

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Ευρωπαϊκή Πίστη Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού 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

EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ 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: GRF000155009

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εταιρικών και κυβερνητικών ομολόγων ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης. Σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων κυρίως από εισόδημα (τοκομερίδια) και δευτερευόντως από υπεραξίες. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού η εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο εταιρικών και κυβερνητικών ομολόγων ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του. Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του αμοιβαίου κεφαλαίου επανεπενδύονται.

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 αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το Α.Κ. δε χρησιμοποιεί με οποιονδήποτε τρόπο, δεν περιλαμβάνει ούτε υπονοεί παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.

Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το Ευρώ (EUR) το δολάριο ΗΠΑ (USD), καθώς και τα εθνικά νομίσματα των χωρών της έδρας των εκδοτών.

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
← Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση →
Χαμηλότερη 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. Λόγω ουσιαστικής αλλαγής της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου από την 15/11/2019, ο σύνθετος δείκτης κινδύνου και απόδοσης έχει υπολογιστεί με βάση τον αντιπροσωπευτικό δείκτη αναφοράς Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Corporates Index (LECPREU Index). Ο δείκτης αναφοράς παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» με κράτος καταγωγής το Ηνωμένο Βασίλειο*. 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 κινδύνου.

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία κινδύνου 3, γιατί στη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών ο αντιπροσωπευτικός δείκτης αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό, παρουσίασε μέτρια μεταβλητότητα. Ο αντιπροσωπευτικός δείκτης αναφοράς περιλαμβάνει εταιρικά ομόλογα τα οποία συνήθως έχουν χαμηλότερο κίνδυνο και αποδόσεις σε σύγκριση με άλλες μορφές επένδυσης όπως οι μετοχές.

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.

* 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").

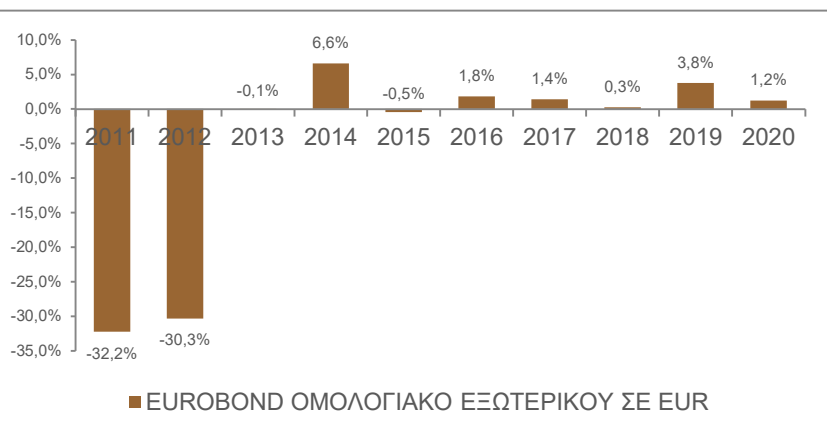
Επιβαρύνσεις

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	8%
Προμήθεια εξαγοράς	0%
<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	1,08%
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



- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
- Οι αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου πριν τις 15/11/2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις οι οποίες πλέον δεν ισχύουν.

- Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 1999 και η νομισματική μονάδα στην οποία έχουν υπολογισθεί όλες οι προηγούμενες αποδόσεις, είναι το ευρώ.
- Ο υπολογισμός των παρελθουσών αποδόσεων συμπεριλαμβάνει τις κατά έτος επιβαρύνσεις, εκτός των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς. Οι επιβαρύνσεις που έχουν ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό των αποδόσεων είναι: αμοιβή διαχείρισης, αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά το αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων και η εισφορά προς την επιτροπή κεφαλαιαγοράς.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Τράπεζα Eurobank AE.
- 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 A.E.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 A.E.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 01/02/2021.