθετου δείκτη, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η κατηγορία κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν παραμένει αμετάβλητη, αντίθετα ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία κινδύνου 4, γιατί στην διάρκεια των τελευταίων 5 ετών ο δείκτης αναφοράς παρουσίασε μεσαία μεταβλητότητα. Ο δείκτης αναφοράς περιλαμβάνει ελληνικά εταιρικά και ελληνικά κρατικά ομόλογα τα οποία έχουν υψηλότερο κίνδυνο και αποδόσεις σε σύγκριση με τα αντίστοιχα εταιρικά και κρατικά ομόλογα εξωτερικού.

Πέραν του κινδύνου της αγοράς, τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζονται ουσιαστικά από τους κάτωθι κινδύνους:

- Πιστωτικός κίνδυνος: επειδή ένα σημαντικό τμήμα του ενεργητικού του επενδύεται σε χρεωστικούς τίτλους.
- Κίνδυνος Πληθωρισμού: είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με τη μείωση της απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.
- Κίνδυνος Κράτους: είναι ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

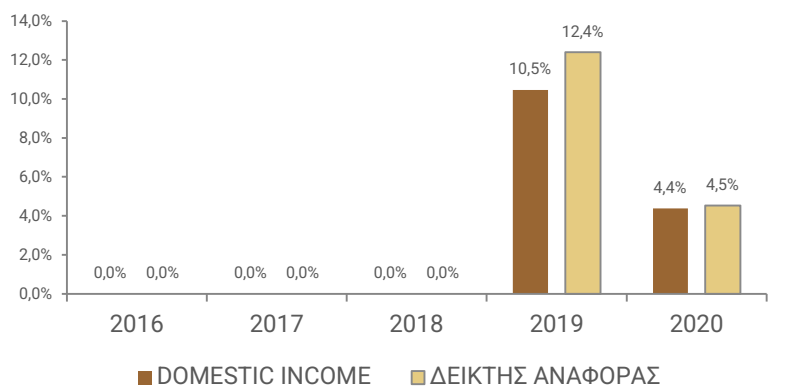
Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις αφορούν την κατηγορία R του αμοιβαίου κεφαλαίου και καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη/απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	1,5%
Προμήθεια εξαγοράς	1%
<i>Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.</i>	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,75%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	-

- Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς**, ενδέχεται σε ορισμένες περιπτώσεις να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2020. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.
- Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** δεν περιλαμβάνουν το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
- Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. τμήμα IV. «γενικές πληροφορίες σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια», παράγραφος «προμήθειες, αμοιβές και έξοδα», του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.europistiaedak.gr.

Παρελθούσες αποδόσεις



- Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για τις μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Δείκτες Αναφοράς:

01.01.2020: 65% Hellenic Corporate Bond Total Return Index και 35% Bloomberg Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index.

26/01/2018 – 31.12.2019: 65% Piraeus Bank Greek Corporate Bond Index και 35% Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Τράπεζα Eurobank ΑΕ.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, παρέχονται δωρεάν από την εταιρία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr στην ελληνική γλώσσα.
- Λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών της εταιρίας, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων ο τρόπος του υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr στην ελληνική γλώσσα. Αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών παρέχεται δωρεάν σε έντυπη μορφή κατόπιν αιτήματος από την εταιρία διαχείρισης.
- Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του καθώς και οι τιμές εισόδου και εξόδου του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από τη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας. Αυτό ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες R και I. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις κατηγορίες μεριδίων μπορούν να αντληθούν από το ενημερωτικό δελτίο και τον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου τα οποία είναι διαθέσιμα στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr.
- Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στο παρόν έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές» αποκλειστικά και μόνο εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 05/10/2021.