ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 1018101000
Λεωφ. Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι
Τ. 210 6124 914 | F. 210 6800 985
e-mail: info@europistiaedak.gr
www.europistiaedak.gr

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΙΟΥΛΙΟΣ 2020

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ: ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK Α.Ε.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο έχει συνταχθεί με βάση το Ν. 4099/2012
και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο περιέχει τα απαραίτητα στοιχεία και τις ουσιώδεις πληροφορίες που επιτρέπουν στους επενδυτές να διαμορφώσουν τεκμηριωμένη γνώμη για τη συμμετοχή τους σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων με το πρόθεμα «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ».
Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, οι κανονισμοί, η τελευταία δημοσιευθείσα ετήσια έκθεση ή/και εξαμηνιαία έκθεση τω Αμοιβαίων Κεφαλαίων, διατίθεται δωρεάν (κατόπιν αίτησης) στην έδρα της Εταιρίας και από τους πιστοποιημένους για τη διάθεση Αμοιβαίων Κεφαλαίων συνεργάτες της Εταιρίας, ή μέσω της ηλεκτρονικής διεύθυνσης **www.europistiaedak.gr.** Περαιτέρω, κατόπιν αίτησης του επενδυτή, η Εταιρία αποστέλλει ταχυδρομικά ή ηλεκτρονικά, στη δηλωθείσα από τον επενδυτή ταχυδρομική ή ηλεκτρονική, αντίστοιχα, διεύθυνση, τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο επιθυμεί αυτός να αποκτήσει συμμετοχή.

Κάθε πληροφορία ή δήλωση που δεν περιέχεται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, στον κανονισμό ή στις δημοσιευθείσες εκθέσεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του, καθώς και στα έντυπα «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές» δε δεσμεύει την Εταιρία.
Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο δε συνιστά προσφορά ή παρότρυνση για την πραγματοποίηση επενδύσεων, όταν τα πρόσωπα που προβαίνουν σε τέτοια προσφορά ή παρότρυνση δεν είναι εξουσιοδοτημένα σχετικά.

Η Εταιρία δηλώνει ότι δεν έχει πραγματοποιηθεί καμιά ενέργεια, προβλεπόμενη από τον νόμο του 1940 ("Investment Company Act" ή "νόμος για τις εταιρίες επενδύσεων"), από τις τροποποιήσεις του, από τον νόμο του 1933 σχετικά με τις κινητές αξίες, από τις τροποποιήσεις του ή από οποιονδήποτε άλλο νόμο για τις κινητές αξίες, με σκοπό την καταχώρηση της Εταιρίας ή των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται ενώπιον της "Securities and Exchange Commission" (αμερικανικής "Επιτροπής κεφαλαιαγοράς"). Συνεπώς, το παρόν έγγραφο δεν μπορεί να εισαχθεί, διαβιβαστεί ή διανεμηθεί στις ΗΠΑ ή σε εδάφη ή κτήσεις τους.

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Η Εταιρία επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (εφεξής καλούμενα «Προσωπικά Δεδομένα») των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και άλλων σχετιζόμενων με τις συμμετοχές στα Αμοιβαία Κεφάλαια προσώπων (εφεξής καλούμενων συνολικά και «Υποκείμενα των Δεδομένων»), τα οποία έχουν υποβληθεί ή πρόκειται να υποβληθούν από τα ίδια τα Υποκείμενα των Δεδομένων ή από τους νόμιμους εκπροσώπους τους ή τρίτα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή από φορείς του δημοσίου ή που προέρχονται από δημόσια προσβάσιμες πηγές και/ή αρχεία, εφόσον είναι απαραίτητα για τους σκοπούς της επεξεργασίας.

Οι σκοποί της διενεργούμενης από την Εταιρία επεξεργασίας είναι οι ακόλουθοι:

α) η εξυπηρέτηση, υποστήριξη και παρακολούθηση της συμμετοχής των μεριδιούχων στα Αμοιβαία Κεφάλαια, βάσει των υποβαλλόμενων από αυτούς αιτήσεων συμμετοχής, εξαγοράς και εξαγοράς - επανεπένδυσης,

β) η καταχώριση, καταγραφή και αρχειοθέτηση των πάσης φύσεως εντολών, αιτήσεων και αιτημάτων των μεριδιούχων προς την Εταιρία που δίδονται εγγράφως ή ηλεκτρονικά, στο πλαίσιο συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια,

γ) η, στο πλαίσιο της διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, εκπλήρωση των απορρεουσών από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώσεων της Εταιρίας, καθώς και η συμμόρφωσή της με αποφάσεις των αρμόδιων εποπτικών, διοικητικών, δημόσιων και δικαστικών/εισαγγελικών Αρχών και Υπηρεσιών,

δ) η ικανοποίηση των πάσης φύσεως απευθυνόμενων προς την Εταιρία αιτημάτων μεριδιούχων ή η εξέταση παραπόνων μεριδιούχων και

ε) η αποστολή έντυπων και ηλεκτρονικών μηνυμάτων από την Εταιρία προς τους μεριδιούχους για διαφημιστικούς/προωθητικούς λόγους ή για σκοπούς έρευνας ικανοποίησης για προϊόντα και υπηρεσίες της Εταιρίας, εφόσον αυτοί έχουν προηγουμένως χορηγήσει στην Εταιρία ειδική προς τούτο συγκατάθεση.

Ως Υπεύθυνη Επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων, η Εταιρία λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο, ώστε να συμμορφώνεται σε διαρκή βάση με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας των Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (εφεξής «ΓΚΠΔ») και του ν. 4624/2019, όπως εκάστοτε ισχύει. Δεδομένου ότι τα Προσωπικά Δεδομένα που η Εταιρία επεξεργάζεται περιορίζονται στα απολύτως απαραίτητα για την επίτευξη των σκοπών της επεξεργασίας, ενδεχόμενη άρνηση των επενδυτών να τα παράσχουν στην Εταιρία, συνεπάγεται αδυναμία απόκτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Αποδέκτες των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των Υποκειμένων μπορεί να είναι i) Δημόσιες Αρχές βάσει ειδικών νομοθετικών προβλέψεων με τις οποίες η Εταιρία οφείλει να συμμορφώνεται, ii) το πιστωτικό ίδρυμα που εκτελεί καθήκοντα θεματοφύλακα/υπο-θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, iii) η μητρική της Εταιρίας «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ», εφόσον η διαβίβαση εξυπηρετεί τη συμμετοχή των μεριδιούχων στα Αμοιβαία Κεφάλαια, iv) οι εκάστοτε οριζόμενοι διαμεσολαβητές/υπο-διαμεσολαβητές για τη διάθεση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, v) τρίτα πρόσωπα – πάροχοι στα οποία η ΑΕΔΑΚ έχει, δυνάμει σχετικής σύμβασης, αναθέσει την άσκηση λειτουργιών της, στο πλαίσιο της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, vi) τρίτα πρόσωπα στα οποία η Εταιρία έχει αναθέσει, μερικά ή ολικά, τη για λογαριασμό της εκτέλεση λειτουργιών της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για την καλύτερη εξυπηρέτηση της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων καθώς και της συμμόρφωσής της με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, vii) τρίτα πρόσωπα με τα οποία η Εταιρία συνεργάζεται κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της, με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της στο πλαίσιο της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, viii) κάθε πρόσωπο στο οποίο η διαβίβαση επιβάλλεται να διενεργηθεί, δυνάμει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου ή βάσει δικαστικής απόφασης και ix) οι αρμόδιες για τον έλεγχο και τη λειτουργία τόσο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων όσο της Εταιρίας εποπτικές αρχές, καθώς και εν γένει οποιαδήποτε δημόσια, διοικητική, εποπτική, δικαστική, εισαγγελική ή άλλη Αρχή και/ή Υπηρεσία, κατά την άσκηση των νομίμων καθηκόντων της.

Η διαβίβαση των Προσωπικών Δεδομένων προς τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο εφόσον διασφαλίζεται επαρκές επίπεδο προστασίας από την τρίτη χώρα ή τον διεθνή οργανισμό. Σε διαφορετική περίπτωση, η Εταιρία δύναται να διαβιβάσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό, μόνο υπό τις αυστηρά προβλεπόμενες στον ΓΚΠΔ προϋποθέσεις.

Η Εταιρία διατηρεί (σε έγχαρτη ή/και ηλεκτρονική μορφή) και επεξεργάζεται τα Προσωπικά Δεδομένα για όσο χρόνο διαρκεί η συμβατική σχέση των μεριδιούχων με αυτή. Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο αυτή διακοπεί, η Εταιρία διατηρεί τα δεδομένα των υποκειμένων για όσο χρόνο απαιτείται βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας και σε κάθε περίπτωση για διάστημα είκοσι (20) ετών από τη λήξη της σχέσης. Τα ανωτέρω χρονικά όρια δεν ισχύουν σε περίπτωση δικαστικών διενέξεων, οπότε και ο προβλεπόμενος χρόνος τήρησης των δεδομένων επεκτείνεται έως την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.

Τα Υποκείμενα των Δεδομένων έχουν τα ακόλουθα δικαιώματα: α) Δικαίωμα ενημέρωσης και πρόσβασης στα δεδομένα τους, β) Δικαίωμα διόρθωσης των δεδομένων τους, γ) Δικαίωμα διαγραφής των δεδομένων τους, δ) Δικαίωμα περιορισμού της επεξεργασίας των δεδομένων τους, ε) Δικαίωμα φορητότητας των δεδομένων τους σε άλλον υπεύθυνο επεξεργασίας και στ) Δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία των δεδομένων τους. Επιπλέον, τα Υποκείμενα δύνανται να ανακαλέσουν οποτεδήποτε ενδεχόμενη συγκατάθεση που έχουν χορηγήσει προς την Εταιρία για επεξεργασία δεδομένων τους, καθώς και να απευθυνθούν οποτεδήποτε για κάθε σχετιζόμενο με τα Προσωπικά τους Δεδομένα ζήτημα στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, (Λ. Κηφισίας 1-3, Αθήνα / contact@dpa.gr) και να υποβάλουν σε αυτή καταγγελία. Τα αιτήματα των Υποκειμένων των Δεδομένων σχετικά με τα προσωπικά τους δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων τους υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων της Εταιρίας τηλεφωνικά στο 210-6124914, μέσω email dpo@europistiaedak.gr ή εγγράφως στα γραφεία της Εταιρίας (Λεωφόρος Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι).

Η Εταιρία έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, τα στοιχεία επικοινωνίας του οποίου είναι: dpo@europistiaedak.gr

Αναλυτική ενημέρωση σχετικά με την εκ μέρους της Εταιρίας επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων των επενδυτών στα Αμοιβαία Κεφάλαια και, ειδικότερα σχετικά με το είδος των προσωπικών δεδομένων που επεξεργάζεται, τη νομιμότητα και τους σκοπούς της επεξεργασίας, τα πρόσωπα στα οποία τα δεδομένα μπορεί να διαβιβαστούν, τον τρόπο και τον χρόνο φύλαξης τους, καθώς και με τα δικαιώματά τους ως υποκειμένων της σχετικής επεξεργασίας, είναι διαθέσιμη χωρίς χρέωση στην έδρα της Εταιρίας (Λεωφόρος Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι) και στην ιστοσελίδα της www.europistiaedak.gr όπου βρίσκεται αναρτημένο το έντυπο «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ» της Εταιρίας, όπως εκάστοτε ισχύει. Το ανωτέρω έγγραφο υπόκειται σε μονομερή τροποποίηση από την Εταιρία, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, αναρτάται δε αμέσως μετά από κάθε επικαιροποίηση, ως ισχύει, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Με την απόκτηση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι μεριδιούχοι, ως Υποκείμενα Προσωπικών Δεδομένων, αναγνωρίζουν ότι - πριν την υποβολή της αίτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια - τους παρασχέθηκε από την Εταιρία έντυπο ενημέρωσης σχετικά με την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα τους από την Εταιρία (που τους κοινοποιήθηκε ότι βρίσκεται και αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας), τους όρους του οποίου έχουν λάβει γνώση, κατανοούν, αποδέχονται και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της υποβαλλόμενης από αυτούς αίτησης συμμετοχής στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I. ΟΡΙΣΜΟΙ 4

II. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT» 5-9

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ
ΕΥΘΥΝΗ
ΔΙΚΤΥΟ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ, ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ
ΑΝΑΤΕΘΕΙΣΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΣΕ ΤΡΙΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

III. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ 10-12

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ
ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
ΑΝΑΘΕΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ
ΕΥΘΥΝΗ

IV. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ 13-24

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ
ΕΞΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ
ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ – ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥ
ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ, ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗΣ
ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ
ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ
ΔΑΝΕΙΑ, ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ, ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ
ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ
ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ
ΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ

V. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ 25-29

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΙΔΙΟ ΟΜΙΛΟ
ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΙΤΑ ΚΡΑΤΗ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ
ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

VI. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ 30-41

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ GLOBAL OPPORTUNITIES ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΕ EUR
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ DOMESTIC INCOME ΣΕ EUR
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROPEAN VALUE FUND

Ι. ΟΡΙΣΜΟΙ

Κινητές αξίες	α) Οι μετοχές εταιριών και άλλοι τίτλοι εξομοιούμενοι με μετοχές εταιριών. β) Οι ομολογίες, τα ομόλογα, και τα λοιπά είδη χρεωστικών τίτλων, όπως καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. γ) Κάθε άλλος διαπραγματεύσιμος τίτλος που παρέχει δικαίωμα απόκτησης κινητών αξιών με εγγραφή ή με ανταλλαγή, εξαιρουμένων των τεχνικών και μέσων που αναφέρονται στο άρθρο 60 του Ν.4099/2012.
Μέσα χρηματαγοράς	Τα επαρκούς ρευστότητας μέσα που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά και των οποίων η αξία μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς ανά πάσα στιγμή. Τα μέσα χρηματαγοράς είναι δυνατόν να εξειδικευθούν με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
Θεματοφύλακας	Κάθε νομική οντότητα που αναφέρεται στην παρ. 2 του άρθρου 36 του Ν. 4099/2012, στην οποία έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 36 και η οποία υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 36 έως και 38 του Ν. 4099/2012.
Εταιρία διαχείρισης	Η Εταιρία της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στη διαχείριση Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχουν τη μορφή Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή/και εταιριών επενδύσεων.
Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.)	Η Εταιρία διαχείρισης η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με τις διατάξεις άρθρων 12 και επόμενα του Ν.4099/2012.
Κράτος μέλος καταγωγής Εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος-μέλος στο οποίο η Εταιρία διαχείρισης έχει την καταστατική της έδρα.
Κράτος μέλος υποδοχής Εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος-μέλος, εκτός του κράτους-μέλους καταγωγής, στο οποίο η Εταιρία διαχείρισης διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
Κράτος μέλος καταγωγής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος-μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας.
Κράτος μέλος υποδοχής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος-μέλος, εκτός του κράτους-μέλους καταγωγής, στο οποίο διατίθενται τα μερίδιά του.
Ειδική συμμετοχή	Η συμμετοχή, άμεση ή έμμεση, σε Εταιρία διαχείρισης η οποία αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή η οποία επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διοίκηση της Εταιρίας διαχείρισης στην οποία υπάρχει η συμμετοχή.
Στενοί δεσμοί	Κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με: α. Σχέση συμμετοχής, δηλαδή κατοχή απευθείας ή μέσω ελέγχου, του είκοσι τοις εκατό (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης, ή β. Σχέση ελέγχου, δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42ε του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει, ή παρόμοια σχέση μεταξύ ενός φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.
Μητρική επιχείρηση	Η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, όπως ισχύει.
Θυγατρική επιχείρηση	Η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, όπως ισχύει. Κάθε θυγατρική επιχείρηση της θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.
Σταθερό Μέσο	Κάθε μέσο το οποίο παρέχει στον επενδυτή τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες απευθυνόμενες προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά , για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.
Ίδια κεφάλαια	Τα ίδια κεφάλαια όπως εκάστοτε ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το άρθρο 13 του ν. 4099/2012.

ΙΙ. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.»

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η ανώνυμη Εταιρία έχει συσταθεί βάσει του Ν. 1969/1991 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4099/2012 όπως ισχύει. Την 29.3.1990 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών και πήρε αριθμό Μητρώου 21461/06/Β/90/05 η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ», καθώς επίσης και η με αριθμό Κ2-1837/29.3.90 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, με την οποία δόθηκε άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της ανωτέρω Εταιρίας, όπως καταρτίσθηκε με την αριθ.3365/28.2.1990 πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών Γαρυφαλλιάς Καρακασιλιώτη – Μαυροφόρου και την αριθ.3377/20.3.1990 Διορθωτική Πράξη της ιδίας Συμβολαιογράφου. Την 11.2.2010 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών η με αριθμό Κ2-597/11.2.2010 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού της Εταιρίας και η τροποποίηση της επωνυμίας της Εταιρίας σε «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων». Την 02/10/2012 πραγματοποιήθηκε η απογραφή της Εταιρίας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) κατά την οποία πήρε αριθμό Γ.Ε.ΜΗ.1018101000.

Επωνυμία: «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων»

Έδρα: Λεωφ. Κηφισίας 274, Τ.Κ.15232, Δήμος Χαλανδρίου

Στοιχεία Επικοινωνίας: Τμήμα Υποστήριξης Πελατών, Τηλέφωνο: 2106124914, Fax: 2106800985
e-mail: info@europistiaedak.gr

Σκοπός: Σκοπός της Εταιρίας είναι αποκλειστικά η διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων κατά τις διατάξεις του Ν.4099/2012 και επιπροσθέτως οι υπηρεσίες: α) διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων και β) παρεπόμενες υπηρεσίες, όπως ακριβώς αναφέρονται στο άρθρο 12 παρ. 2 του Ν.4099/2012.

Η Διάρκεια της Εταιρίας είναι αορίστου χρόνου.

Το Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο σε μετρητά την 31/12/19 ανέρχεται σε 507.000,60€. Διαιρείται σε 375.556 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 1,35 ευρώ η κάθε μία.

Οι μετοχές της Εταιρίας δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 21 του Ν.4514/2018 όπως ισχύει.

Μετοχική σύνθεση: Βασικός Μέτοχος της Εταιρίας είναι η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α. με ποσοστό 99,01%.

Αρμόδια εποπτική αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, 10562 Αθήνα

Ορκωτοί ελεγκτές: GRANT THORNTON Α.Ε., Ζεφύρου 56 & Αγ.Αναργύρων, 17564 Π.Φάληρο

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. απαρτίζεται από 5 μέλη:

Πρόεδρος	Χρήστος Γεωργακόπουλος Διευθύνων Σύμβουλος ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ
Αντιπρόεδρος	Στέφανος Βερζοβίτης Γενικός Διευθυντής Διοικ.& Οικον.Υπηρεσιών ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΕΓΑ
Διευθύνων Σύμβουλος	Θωμάς Κωνσταντινίδης Διευθύνων Σύμβουλος ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Μέλη	Γεώργιος Θεοδωρόπουλος Ηλίας Λεκκός Chief Economist-Economic Research & Investment Strategy Τράπεζας Πειραιώς

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πενταετής.

Τα Διευθυντικά Στελέχη της Εταιρίας είναι:

Διευθύνων Σύμβουλος	Θωμάς Κωνσταντινίδης
Προϊστάμενος Τμήματος Εργασιών και Τεχνολογίας	Παναγιώτης Ανδρεάδης

Τα παραπάνω πρόσωπα είναι υπεύθυνα για τη διεύθυνση των εργασιών της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 4099/2012.

Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρίας είναι η Αγγελική Βαρδαξή.

Τα Μέλη του Δ.Σ., τα Διευθυντικά Στελέχη και η Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερική Ελέγκτρια δεν ασκούν εξω-εταιρικές δραστηριότητες που επηρεάζουν ή δύνανται να επηρεάσουν την ομαλή και εύρυθμη λειτουργία της Εταιρίας.

Την Επιτροπή Επενδύσεων Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων απαρτίζουν οι ακόλουθοι:

Θωμάς Κωνσταντινίδης	Οικονομολόγος, Διευθύνων Σύμβουλος ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Δημήτριος Αντωνόπουλος, CFA	Οικονομικός Αναλυτής ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Τριαντάφυλλος Κωνσταντίνου	Οικονομικός Αναλυτής ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Δημήτριος Παπαγεωργίου, CFA	Οικονομικός Αναλυτής ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Παναγιώτης Ανδρεάδης	Οικονομολόγος, Προϊστάμενος Τμήματος Εργασιών και Τεχνολογίας ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

ΕΥΘΥΝΗ

Η Εταιρία δεν εγγυάται την απόδοση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται. Ευθύνεται ωστόσο έναντι των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για κάθε αμέλεια ως προς τη διαχείρισή τους.
Η Εταιρία ενεργεί κατά την άσκηση των καθηκόντων της με έντιμο και θεμιτό τρόπο, με επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και μόνον προς το συμφέρον των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

ΔΙΚΤΥΟ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ

Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. διατίθενται από:
α. Τα κεντρικά γραφεία της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., Λεωφ. Κηφισίας 274, 15232 Χαλάνδρι.
β. Τα υποκαταστήματα της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α. στην Ελλάδα, με πιστοποιημένους συνεργάτες της Εταιρίας.

ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ, ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης Πελατών (Λεωφ. Κηφισίας 274, ημιόροφος Χαλάνδρι, τηλ. 2106124914), www.europistiaedak.gr, εξετάζει τυχόν παράπονα και καταγγελίες και σε κάθε περίπτωση απαντά εγγράφως, είτε ταχυδρομικά είτε μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος, info@europistiaedak.gr και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Η Υπηρεσία λειτουργεί καθημερινά από τις 9:00π.μ. έως και τις 5:00μ.μ..

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. συντάσσει για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο και θέτει στη διάθεση του επενδυτικού κοινού τόσο σε έντυπη όσο και σε ηλεκτρονική μορφή (μέσω της ιστοσελίδας www.europistiaedak.gr) τα ακόλουθα έντυπα:

- Κανονισμός Αμοιβαίου Κεφαλαίου,
- Εξαμηνιαία έκθεση στο τέλος του πρώτου εξαμήνου κάθε διαχειριστικής χρήσης,
- Ετήσια έκθεση στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης,
- Πίνακας επενδύσεων στο τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου,
- Ποσοστιαία ημερήσια διάρθρωση του καθαρού ενεργητικού στο τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου,
- Ενημερωτικό Δελτίο,
- Βασικές Πληροφορίες Αμοιβαίων Κεφαλαίων για τον Επενδυτή.

Επίσης, στο τέλος κάθε χρήσης αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης και ο τρόπος διάθεσης των κερδών κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Για οποιαδήποτε επιπλέον πληροφορία σχετικώς με τα Αμοιβαία Κεφάλαια, κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να ενημερωθεί μέσω διαδικτύου στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.europistiaedak.gr ή καλώντας την Εταιρία στο τηλέφωνο 210-6124914.

ΑΝΑΤΕΘΕΙΣΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΣΕ ΤΡΙΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Η Εταιρία έχει αναθέσει, δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, τις κάτωθι λειτουργίες/υπηρεσίες στη μητρική εταιρία «Ευρωπαϊκή Πίστη ΑΕΓΑ», η οποία διαθέτει την κατάλληλη τεχνογνωσία και υποδομή:

- Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων
- Λειτουργία Μηχανογράφησης
- Υπηρεσίες Μισθοδοσίας
- Υπηρεσίες Τμήματος Οικονομικών Υπηρεσιών

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

ΣΚΟΠΟΣ- ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών, σκοπός της οποίας είναι να περιγράψει τις βασικές αρχές που διέπουν το σύστημα αποδοχών της Εταιρίας. Το σύστημα αποδοχών διαμορφώνεται με γνώμονα την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Εταιρίας, των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται και των μεριδιούχων στους εν λόγω ΟΣΕΚΑ, καθώς και την αποθάρρυνση της δημιουργίας συνθηκών οι οποίες θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων κατά την εκτέλεση των λειτουργιών της. Η Πολιτική Αποδοχών συνάδει με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και την προωθεί.

Η Πολιτική Αποδοχών εφαρμόζεται σε όλα τα στελέχη και τους εργαζόμενους στην Εταιρία και στο σύνολο των αποδοχών τους.

Η δραστηριότητα προσώπων, που ακολουθούν τη στρατηγική της Εταιρίας και των οποίων οι αμοιβές εξαρτώνται από το ύψος των συναλλαγών πελατών για λογαριασμό των οποίων μεσολαβούν ή έχουν συστήσει στην Εταιρία, εκτιμάται ότι δεν έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας και δεν συμπεριλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας πολιτικής, εκτός αν η Εταιρία κρίνει διαφορετικά.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Το σύστημα αποδοχών της Εταιρίας έχει ως στόχο την προσέλκυση, διατήρηση και ανάπτυξη έμπειρων στελεχών και είναι βασισμένο στην κατηγοριοποίηση των θέσεων εργασίας, η οποία εξαρτάται από τη φύση, το αντικείμενο της εργασίας και το ιεραρχικό επίπεδο, όπως περιγράφονται στον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Εταιρίας.

i. Εγκριτική Διαδικασία

Οι αποδοχές των εργαζομένων ορίζονται από το Δ.Σ. ή τα εξουσιοδοτημένα από αυτό πρόσωπα και όπου προβλέπεται από τη Γενική συνέλευση των μετόχων. Οι συνολικές αποδοχές των εργαζομένων αποτελούνται από σταθερές και μεταβλητές πληρωμές και παροχές.

ii. Σταθερή Πληρωμή

Η σταθερή πληρωμή (βασική σταθερή αμοιβή) καθορίζεται βάσει κριτηρίων όπως: το μορφωτικό επίπεδο, η εμπειρία, η θέση του εργαζομένου, το αντίστοιχο επίπεδο αμοιβών στην αγορά εργασίας και την εργατική νομοθεσία. Η βασική σταθερή αμοιβή αποτελεί το σημαντικότερο μέρος των συνολικών αποδοχών των εργαζομένων, προκειμένου να καθίσταται εφικτή η εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής για τις μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη καταβολής τους. Στο βαθμό που οι συνθήκες το επιτρέπουν, πραγματοποιείται ετήσια αναπροσαρμογή της βασικής σταθερής αμοιβής, λαμβάνοντας υπόψη τα ετήσια οικονομικά αποτελέσματα της Εταιρίας, τον βαθμό επίτευξης των εταιρικών στόχων, και τις τάσεις στην ελληνική αγορά εργασίας.

iii. Μεταβλητή Πληρωμή

Η μεταβλητή πληρωμή έχει ως στόχο την επιβράβευση των εργαζομένων για τις επιδόσεις τους. Οι μεταβλητές πληρωμές δεν καταβάλλονται μέσω μηχανισμών ή μεθόδων που διευκολύνουν την αποφυγή τήρησης των απαιτήσεων του κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία της Εταιρίας σε σχέση με την Πολιτική Αποδοχών.

Οι εγγυημένες μεταβλητές πληρωμές (εφόσον υφίστανται) αποτελούν εξαίρεση, ισχύουν μόνο στο πλαίσιο πρόσληψης νέου προσωπικού και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης του προσωπικού αυτού.

Αρχές μεταβλητών πληρωμών

Εφόσον καταβάλλονται μεταβλητές πληρωμές, αυτές καθορίζονται βάσει των αρχών που θέτει η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας της και την αρχή της αναλογικότητας.

iv. Προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές
Δεν προβλέπονται πρόσθετες αποδοχές για το προσωπικό σε περίπτωση συνταξιοδότησης.

v. Αποζημίωση λόγω απόλυσης

Οι αποζημιώσεις διακοπής της εργασιακής σχέσης, σε περίπτωση που υπερβαίνουν τα οριζόμενα από το Νόμο, σχετίζονται με τις επιτευχθείσες επιδόσεις καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου δραστηριότητας και είναι σχεδιασμένες κατά τρόπο ώστε να μην ανταμείβουν την αποτυχία.

vi. Λοιπές παροχές εργαζομένων

- Παροχή ομαδικού ασφαλιστηρίου ζωής και υγείας, το οποίο καλύπτει ιατροφαρμακευτικές δαπάνες, νοσοκομειακή και εξωνοσοκομειακή περίθαλψη, νοσοκομειακό επίδομα, ασφάλεια μόνιμης ολικής ή μόνιμης μερικής ανικανότητας. Το ανωτέρω πρόγραμμα παρέχεται σε όλο το προσωπικό και τίθεται σε ισχύ ένα χρόνο μετά την ημερομηνία πρόσληψης. Δίνεται επίσης η δυνατότητα με μικρή χρηματική συμμετοχή εκ μέρους των εργαζομένων και η κάλυψη των μελών της οικογένειάς τους.
- Εκπτώσεις σε προϊόντα της Εταιρίας και του ομίλου, για όλους τους εργαζόμενους της Εταιρίας.
- Δωροεπιταγές Χριστουγέννων ή Πάσχα σε όλους τους εργαζόμενους της Εταιρίας.
- Επιμόρφωση προσωπικού για όλους τους εργαζόμενους της Εταιρίας, ανάλογα με τη θέση και τις ανάγκες.

vii. Διευκρινίσεις: Συμπληρωματικές/επικουρικές πληρωμές ή παροχές, οι οποίες αποδίδονται χωρίς διακρίσεις στους εργαζομένους, αποτελούν μέρος της γενικής Πολιτικής της Εταιρίας και δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνων, δεν εντάσσονται στον ορισμό των μεταβλητών αποδοχών. Το ύψος τέτοιων αποδοχών καθορίζεται ως συγκεκριμένο ποσοστό/αναλογία επί των σταθερών αποδοχών, το οποίο (ποσοστό) ισχύει για όλους τους εργαζομένους, χωρίς διακρίσεις. Επιπρόσθετα, παροχές οι οποίες δίνονται σε συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, αναλόγως των αναγκών της θέσης που κατέχουν και του επιπέδου ευθύνης, όπως χρήση εταιρικού αυτοκινήτου, έξοδα κίνησης και φιλοξενίας και κινητού τηλεφώνου, δεν παρέχονται σε συνάρτηση των επιδόσεών τους και δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνων, μη εμπίπτουσες, κατ' επέκταση στην έννοια των μεταβλητών αποδοχών.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΑΝΑ ΕΠΙΜΕΡΟΥΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

i. Αποδοχές Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Οι αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζονται ως εξής:

- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου χωρίς έμμισθη σχέση με την Εταιρία, όπου δεν υφίσταται η ενεργός συμμετοχή τους στην καθημερινή λήψη αποφάσεων αναφορικά με τη Διοίκηση της Εταιρίας, δύνανται να αμείβονται με ετήσια αμοιβή που καθορίζεται από το Δ.Σ. και τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όπου ο Νόμος το απαιτεί.
- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία συμμετέχουν αδιαλείπτως στη Διοίκηση της Εταιρίας και δεν τηρούν έμμισθη σχέση, αμείβονται βάσει συμφωνίας εγκεκριμένης από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όπου ο Νόμος το απαιτεί, ανάλογα με τη συνεισφορά τους στη Διοίκηση της Εταιρίας καθώς και στην επίτευξη των εταιρικών στόχων. Στα πλαίσια της ανωτέρω συμφωνίας παρέχεται η δυνατότητα χρήσης εταιρικού αυτοκινήτου, έξοδα κίνησης και φιλοξενίας, κινητού τηλεφώνου και προγράμματος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης.
- Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία δε λαμβάνουν κανενός είδους αμοιβή από την Εταιρία.

Άλλες παροχές δύναται να δοθούν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, με βάση τα ισχύοντα για όλους τους εργαζομένους. Σε περίπτωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών, ισχύουν οι αρχές που αναφέρονται στην Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας.

ii. Αποδοχές Προσωπικού που ασκεί λειτουργίες ελέγχου

Η βασική σταθερή αμοιβή αποτελεί το σημαντικότερο μέρος των συνολικών αποδοχών της συγκεκριμένης κατηγορίας προσωπικού. Εφόσον καταβάλλονται μεταβλητές πληρωμές αυτές βασίζονται σε ειδικούς στόχους βάσει καθηκόντων και δεν καθορίζονται μόνο με βάση τα κριτήρια επιδόσεων που ισχύουν για το σύνολο της Εταιρίας. Σε περίπτωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών, ισχύουν οι αρχές που ορίζει η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, εκτός αν αποδεικνύεται ότι τα άτομα που εμπλέκονται στις λειτουργίες ελέγχου και ασκούν καθαρά επιβοηθητικές λειτουργίες, δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας ή των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται η Εταιρία.

iii. Αποδοχές Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών και προσωπικού με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας

Η βασική σταθερή αμοιβή αποτελεί το σημαντικότερο μέρος των συνολικών αποδοχών της συγκεκριμένης κατηγορίας προσωπικού. Σε περίπτωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών, ισχύουν οι αρχές που ορίζει η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας.

iv. Αποδοχές Λοιπών Κατηγοριών Προσωπικού

Σε αυτή την κατηγορία εντάσσεται το λοιπό προσωπικό της Εταιρίας που δεν εντάσσεται στις ανωτέρω κατηγορίες.
Η βασική σταθερή αμοιβή αποτελεί το σημαντικότερο μέρος των συνολικών αποδοχών της συγκεκριμένης κατηγορίας προσωπικού. Οι μεταβλητές πληρωμές, εφόσον καταβάλλονται, δεν υπόκεινται στις αρχές που ορίζει η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Η επικαιροποιημένη Πολιτική Αποδοχών αναρτάται στο site της Εταιρίας. Αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών σε έντυπη μορφή, διατίθεται κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση στους επενδυτές.

ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Η Πολιτική Αποδοχών υιοθετείται και εγκρίνεται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία είναι υπόχρεα και για την επίβλεψη της εφαρμογής της. Η Πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων ο τρόπος του υπολογισμού των πληρωμών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των πληρωμών 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.

III. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Θεματοφύλακας αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και παρέχει νόμιμα τις υπηρεσίες του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, διαθέτει δε την απαιτούμενη οργάνωση και υποδομή. Καθήκοντα Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ» ασκεί η Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρία» με έδρα την Αθήνα (οδός Όθωνος 8, 10557 Αθήνα), διεύθυνση των κεντρικών γραφείων στην Αθήνα (οδός Όθωνος 8, 10557 Αθήνα), Αρ. Μητρώου Α.Ε. 6068/06/Β/86/07 και Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 154558160000, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4099/2012, όπως ισχύει. Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνουν Retail Banking, Wholesale Banking και δραστηριότητες στον ευρύτερο Χρηματοοικονομικό τομέα. Στο πλαίσιο των λειτουργιών του, ο Θεματοφύλακας ενεργεί με έντιμο και θεμιτό τρόπο, με επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και μόνον προς το συμφέρον των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ

Οι αρμοδιότητες και υποχρεώσεις του Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ορίζονται στο άρθρο 36 του Ν.4099/2012 καθώς και στη σχετική έγγραφη σύμβαση που έχει υπογράψει με την Εταιρία διαχείρισης. Ο Θεματοφύλακας ενδεικτικά:

(α) εξασφαλίζει ότι η διάθεση, έκδοση, εξαγορά, η καταβολή της αξίας των εξαγοραζομένων μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και η ακύρωσή τους καθώς και η αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κι ο υπολογισμός της καθαρής αξίας των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει, τις κανονιστικές αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου,

(β) εκτελεί τις εντολές της Εταιρίας Διαχείρισης εκτός εάν είναι αντίθετες προς τις διατάξεις του ν. 4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει, τις κανονιστικές αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, κατά περίπτωση, ενώ παρακολουθεί την ορθή εκτέλεση των εντολών του από την Εταιρία Διαχείρισης.

(γ) εξασφαλίζει ότι, κατά τις συναλλαγές που αφορούν στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, καταβάλλεται το αντίτιμο στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσα στις συνήθεις προθεσμίες,

(δ) εξασφαλίζει ότι τα κέρδη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διανέμονται προς τους μεριδιούχους του σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει, τις κανονιστικές αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου,

(ε) εξασφαλίζει την κατάλληλη παρακολούθηση των ταμειακών ροών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ιδίως ότι όλες οι πληρωμές που πραγματοποιούνται από επενδυτές ή για λογαριασμό επενδυτών που έχουν αιτηθεί την απόκτηση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, έχουν εισπραχθεί και ότι όλα τα μετρητά του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καταχωρίζονται σε λογαριασμούς μετρητών.

Ειδικότερα, τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που φυλάσσονται από τον Θεματοφύλακα, δεν επαναχρησιμοποιούνται από τον θεματοφύλακα ή οποιονδήποτε τρίτο στον οποίο έχει ανατεθεί η λειτουργία θεματοφυλακής για δικό τους λογαριασμό. Η επαναχρησιμοποίηση περιλαμβάνει οποιαδήποτε συναλλαγή σε φυλασσόμενα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, της μεταβίβασης, της ενεχυρίασης, της πώλησης και του δανείου. Επιτρέπεται η επαναχρησιμοποίηση περιουσιακών στοιχείων που φυλάσσονται από τον θεματοφύλακα μόνον όταν:

α) η επαναχρησιμοποίηση διενεργείται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου,
β) ο Θεματοφύλακας εκτελεί τις εντολές της εταιρίας διαχείρισης για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου,
γ) η επαναχρησιμοποίηση είναι προς όφελος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και προς το συμφέρον των μεριδιούχων, και
δ) η συναλλαγή καλύπτεται από ρευστοποιήσιμη ασφάλεια υψηλής ποιότητας, την οποία λαμβάνει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στα πλαίσια συμφωνίας μεταβίβασης τίτλων.

Η αγοραία αξία της ασφάλειας ανέρχεται πάντοτε τουλάχιστον στην αγοραία αξία των επαναχρησιμοποιούμενων περιουσιακών στοιχείων, επαυξημένη κατά ορισμένο ποσό ("Premium").
Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Θεματοφύλακα ή και οποιουδήποτε τρίτου εγκατεστημένου στην Ελλάδα στον οποίο έχει ανατεθεί η θεματοφυλακή στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου που φυλάσσονται δεν είναι διαθέσιμα προς διανομή μεταξύ των πιστωτών του εν λόγω Θεματοφύλακα ή και του εν λόγω τρίτου προς ρευστοποίηση επ΄ωφελεία τους.

ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ο Θεματοφύλακας δεν προβαίνει σε ενέργειες σε σχέση με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή με την Εταιρία Διαχείρισης, οι οποίες ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, των επενδυτών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, της Εταιρίας Διαχείρισης και αυτού του ιδίου, εκτός αν έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την επιτέλεση των καθηκόντων του ως Θεματοφύλακα από τα άλλα καθήκοντά του, που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, και εφόσον εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και γνωστοποιεί κατάλληλα στους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και στην Εταιρία Διαχείρισης τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων. Επιπρόσθετα, στην παραδοθείσα στην Εταιρία Διαχείρισης πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων που εφαρμόζει ο Θεματοφύλακας, παρουσιάζονται οι ενδεικτικές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο τελευταίος κατά την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.

Ειδικότερα, σε περίπτωση ανάθεσης λειτουργιών σε τρίτους (όπως αναφέρεται κατωτέρω), ο Θεματοφύλακας οφείλει να διασφαλίζει καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης ότι ο Υπο-θεματοφύλακας τηρεί την υποχρέωση περί αποφυγής καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.
Ενημερωμένες πληροφορίες αναφορικά με την ανάθεση καθηκόντων φύλαξης σε τρίτους, καθώς και τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν, θα δοθούν στους επενδυτές εφόσον αυτές ζητηθούν.

ΑΝΑΘΕΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ

Η ανάθεση λειτουργιών του Θεματοφύλακα σε τρίτους, διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 36α του Ν. 4099/2012. Ρητά συμφωνείται μεταξύ της Εταιρίας Διαχείρισης και του Θεματοφύλακα, ότι ο Θεματοφύλακας δύναται να αναθέτει σε τρίτη οντότητα (περαιτέρω ο «Υπο-θεματοφύλακας») μόνο τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 36 του ν. 4099/2012, όπως ισχύει (φύλαξη στοιχείων ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου), εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Η επιλογή και ο ορισμός του Υπο-θεματοφύλακα θα λαμβάνει χώρα σε εφαρμογή της διαδικασίας εξωτερικής ανάθεσης που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ο Θεματοφύλακας σύμφωνα με τις διατάξεις του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, της απόφασης 2/452/1.11.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το άρθρο 15 του Κανονισμού 2016/438/ΕΕ, όπως εκάστοτε ισχύουν.

(β) Οι τρίτες οντότητες προς τις οποίες λαμβάνει χώρα η ανάθεση πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 36α του ν.4099/2012, όπως ισχύει, ή αντίστοιχα της Οδηγίας 2009/65/ΕΕ καθώς και του άρθρου 15 του Κανονισμού 438/2016/ΕΕ.

(γ) Ο Θεματοφύλακας είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να αποδείξει ότι υπάρχει αντικειμενικός λόγος για την ανάθεση και ότι τα ως άνω καθήκοντα δεν ανατίθενται με σκοπό την παράκαμψη των απαιτήσεων τόσο της εθνικής νομοθεσίας όσο και της Οδηγίας 2009/65, όπως ισχύει, και των συναφών κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η ανάθεση στον Υπο-θεματοφύλακα δεν δύναται να αφορά άλλες λειτουργίες, πέραν των ανωτέρω αναφερόμενων. Οι λοιπές λειτουργίες ασκούνται από τον Θεματοφύλακα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ακόμη και όταν έχει ορισθεί Υπο-θεματοφύλακας, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 36α του Ν. 4099/2012, προβλέπεται ότι ο Θεματοφύλακας δύναται κατ' εξαίρεση να αναθέτει τα καθήκοντα θεματοφυλακής για χρηματοπιστωτικά μέσα σε οντότητα τρίτης χώρας που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπερίπτωσης αα΄ της περίπτωσης β΄ της παραγράφου 3 του Ν. 4099/2012 όπως ισχύει, μόνον εφόσον απαιτείται από τη νομοθεσία της τρίτης χώρας και μόνο εφόσον δεν υπάρχουν τοπικές οντότητες που πληρούν τις απαιτήσεις της ανάθεσης και μόνο υπό την προϋπόθεση ότι:

α) οι μεριδιούχοι του σχετικού Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχουν ενημερωθεί δεόντως, πριν από την επένδυσή τους, ότι η εν λόγω ανάθεση απαιτείται λόγω περιορισμών του δικαίου της τρίτης χώρας, για τις περιστάσεις που τη δικαιολογούν και για τους κινδύνους που ενέχει η ανάθεση αυτή και

β) η ΑΕΔΑΚ που ενεργεί για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έδωσε εντολή στον θεματοφύλακα να αναθέσει τη θεματοφυλακή αυτών των χρηματοπιστωτικών μέσων σε τοπική οντότητα.

Ο τρίτος μπορεί, με τη σειρά του, να αναθέσει περαιτέρω τις λειτουργίες αυτές, υπό την προϋπόθεση της τήρησης των ιδίων απαιτήσεων. Στην περίπτωση αυτή, εφαρμόζεται αναλόγως η παράγραφος 2 του άρθρου 38 του Ν.4099/2012 όπως ισχύει, στα αντίστοιχα μέρη.

Καθήκοντα φύλαξης ύστερα από ανάθεση σχετικών καθηκόντων από το Θεματοφύλακα Τράπεζα EUROBANK A.E. ασκούν αναλυτικά στα Αμοιβαία Κεφάλαια « ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ » οι παρακάτω πιστωτικοί οργανισμοί:

CLEARSTREAM BANKING LUXEMBOURG S.A.	42 Avenue, J. F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Luxembourg
The Bank of New York Mellon SA/NV	46 Rue Montoyerstraat, 1000 Brussels, Belgium
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria
DANSKE BANK A/S.	Holmens Kanal 2 - 12, DK – 1092 Copenhagen, Denmark
SANTANDER SECURITIES SERVICES S.A .U	Ciudad Grupo Santander, Av. Cantabria s/n, 28660 Boadilla del Monte, Madrid, Spain
INTESA SAN PAOLO S.p.A.	Piazza San Carlo, 156-10121 Torino, Italy
CREDIT SUISSE (SWITZERLAND) Ltd.	Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
Eurobank Bulgaria AD	260, ul. Okolovrasten pat, Sofia 1766/Bulgaria
UNICREDIT BANK SRBIJA A.D.	Rajiceva 27-29, 11000 Belgrade / Serbia
ABN AMRO Clearing Bank N.V.	10, Gustav Mahlerlaan, 1082 PP Amsterdam/ The Netherlands
BANCO SANTANTER TOTTA S.A.	Rua do Ouro nº 88 1100-063 Lisbon, Portugal
HSBC BANK PLC	8, Canada Square, E14 5HQ London, United Kingdom

ΕΥΘΥΝΗ

Η ευθύνη του Θεματοφύλακα διέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 38 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει. Ο Θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για την απώλεια, από τον ίδιο ή από τρίτο στον οποίο έχει ανατεθεί η θεματοφυλακή, χρηματοπιστωτικών μέσων που τίθενται σε θεματοφυλακή σύμφωνα με την περίπτωση α΄ της παραγράφου 6 του άρθρου 36, του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει. Στην περίπτωση απώλειας χρηματοπιστωτικού μέσου που έχει τεθεί σε θεματοφυλακή ο Θεματοφύλακας επιστρέφει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, χρηματοπιστωτικό μέσο του ιδίου είδους, ή το αντίστοιχο ποσό, στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή στην εταιρία διαχείρισης που ενεργεί για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Θεματοφύλακας δεν υπέχει ευθύνη, εάν είναι σε θέση να αποδείξει ότι η απώλεια οφείλεται σε εξωτερικό γεγονός που ευλόγως εκφεύγει των δυνατοτήτων ελέγχου του, οι συνέπειες του οποίου θα ήταν αναπόφευκτες παρ' όλες τις εύλογες προσπάθειες περί του αντιθέτου. Ο Θεματοφύλακας ευθύνεται επίσης έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για οιεσδήποτε άλλες ζημίες υποστούν οι ανωτέρω, ως αποτέλεσμα της εκ προθέσεως ή εξ αμελείας μη ορθής εκπλήρωσης των υποχρεώσεών του σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

Η κατά την ανωτέρω παράγραφο ευθύνη του Θεματοφύλακα δεν επηρεάζεται από οιαδήποτε ανάθεση πραγματοποιείται βάσει του άρθρου 36α, του ν. 4099/2012, όπως ισχύει και δεν αποκλείεται ούτε περιορίζεται βάσει συμφωνίας.

Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να επικαλούνται την ευθύνη του Θεματοφύλακα, άμεσα ή έμμεσα μέσω της Εταιρίας, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό δεν οδηγεί σε αλληλεπικαλύψεις στις προσφυγές ή σε άνιση μεταχείριση των μεριδιούχων.

IV.ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ»

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείρισή του και τα δικαιώματά τους επί του ενεργητικού του, από την Εταιρία. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν ευθύνονται για πράξεις ή παραλείψεις της Εταιρίας ή του Θεματοφύλακα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.
Για τη λειτουργία ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου απαιτείται άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5 του Ν.4099/2012.

Νομικό πλαίσιο: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει αόριστη διάρκεια και διέπεται από τις διατάξεις του Ν.4099/2012, τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τον κανονισμό του.

Ορκωτοί ελεγκτές: Ελεγκτής των ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι η εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών και Συμβούλων Επιχειρήσεων «GRANT THORNTON» με έδρα το Π. Φάληρο (Ζεφύρου 56 & Αγ.Αναργύρων, 17564, Π.Φάληρο, Τηλ. 2107253315-6).

Εποπτεύουσα αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, 10562 Αθήνα)

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. διαχειρίζεται τα ακόλουθα Αμοιβαία Κεφάλαια:

Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια
Ευρωπαϊκή Πίστη Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού
Ευρωπαϊκή Πίστη Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού
Ευρωπαϊκή Πίστη European Value Fund

Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια
Ευρωπαϊκή Πίστη Euroinvest Μικτό Εσωτερικού

Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια
Ευρωπαϊκή Πίστη Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR
Ευρωπαϊκή Πίστη Domestic Income σε EUR

ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Η Εταιρία διαχείρισης μπορεί να διαθέτει μερίδια απευθείας ή/και μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιριών διαχείρισης, ασφαλιστικών εταιριών, εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και ανωνύμων εταιριών επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ).
Για την απόκτηση μεριδίων απαιτούνται:

1. Αίτηση Διάθεσης

Ζητείται από τον ενδιαφερόμενο γραπτή αίτηση διάθεσης μεριδίων, πριν από την υποβολή της οποίας ο ενδιαφερόμενος παραλαμβάνει από την Εταιρία δωρεάν το έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές», κατά τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 82 του Ν.4099/2012. Η εν λόγω αίτηση διάθεσης πρέπει να συμπληρώνεται και να υπογράφεται ώστε να περιέχει σε κάθε περίπτωση τα παρακάτω:

- Τα πλήρη στοιχεία του ενδιαφερόμενου. Σε περίπτωση απόκτησης μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου από περισσότερους ενδιαφερόμενους από κοινού, πρέπει να περιλαμβάνονται τα πλήρη στοιχεία όλων των ενδιαφερομένων.
- Καθορισμό του/των Αμοιβαίου/ων Κεφαλαίου/ων στο/στα οποίο/α αιτείται να γίνει η αίτηση και της ειδικότερης κατηγορίας μεριδίων, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση.
- Το ποσό συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο (ή στην κατηγορία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου) και την προμήθεια διάθεσης.
- Την ημερομηνία και ώρα υποβολής της αίτησης.
- Υπογραφή του ενδιαφερόμενου. Η αίτηση διάθεσης πρέπει να φέρει την υπογραφή του αποκτώντος τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή τυχόν εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, βάσει εξουσιοδότησης η οποία θα φέρει βεβαίωση γνησίου υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή και θα προσκομίζεται κατά την υποβολή της αίτησης διάθεσης.

Η αίτηση σε περίπτωση ενήλικων δικαιούχων θα πρέπει να συνοδεύεται απαραίτητα από επικυρωμένη φωτοτυπία της αστυνομικής ταυτότητας ή του διαβατηρίου.

Σε περίπτωση ανηλίκων χρειάζονται τα αντίστοιχα έγγραφα εξατομίκευσης των ενηλίκων που υποβάλλουν την αίτηση για τον ανήλικο καθώς επίσης και πιστοποιητικό γέννησης του ανηλίκου ή πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.

Επιπρόσθετα, βάσει της απόφασης 35/586/26-05-11 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της εσωτερικής εγκυκλίου για την «Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας», ο ενδιαφερόμενος πρέπει να προσκομίσει στην Εταιρία έγγραφα και στοιχεία που θα προσδιοριστούν από αυτή. Ενδεικτικά, και όχι περιοριστικά, τέτοια έγγραφα αποτελούν: Αντίγραφο του τελευταίου Εκκαθαριστικού του Σημειώματος, Βεβαίωση Επαγγέλματος (τελευταίου τριμήνου) ή Απόδειξη Είσπραξης Σύνταξης στην περίπτωση συνταξιούχου, Λογαριασμό ΔΕΚΟ (τελευταίου τριμήνου). Εάν το ποσό συμμετοχής δε δικαιολογείται από τα δηλωθέντα εισοδήματα που αναφέρονται στο εκκαθαριστικό σημείωμα, ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να προσκομίσει και το ανάλογο έγγραφο που θα δικαιολογεί την εύρεση του ποσού (π.χ. εκκαθαριστικά σημειώματα προηγούμενων ετών, συμβολαιογραφική πράξη από κάποια αγοραπωλησία, κληρονομιά, δωρεά, εξαγορά ή λήξη ασφαλιστηρίου συμβολαίου, κ.λ.π.). Σε περίπτωση που κάποιος δικαιούχος δεν έχει υποχρέωση υποβολής φορολογικής δήλωσης, τότε προσκομίζει στην Εταιρία βεβαίωση περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης.

Βάσει της νομοθεσίας για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα της φορολογίας (Ν.4170/2013 όπως ισχύει, Ν.4428/2016 και Ν.4493/2017) ο ενδιαφερόμενος πρέπει να προσκομίσει στην Εταιρία αυτοπιστοποίηση σχετικά με τη φορολογική/ές του κατοικία/ίες, και αν συντρέχει περίπτωση το έντυπο W8-BEN ή W9, σχετικά με την ιδιότητά του ή μη ως προσώπου Η.Π.Α..

Η αποδοχή των αιτήσεων διάθεσης υπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας διαχείρισης, σύμφωνα με τους όρους του κανονισμού.

Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η χορήγηση πιστώσεως από την Εταιρία διαχείρισης ή τον Θεματοφύλακα κατά τη διάθεση μεριδίων.

Σε περίπτωση ασφαλίσεως ζωής μπορεί να συμφωνηθεί ότι η ασφαλιστική αποζημίωση δεν καταβάλλεται σε μετρητά, αλλά με τη μεταβίβαση στο δικαιούχο μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σε περίπτωση που η Εταιρία Διαχείρισης παραλάβει την αίτηση χωρίς να έχει πραγματοποιηθεί η αντίστοιχη κατάθεση, η αίτηση παραμένει σε εκκρεμότητα. Μετά την πάροδο 2 ημερών, ακυρώνεται, εκτός εάν, εντός αυτού του διαστήματος, διενεργηθεί η κατάθεση. Σε αυτή την περίπτωση, ως ημερομηνία υποβολής της αίτησης θεωρείται η ημερομηνία κατάθεσης στο λογαριασμό υποδοχής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (ημερομηνία valeur).

Η Εταιρία Διαχείρισης ενημερώνει τους πελάτες της (μεριδιούχους), ότι στο πλαίσιο της συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια συλλέγονται πληροφορίες και στοιχεία τους, τα οποία ενδέχεται, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να διαβιβαστούν στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών και να διαβιβάζονται περαιτέρω στις αρμόδιες φορολογικές αρχές άλλου κράτους/κρατών, όπου διατηρούν τη φορολογική τους κατοικία ή όπου πρέπει να φορολογηθούν, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 4170/2013 (όπως ισχύει), 4428/2016 και 4493/2017.

Οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συλλέγονται και ενδέχεται να διαβιβαστούν προς εκπλήρωση των νομίμων υποχρεώσεων της Εταιρίας Διαχείρισης, τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρία Διαχείρισης για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, δηλαδή την ετήσια διαβίβασή τους στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών και για το χρονικό διάστημα που απαιτείται, και σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας και τις διαδικασίες προστασίας των προσωπικών δεδομένων που η Εταιρία εφαρμόζει.

2. Επιπρόσθετες πληροφορίες από το μεριδιούχο

Ζητείται από τον υποψήφιο μεριδιούχο να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις, την εμπειρία και τον κίνδυνο που είναι διατεθειμένος να αναλάβει αναφορικά με την επένδυση σε συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσον το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο για τον υποψήφιο μεριδιούχο.
Τα ανωτέρω ισχύουν και για τους ήδη μεριδιούχους Αμοιβαίων Κεφαλαίων που επιθυμούν να πραγματοποιήσουν νέες επενδύσεις, εφόσον έχει μεταβληθεί κάποια από τις πληροφορίες που έχουν ήδη παράσχει.
Εάν ο υποψήφιος μεριδιούχος δεν παράσχει τις κατά το πρώτο εδάφιο πληροφορίες ή αν παράσχει ανεπαρκείς πληροφορίες, τότε γίνεται προειδοποίηση ότι για το λόγο αυτόν δε δύναται να κρίνουν κατά πόσον το εν λόγω Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο γι΄ αυτόν.

Στην περίπτωση κατά την οποία ο μεριδιούχος ή ο υποψήφιος μεριδιούχος κατόπιν δικής του πρωτοβουλίας επιθυμεί να αποκτήσει μερίδια συγκεκριμένου Αμοιβαίου Κεφαλαίου χωρίς να παρέχει τις ανωτέρω πληροφορίες, δηλώνει εγγράφως την επιθυμία του να μην προβεί η Εταιρία στην υποχρέωση αξιολόγησης του επενδυτικού του προφίλ.

3. Αποδοχή του Κανονισμού

Με την υποβολή της αίτησης διάθεσης ο αιτών δηλώνει ότι έχει λάβει γνώση του κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, του οποίου μερίδια επιθυμεί να αποκτήσει, καθώς και ότι αποδέχεται τους όρους του.

4. Ολοσχερής καταβολή στο Θεματοφύλακα του συνόλου της αξίας των μεριδίων

Η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων στα Αμοιβαία Κεφάλαια γίνεται σε μετρητά ή/και, υπό την προϋπόθεση της αποδοχής τους από την Εταιρία διαχείρισης, σε κινητές αξίες κατά την έννοια της περίπτωσης ιε΄ του άρθρου 3 του Ν.4099/2012, που είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια της παραγράφου 21 του άρθρου 4 του Ν.4514/2018. Προκειμένου να προσδιοριστεί ο αριθμός των μεριδίων που θα λάβει ο δικαιούχος, η Εταιρία διαχείρισης αποτιμά αυτές τις κινητές αξίες με βάση το άρθρο 11, παρ. 1 του Ν.4099/2012.

- Η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων στα Αμοιβαία Κεφάλαια γίνεται μόνο σε ευρώ και μόνο μέσω κατάθεσης στον τραπεζικό λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Η τιμή διάθεσης των μεριδίων προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου κατά την ημερομηνία αξίας valeur της κατάθεσης του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων στον τραπεζικό λογαριασμό υποδοχής του κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου και σύμφωνα με το άρθρο 11 του Ν.4099/2012.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. Διαδικασία έκδοσης μεριδίων

Το Τμήμα Υποστήριξης Πελατών παραλαμβάνει τις αιτήσεις των πελατών με τους παρακάτω τρόπους:

- Φυσική παρουσία του πελάτη στα γραφεία της εταιρίας.
- Με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή μέσω τηλεομοιοτυπικού μηνύματος από τον πελάτη ή το δίκτυο πωλήσεων, που συνοδεύεται με αποστολή της πρωτότυπης αίτησης.

Κατά την παραλαβή των νέων αιτήσεων, ο λειτουργός του Τμήματος, καταχωρεί τα στοιχεία υποβολής και παραλαβής της αίτησης στο ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας και στη συνέχεια ελέγχει εάν ο μεριδιούχος έχει κωδικό πελάτη και μητρώο με την Εταιρία, ώστε να ενσωματωθούν σε αυτό οι νέες αιτήσεις και να διασφαλιστεί ότι ο κάθε πελάτης έχει έναν μοναδικό κωδικό αριθμό πελάτη. Στη συνέχεια, ο λειτουργός του Τμήματος ελέγχει τις αιτήσεις διάθεσης ως προς την πληρότητα και ορθότητα των στοιχείων των πελατών και των συνδικαιούχων και προβαίνει σε κατάταξη των πελατών σε βαθμό κινδύνου βάσει της εσωτερικής εγκυκλίου της εταιρίας για την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος.

Ο έλεγχος αναφορικά με την πληρότητα και ορθότητα των στοιχείων γίνεται με τους εξής τρόπους:

- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση με αυτά που υπάρχουν στο σύστημα (υπάρχοντες πελάτες).
- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση που έχει αποσταλεί με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή μέσω τηλεομοιοτυπικού μηνύματος, με αυτά που αναγράφονται στην πρωτότυπη αίτηση.
- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση, με αυτά που αναγράφονται στα έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας των πελατών.

Με την ολοκλήρωση της ανωτέρω διαδικασίας, προβαίνει στην καταχώρηση των αιτήσεων στο μηχανογραφικό πρόγραμμα μεριδιούχων της Εταιρίας και στον υπολογισμό των μεριδίων. Στη συνέχεια εκδίδονται οι καταστάσεις με τους μεριδιούχους και τα μερίδια που αντιστοιχούν στον καθένα, οι οποίες αποστέλλονται ηλεκτρονικά στο Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Αφού ολοκληρωθεί η αποστολή των καταστάσεων στο Θεματοφύλακα, ο λειτουργός του τμήματος καταχωρεί τα στοιχεία διεκπεραίωσης των αιτήσεων στο ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας.

Στη λήξη της διαδικασίας ενημερώνονται οι πελάτες για τη διεκπεραίωση των αιτήσεων διάθεσης και αρχειοθετούνται οι αιτήσεις των πελατών στο φυσικό και ηλεκτρονικό αρχείο που τηρεί η Εταιρία.

2. Διαδικασία μεταβίβασης μεριδίων

Δεν προστίθενται ούτε αφαιρούνται δικαιούχοι σε έναν ενεργό τίτλο.

Σύμφωνα με το νόμο, η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων επιτρέπεται μόνο μεταξύ συζύγων και συγγενών πρώτου και δεύτερου βαθμού. Η μεταβίβαση καταχωρείται στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας.

Σε περίπτωση που ο μεριδιούχος επιθυμεί τέτοιου είδους αλλαγή, τότε θα πρέπει να συμπληρώσει αίτηση εξαγοράς και νέα αίτηση διάθεσης με το/τα όνομα/τα του/των νέων συνδικαιούχου/ων, καθώς και μία υπεύθυνη δήλωση που του υποδεικνύεται από την Εταιρία, επικυρωμένη από αρμόδια αρχή ως προς το γνήσιο της υπογραφής, η οποία θα απευθύνεται προς την ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.. Στις αιτήσεις εξαγοράς και διάθεσης πρέπει να διευκρινίζεται ότι η πράξη αυτή πραγματοποιείται για αλλαγή συνδικαιούχων ώστε να μην υπάρξει καμία χρέωση. Δεν μπορούν να αλλαχθούν όλοι οι δικαιούχοι ενός τίτλου. Θα πρέπει να παραμείνει στο νέο τίτλο τουλάχιστον ένας παλαιός δικαιούχος.

Το Τμήμα Υποστήριξης Πελατών, αφού παραλάβει τις αιτήσεις για μεταβίβαση, όπως ακριβώς συμβαίνει κατά τη διαδικασία συμμετοχών και εξαγορών, προβαίνει στον έλεγχο των στοιχείων που αναγράφονται στις αιτήσεις ως προς την ορθότητά τους και την αντιπαραβολή τους με τα στοιχεία των μεριδιούχων, όπως αυτά είναι καταχωρημένα στο σύστημα της Εταιρίας.

Στη συνέχεια, οι λειτουργοί του Τμήματος διεκπεραιώνουν τις μεταβιβάσεις των μεριδίων στους νέους μεριδιούχους και εκδίδουν καταστάσεις οι οποίες, αφού ελεγχθούν, αποστέλλονται στο Θεματοφύλακα.

ΕΞΑΓΟΡΑ ΚΑΙ ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. Η εξαγορά των μεριδίων είναι υποχρεωτική όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος.
2. Για το σκοπό αυτό, ο μεριδιούχος υποβάλλει γραπτή αίτηση και παραδίδει στην Εταιρία διαχείρισης προς ακύρωση τους τίτλους των μεριδίων που εξαγοράζονται εφόσον έχουν εκδοθεί τέτοιοι.
3. Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εξαγοράζονται στην τιμή εξαγοράς μεριδίων της ημέρας υποβολής/παραλαβής από την Εταιρία της αίτησης του μεριδιούχου για εξαγορά. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του Ν.4099/2012.
4. Σε περίπτωση μερικής εξαγοράς εφαρμόζεται η διαδικασία των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου. Επιπροσθέτως, ο μεριδιούχος θα πρέπει να αναγράφει στην αίτηση εξαγοράς το ακριβές ποσό ή τον ακριβή αριθμό μεριδίων που επιθυμεί να εξαγοράσει. Ακυρώνονται τα μερίδια που εξαγοράζονται και τα εναπομείναντα μερίδια παραμένουν σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο που τηρεί η Α.Ε.Δ.Α.Κ. στο όνομα του πελάτη.
5. Η αξία των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που εξαγοράζονται καταβάλλεται μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής/παραλαβής από την Εταιρία της αίτησης εξαγοράς, σε μετρητά.

6. Επιτρέπεται η σύναψη δανείων προσωρινού χαρακτήρα για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αποκλειστικά με πιστωτικό ίδρυμα, μέχρι ποσού ίσου με το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και μόνο για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων του, εφόσον κρίνεται ως μη συμφέρουσα η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού του.
7. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αιτήσεως της Εταιρίας διαχείρισης και της σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου για χρονικό διάστημα μέχρι τριών (3) μηνών. Η αναστολή αυτή της εξαγοράς μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ΄ ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή η ανάκλησή της, αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας διαχείρισης στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Το Τμήμα Υποστήριξης Πελατών παραλαμβάνει τις αιτήσεις των πελατών με τους παρακάτω τρόπους:

- Φυσική παρουσία του πελάτη στα γραφεία της εταιρίας.
- Με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή μέσω τηλεομοιοτυπικού μηνύματος από τον πελάτη ή το δίκτυο πωλήσεων που συνοδεύεται με αποστολή της πρωτότυπης αίτησης.

Κατά την παραλαβή των αιτήσεων, ο λειτουργός του Τμήματος καταχωρεί τα στοιχεία υποβολής και παραλαβής της αίτησης στο ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας και στη συνέχεια ελέγχει την πληρότητα και ορθότητα των στοιχείων της αίτησης με τους εξής τρόπους:

- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση με αυτά που υπάρχουν στο σύστημα.
- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση που έχει αποσταλεί με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή μέσω τηλεομοιοτυπικού μηνύματος με αυτά που αναγράφονται στην πρωτότυπη αίτηση.
- Αντιπαραβολή των στοιχείων που αναγράφονται στην αίτηση με αυτά που αναγράφονται στα έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας των πελατών.
- Επιβεβαίωση γνησίου υπογραφής του πελάτη.
- Έλεγχος των νομιμοποιητικών εγγράφων του πελάτη στο αρχείο που τηρεί η Εταιρία στο όνομά του και αξιολόγηση του πελάτη σε βαθμό κινδύνου βάσει της εσωτερικής εγκυκλίου της εταιρίας για την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος (σε περίπτωση που ο πελάτης παραμένει ενεργός ως μεριδιούχος).

Με την ολοκλήρωση της ανωτέρω διαδικασίας, προβαίνει στην καταχώρηση των αιτήσεων στο μηχανογραφικό πρόγραμμα μεριδιούχων της εταιρίας και στην ακύρωση των μεριδίων που εξαγοράζονται. Στη συνέχεια, ο λειτουργός του Τμήματος εκδίδει τις καταστάσεις με τους μεριδιούχους, τα αναλυτικά ποσά εξαγοράς και τον τρόπο πληρωμής τους, οι οποίες αποστέλλονται ηλεκτρονικά στο Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για έλεγχο και διεκπεραίωση της πληρωμής τους. Αφού ολοκληρωθεί η αποστολή των καταστάσεων στο θεματοφύλακα, ο λειτουργός του τμήματος καταχωρεί τα στοιχεία διεκπεραίωσης των αιτήσεων στο ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας.

Το Τμήμα Υποστήριξης Πελατών ελέγχει την ολοκλήρωση της εξόφλησης των εξαγορών/επανεπενδύσεων, η οποία γίνεται ως εξής:

- Με πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού του αιτούντος. Σε αυτή την περίπτωση απαιτείται φωτοτυπία του βιβλιαρίου καταθέσεων που αναφέρει τα στοιχεία των δικαιούχων, με την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχουν ονόματα διαφορετικά από αυτά των δικαιούχων των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που εξαγοράζονται. Στην περίπτωση που ο τραπεζικός λογαριασμός έχει διαφορετικά ονόματα, απαιτείται σε κάθε περίπτωση το γνήσιο της υπογραφής στην αίτηση εξαγοράς.
- Με πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο ο πελάτης επιθυμεί να μεταφερθεί το ποσό της εξαγοράς των μεριδίων του και με ταυτόχρονη αγορά μεριδίων, εφαρμόζοντας τα όσα ορίζονται στη παράγραφο για τη διάθεση μεριδίων. Η τιμή διάθεσης στο/α νέο/α Αμοιβαίο/α Κεφάλαιο/α ορίζεται με βάση την ημέρα κατά την οποία το τίμημα της εξαγοράς των μεριδίων πιστώνεται στο λογαριασμό του/ων νέου/ων Αμοιβαίου/ων Κεφαλαίου/ων.

Στη λήξη της διαδικασίας, ενημερώνονται οι πελάτες για τη διεκπεραίωση των αιτήσεων εξαγοράς/επανεπένδυσης και αρχειοθετούνται οι αιτήσεις εξαγορών/επανεπενδύσεων των πελατών στο φυσικό και ηλεκτρονικό αρχείο που τηρεί η εταιρία.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας, η οποία αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Ο μεριδιούχος έχει δικαίωμα συγκυριότητας επί των κατ' ιδίαν στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο συμμετέχει, ανάλογα με τον αριθμό μεριδίων που κατέχει.
Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια. Ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων μεριδίων και μειώνεται με την εξαγορά μεριδίων. Στα Αμοιβαία Κεφάλαια με περισσότερες κατηγορίες μεριδίων, τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους.

Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Εταιρίας διακρίνονται σε περισσότερες κατηγορίες. Ειδικότερα:

I) Τα μερίδια του Α/Κ Ευρωπαϊκή Πίστη Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού και του Α/Κ Ευρωπαϊκή Πίστη European Value Fund διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R, κατηγορία μεριδίων I1 και κατηγορία μεριδίων I2.

II) Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων:

- Ευρωπαϊκή Πίστη Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού
- Ευρωπαϊκή Πίστη Euroinvest Μικτό Εσωτερικού
- Ευρωπαϊκή Πίστη Domestic Income σε EUR
- Ευρωπαϊκή Πίστη Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR

διακρίνονται σε δύο κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I.

Χαρακτηριστικά κατηγοριών μεριδίων των ανωτέρω υπό I και II αμοιβαίων κεφαλαίων:

- υπό I Αμοιβαία Κεφάλαια:

α) Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις
β) Κατηγορία μεριδίων I1 και I2: διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές

- υπό II Αμοιβαία Κεφάλαια:

α) Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις
β) Κατηγορία μεριδίων I: διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές

Οι κατηγορίες μεριδίων διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά τη διάθεση και την εξαγορά μεριδίων, β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και γ) το ποσοστό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης.

ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ – ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

Η Εταιρία διαχείρισης αποτιμά τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον ν. 4308/2014 και τους λογιστικούς κανόνες που θεσπίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο προσδιορισμός των εύλογων αξιών και οι σχετικές γνωστοποιήσεις, γίνονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.

- Για τον προσδιορισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αφαιρούνται οι αμοιβές και οι προμήθειες της Α.Ε.Δ.Α.Κ., του Θεματοφύλακα και των μελών των ρυθμιζόμενων αγορών, τα έξοδα των υποχρεωτικών από το νόμο δημοσιεύσεων, οι δαπάνες που σύμφωνα με τον κανονισμό βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, καθώς και τα κέρδη που διανέμονται στους μεριδιούχους κατά την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους. Με εξαίρεση τις υποχρεωτικές από το Ν.4099/2012 δημοσιεύσεις, οποιαδήποτε άλλη δημοσίευση σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο γίνεται με έξοδα της Εταιρίας διαχείρισής του.
- Για τον προσδιορισμό της καθαρής τιμής του μεριδίου κάθε κατηγορίας μεριδίων, διαιρείται το τμήμα του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο αντιστοιχεί κάθε κατηγορία μεριδίων, με τον αριθμό των μεριδίων της αντίστοιχης κατηγορίας. Η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου επιτρέπεται να υπερβαίνει ή να υπολείπεται, αντίστοιχα, της καθαρής τιμής του μεριδίου της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς.

ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ, ΤΡΟΠΟΣ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗΣ

Το καθαρό ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου ανά κατηγορία μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας διαχείρισης στο διαδίκτυο.

ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

1. Οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα δύναται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στον κανονισμό του.

2. Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της Εταιρίας διαχείρισης, μετά την αφαίρεση τυχόν κεφαλαιακών ζημιών που έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης και εφόσον υπάρχει σχετική πρόβλεψη στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
3. Η διανομή γίνεται σε όλους όσοι ήταν κάτοχοι μεριδίων κατά την τελευταία ημέρα του διαχειριστικού έτους, κατά τη διάρκεια του οποίου προέκυψαν τα κέρδη.
4. Η διαχειριστική χρήση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους, από 1η Ιανουαρίου μέχρι 31η Δεκεμβρίου έκαστου έτους.

ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Οι πρόσοδοι του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπολογίζονται καθημερινά και προστίθενται τυχόν κεφαλαιακά κέρδη και αφαιρούνται τυχούσες κεφαλαιακές ζημιές. Οι εκπιπτόμενες δαπάνες καθώς και οι αναλογούντες φόροι υπολογίζονται καθημερινά και αφαιρούνται από τα συνολικά έσοδα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ώστε να περιορίζονται σημαντικά οι αποκλίσεις και να κατανέμονται ισομερώς.
Οι εκπιπτόμενες δαπάνες είναι ενδεικτικά οι ακόλουθες:

- Αμοιβή εταιρίας διαχείρισης
- Αμοιβή Θεματοφύλακα
- Αμοιβή Ορκωτών Ελεγκτών
- Τυχόν έξοδα διανομής (ταχυδρομικά, έξοδα εκτύπωσης)
- Τέλη στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συναφείς επιβαρύνσεις
- Κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου (π.χ. προμήθειες χρηματιστών)

ΔΑΝΕΙΑ, ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ, ΑΚΑΛΥΠΤΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ

1. Δάνεια

Η Εταιρία όταν λειτουργεί για λογαριασμό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και ο Θεματοφύλακας αυτών όταν λειτουργεί για λογαριασμό τους, δεν επιτρέπεται να δανείζονται.
Κατ΄ εξαίρεση, επιτρέπεται να δανείζονται σε ξένο νόμισμα με δάνειο αντιστήριξης (δάνειο τύπου back to back).
Η Εταιρία επιτρέπεται να συνάπτει προσωρινού χαρακτήρα δάνεια για λογαριασμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αποκλειστικά με πιστωτικό ίδρυμα, μέχρι ποσού ίσου με το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και μόνο για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων του, εφόσον κρίνεται ως μη συμφέρουσα η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού του. Για την ασφάλεια των δανείων αυτών, δύναται να συνίσταται ενέχυρο επί κινητών αξιών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

2. Πιστώσεις

Η Εταιρία και ο Θεματοφύλακας, όταν ενεργούν για λογαριασμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν επιτρέπεται να χορηγούν πιστώσεις.
Κατ΄ εξαίρεση, επιτρέπεται να αποκτούν κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε΄, ζ΄, και η΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012, τα οποία δεν έχουν εξοφληθεί στο ακέραιο.

3. Εγγυήσεις

- Εγγυήσεις υπέρ τρίτου

  Η Εταιρία ή ο Θεματοφύλακας, όταν ενεργούν για λογαριασμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν επιτρέπεται να εγγυώνται υπέρ τρίτου.

- Εγγυήσεις υπέρ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

  Δεν προβλέπεται εγγύηση του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων από πιστωτικό ίδρυμα.
  Δεν επιτρέπεται η παροχή εγγύησης από το Θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή από τρίτο πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
  Επίσης, δεν επιτρέπεται η με οποιονδήποτε τρόπο παροχή εγγύησης επί της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

4. Ανοιχτές πωλήσεις

Η Εταιρία ή ο Θεματοφύλακας όταν ενεργούν για λογαριασμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν ακάλυπτες πωλήσεις κινητών αξιών, μέσων χρηματαγοράς ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε΄, ζ΄ και η΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012.

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟΥΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥΣ

1. Προμήθειες Διάθεσης: Σε κάθε αγορά μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου καταβάλλεται προμήθεια διάθεσης η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού και αφαιρείται από το επενδυόμενο ποσό κατά τη συμμετοχή. Η προμήθεια αυτή καθορίζεται, βάσει της νομοθεσίας, από την εταιρία διαχείρισης.
2. Προμήθειες Εξαγοράς: Σε κάθε εξαγορά μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου καταβάλλεται προμήθεια εξαγοράς, η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού, αφαιρείται από το συνολικό ποσό της εξαγοράς και καταβάλλεται στο μεριδιούχο το υπόλοιπο ποσό. Η προμήθεια αυτή καθορίζεται, βάσει της νομοθεσίας, από την εταιρία διαχείρισης.

Τα ανώτατα όρια των ποσοστών των ανωτέρω προμηθειών που καθορίζονται από τον κανονισμό του εκάστοτε Αμοιβαίου Κεφαλαίου, παρουσιάζονται ανά κατηγορία μεριδίων στον ακόλουθο πίνακα:

ΑΝΩΤΑΤΑ ΠΟΣΟΣΤΑ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ		
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	**ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ (%)**	**ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ (%)**
Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού (Κατηγορία R)	3,00 %	1,00 %
Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού (Κατηγορία I)	2,50%	0,50%
Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού (Κατηγορία R)	2,50 %	2,00 %
Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού (Κατηγορία I1 και Κατηγορία I2)	2,00%	1,50%
Euroinvest Μικτό Εσωτερικού (Κατηγορία R)	8,00 %	0,00 %
Euroinvest Μικτό Εσωτερικού (Κατηγορία I)	7,50%	0,00%
Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR (Κατηγορία R)	8,00 %	0,00 %
Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR (Κατηγορία I)	7,50%	0,00 %
European Value Fund (Κατηγορία R)	2,50 %	2,00 %
European Value Fund (Κατηγορία I1 και Κατηγορία I2)	2,00%	1,50%
Domestic Income σε EUR (Κατηγορία R)	1,50 %	1,00 %
Domestic Income σε EUR (Κατηγορία I)	1,00%	0,50%

ΑΜΟΙΒΕΣ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1. Αμοιβή Διαχείρισης: Η εταιρία διαχείρισης δικαιούται αμοιβή διαχείρισης, η οποία υπολογίζεται καθημερινά και καταβάλλεται σε μηνιαία βάση, υπολογιζόμενη επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων της καθαρής αξίας του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η αμοιβή διαχείρισης καθορίζεται βάσει της νομοθεσίας από την εταιρία διαχείρισης.
2. Μεταβλητή αμοιβή απόδοσης («performance fee"): Η εταιρία δικαιούται αμοιβή απόδοσης ανερχόμενη σε ποσοστό μέχρι 25% επί της τυχόν θετικής και μεγαλύτερης ή ίσης της μίας ποσοστιαίας μονάδος (1%) διαφοράς, μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς. Η απόδοση της καθαρής τιμής μεριδίων ορίζεται ως το πηλίκο της διαφοράς της καθαρής τιμής του μεριδίου κάθε ημέρας από αυτήν του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους δια την καθαρή τιμή του μεριδίου του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους. Αντίστοιχα, η απόδοση του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς, ορίζεται ως το πηλίκο της διαφοράς του δείκτη αναφοράς κάθε ημέρας από αυτήν του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους δια τον δείκτη αναφοράς του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους. Βάση υπολογισμού θα είναι η καθαρή τιμή του μεριδίου του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους επί τα μερίδια της προηγούμενης του λογισμού εργάσιμης ημέρας επί τη μεταβολή της διαφοράς της απόδοσης της καθαρής τιμής του μεριδίου από το τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς για την ίδια περίοδο. Η αμοιβή αυτή θα λογίζεται καθημερινά και η τυχόν προκύπτουσα μεταβλητή αμοιβή απόδοσης θα καταβάλλεται μέσα σε δέκα ημέρες από το πέρας του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορά. (Η μεταβλητή αμοιβή απόδοσης ισχύει μόνο για τις κατηγορίες μεριδίων I και I2, σύμφωνα με τον κάτωθι πίνακα.)
3. Αμοιβή Θεματοφυλακής: Ο Θεματοφύλακας των Αμοιβαίων Κεφαλαίων δικαιούται αμοιβή η οποία υπολογίζεται καθημερινά και καταβάλλεται σε μηνιαία βάση, υπολογιζόμενη επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων της καθαρής αξίας του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τα ποσοστά των ανωτέρω αμοιβών, όπως ισχύουν, παρουσιάζονται ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο και ανά κατηγορία μεριδίων στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΟΣΟΣΤΑ ΑΜΟΙΒΩΝ			
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ	**ΑΜΟΙΒΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (%)**	**ΑΜΟΙΒΗ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ (%)**	**ΑΜΟΙΒΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ**
Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού (Κατηγορία R)	2,00 %	0,13 %	0,00%
Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού (Κατηγορία I)	0,70%	0,13 %	20,00%
Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού (Κατηγορία R)	2,00 %	0,13 %	0,00%
Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού (Κατηγορία I1)	0,50%	0,13 %	0,00%
Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού (Κατηγορία I2)	0,40%	0,13 %	20,00%
European Value Fund (Κατηγορία R)	2,00 %	0,13 %	0,00%
European Value Fund (Κατηγορία I1)	0,50%	0,13 %	0,00%
European Value Fund (Κατηγορία I2)	0,40%	0,13 %	20,00%
Euroinvest Μικτό Εσωτερικού (Κατηγορία R)	2,00 %	0,07 %	0,00%
Euroinvest Μικτό Εσωτερικού (Κατηγορία I)	0,90%	0,07 %	20,00%

Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR (Κατηγορία R)	1,00 %	0,03 %	0,00%
Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR (Κατηγορία I)	0,50%	0,03 %	20,00%
Domestic Income σε EUR (Κατηγορία R)	0,65%	0,03%	0,00%
Domestic Income σε EUR (Κατηγορία I)	0,50%	0,03 %	20,00%

ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ

Άλλες πλην των ανωτέρω δαπανών, βάσει της νομοθεσίας, που επιβαρύνουν το ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι:

- Αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών, οι οποίοι ελέγχουν τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και επιμερίζεται ισομερώς σε κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Έξοδα, φόροι και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το Ν.4099/2012 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Οι πάσης φύσεως φόροι που αφορούν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Η εισφορά προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία επιμερίζεται σε κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο με βάση το ενεργητικό του.
- Τυχόν πληρωμές σε νομικούς και λοιπούς συμβούλους.
- Τυχόν έξοδα διανομής (π.χ. έξοδα εκτύπωσης, αποστολής κλπ.)
- Έξοδα προηγούμενων χρήσεων.

Από τα ανωτέρω έξοδα, τα έξοδα διανομής και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί. Τα υπόλοιπα έξοδα βαρύνουν όλες τις κατηγορίες μεριδίων κατ΄ αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ

Για τους σκοπούς των εντύπων "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές", ως «τρέχουσες επιβαρύνσεις» νοούνται τα ποσά που δύναται ή επιβάλλεται να αφαιρούνται από το ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ με βάση τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και του κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το σχετικό αριθμητικό στοιχείο παρουσιάζεται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές και υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των ποσών αυτών που καταβάλλονται εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που αναφέρονται στην κάτωθι παράγραφο 3:

1. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις περιλαμβάνουν όλα τα ποσά που αφαιρούνται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είτε πρόκειται για έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είτε για την αμοιβή προσώπων που συνδέονται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή παρέχουν υπηρεσίες σε αυτό. Τα ποσά αυτά μπορούν να αναγραφούν ή να υπολογιστούν με διάφορους τρόπους (για παράδειγμα κατ΄ αποκοπή, ως ποσοστό επί του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ανά συναλλαγή).
2. Κατωτέρω αναφέρονται ενδεικτικά, παραδείγματα ποσών που αφαιρούνται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τα οποία λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό των τρεχουσών επιβαρύνσεων:
   α) όλες οι πληρωμές στα ακόλουθα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων στα οποία αυτά έχουν αναθέσει λειτουργίες τους: η Εταιρία διαχείρισης, το αποθετήριο, ο Θεματοφύλακας, ο τυχόν επενδυτικός σύμβουλος,
   β) όλες οι πληρωμές σε τρίτους που παρέχουν υπηρεσίες στα παραπάνω πρόσωπα κατόπιν ανάθεσης, όπως: πάροχοι υπηρεσιών αποτίμησης και λογιστικών υπηρεσιών, πάροχοι υπηρεσιών σε μεριδιούχους και σχετικά με αυτούς, όπως η τήρηση μητρώου μεριδιούχων,
   γ) εισφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, φόροι και συναφείς επιβαρύνσεις,
   δ) αμοιβή σε νόμιμους ελεγκτές για τη διενέργεια ελέγχου στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο,
   ε) πληρωμές σε νομικούς και λοιπούς συμβούλους,
   στ) τυχόν έξοδα διανομής (για παράδειγμα, έξοδα εκτύπωσης και αποστολής), και
   ζ) έξοδα προηγούμενων χρήσεων.
3. Οι ακόλουθες προμήθειες και πληρωμές δεν περιλαμβάνονται στις τρέχουσες επιβαρύνσεις:
   α) προμήθεια διάθεσης και εξαγοράς ή άλλα ποσά που καταβάλλονται απευθείας από τον επενδυτή ή που αφαιρούνται από τα ποσά που καταβάλλονται στον επενδυτή,
   β) αμοιβή απόδοσης που καταβάλλεται στην Εταιρία ή σε επενδυτικό σύμβουλο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου,
   γ) τόκοι δανείων,
   δ) πληρωμές σε τρίτα πρόσωπα που απαιτούνται για την κάλυψη του κόστους αγοράς ή πώλησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως προμήθειες χρηματιστηριακών συναλλαγών, φόροι ή άλλες έμμεσες χρεώσεις,
   ε) πληρωμές που απαιτούνται κατά τη χρήση παραγώγων, για παράδειγμα η κάλυψη περιθωρίου ασφάλισης (margin call), και
   στ) η αξία των προϊόντων που λαμβάνει ή των υπηρεσιών που παρέχονται στην Εταιρία ή σε συνδεδεμένο με αυτήν πρόσωπο σε αντάλλαγμα για τις συναλλαγές στο χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (soft commissions)
4. Η εξαίρεση της περίπτωσης δ) της παραγράφου 3 δεν αφορά:

α) πληρωμές για την κάλυψη του κόστους αγοράς ή πώλησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στα πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) και β) της παραγράφου 2, εφόσον τα πρόσωπα αυτά δεν ευθύνονται έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, και

β) το κόστος για την απόκτηση ή εξαγορά άλλων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, το οποίο λαμβάνεται υπόψη κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην περίπτωση στ) της παραγράφου 6.

5. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η Εταιρία ή άλλο πρόσωπο αναλαμβάνει βάσει σχετικής συμφωνίας την υποχρέωση να καταβάλλει, εν όλο ή εν μέρει, τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (fee-sharing agreement), τα οποία με βάση τα ανωτέρω περιλαμβάνονται στις τρέχουσες επιβαρύνσεις. Στην περίπτωση αυτή:

α) η αμοιβή της Εταιρίας ή άλλου προσώπου με βάση τέτοια συμφωνία συμπεριλαμβάνεται στις τρέχουσες επιβαρύνσεις: για παράδειγμα στην περίπτωση που η Εταιρία έχει συνάψει με την Εταιρία που εκτελεί τις συναλλαγές στο χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου συμφωνία για την κατανομή του κόστους των συναλλαγών ή στην περίπτωση που η Εταιρία έχει συνάψει με τον Θεματοφύλακα συμφωνία για την κατανομή των εσόδων από το δανεισμό τίτλων, και

β) κατά κανόνα οι ανωτέρω συμφωνίες δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των τρεχουσών επιβαρύνσεων, εφόσον το κόστος για το οποίο έχει συμφωνηθεί η κατανομή έχει ήδη συνυπολογισθεί, όπως για παράδειγμα η αμοιβή της Εταιρίας βάσει συμφωνίας με ένα από τα πρόσωπα της περίπτωσης α) της παραγράφου 2. Ωστόσο, σε περίπτωση Αμοιβαίου Κεφαλαίου που επενδύει σε μερίδια έτερου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, η συμφωνία κατανομής χρεώσεων μεταξύ της Εταιρίας και του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων ή της διαχειρίστριας Εταιρίας του θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, αν δεν έχει ήδη ληφθεί υπόψη με βάση τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6.

6. Εάν σημαντικό τμήμα των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν μερίδια άλλων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή ΟΣΕΚΑ, οπότε απαιτείται η παροχή της πληροφόρησης του δεύτερου και τρίτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 63 του Ν.4099/2012, τότε για τον υπολογισμό των τρεχουσών επιβαρύνσεων λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες επιβαρύνσεις των υποκείμενων οργανισμών. Ειδικότερα:

α) εάν ο υποκείμενος οργανισμός είναι Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή ΟΣΕΚΑ εκτός της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ που όμως έχει επιλέξει να εφαρμόζει τις ρυθμίσεις για τις Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές, λαμβάνονται υπόψη οι πλέον πρόσφατες τρέχουσες επιβαρύνσεις που είναι διαθέσιμες, όπως για παράδειγμα αυτές που έχουν δημοσιοποιηθεί από τον οργανισμό ή την Εταιρία διαχείρισής του ή που έχουν υπολογιστεί από τρίτο, αξιόπιστο πρόσωπο, εάν στην τελευταία περίπτωση ο υπολογισμός των τρεχουσών επιβαρύνσεων είναι πιο πρόσφατος από τα δημοσιοποιημένα στοιχεία,

β) εάν τον υποκείμενο οργανισμό διαχειρίζεται η Εταιρία διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή συνδεδεμένη με αυτήν επιχείρηση, κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 63 του Ν.4099/2012, αλλά δεν συντρέχει η προηγούμενη περίπτωση, η Εταιρία διενεργεί μία κατά το δυνατόν ακριβή εκτίμηση των τρεχουσών επιβαρύνσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, βασιζόμενη στον τρόπο υπολογισμού που προβλέπεται στα άρθρα 12 έως και 14 της απόφασης 12/638/11.02.2013 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

γ) εάν ο υποκείμενος οργανισμός δεν εμπίπτει στις ανωτέρω περιπτώσεις α) και β) και δεν υποχρεούται να δημοσιοποιεί τις τρέχουσες επιβαρύνσεις του, η Εταιρία μπορεί είτε να χρησιμοποιήσει παρεμφερή δημοσιοποιημένα στοιχεία (για παράδειγμα το δείκτη συνολικών εξόδων που έχει δημοσιοποιήσει αξιόπιστη πηγή), είτε να κάνει μία κατά το δυνατό ακριβή εκτίμηση της ανώτατης τιμής των τρεχουσών επιβαρύνσεων με βάση τα στοιχεία της πρόσφατης έκδοσης του ενημερωτικού δελτίου του οργανισμού και των πρόσφατων εκθέσεων και λογαριασμών του,

δ) εάν στα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται μερίδια του υποκείμενου οργανισμού της περίπτωσης γ) σε ποσοστό μικρότερο από 15%, αντί της εκτίμησης των τρεχουσών επιβαρύνσεων, αρκεί να ληφθούν υπόψη τα πρόσφατα δημοσιοποιημένα στοιχεία για την ετήσια προμήθεια διαχείρισης για κάθε υποκείμενο οργανισμό,

ε) εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δικαιούται έκπτωση ή επιστροφή στις χρεώσεις που οφείλει στον υποκείμενο οργανισμό βάσει σχετικής συμφωνίας και εφόσον η ανωτέρω έκπτωση ή επιστροφή δεν αποτυπώνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων του, οι τρέχουσες επιβαρύνσεις μειώνονται κατά το ανωτέρω ποσό έκπτωσης ή επιστροφής και,

στ) εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο καταβάλλει προμήθειες διάθεσης ή εξαγοράς για την απόκτηση ή εξαγορά αντίστοιχα μεριδίων οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, η συνολική αξία των προμηθειών αυτών συνυπολογίζεται στις τρέχουσες επιβαρύνσεις.

7. Σε περίπτωση που το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει πολλαπλά επενδυτικά τμήματα, οι τρέχουσες επιβαρύνσεις υπολογίζονται χωριστά για κάθε τμήμα, αλλά οι χρεώσεις που αφορούν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως σύνολο κατανέμονται μεταξύ των επί μέρους τμημάτων με γνώμονα τη δίκαιη μεταχείριση των μεριδιούχων όλων των τμημάτων.

ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (ΠΛΗΝ ΝΕΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ)

1. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ορίζονται ως ο λόγος του συνόλου των δημοσιοποιήσιμων χρεώσεων προς το μέσο όρο της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο λόγος αυτός υπολογίζεται με βάση τις ρυθμίσεις του παρόντος άρθρου και εκφράζεται ως ποσοστό με δύο (2) δεκαδικά ψηφία.

2. Με βάση τις διατάξεις του τμήματος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 583/2010 της Επιτροπής, οι τρέχουσες επιβαρύνσεις υπολογίζονται απολογιστικά τουλάχιστον μία φορά ετησίως, με βάση στοιχεία για το προηγούμενο έτος. Εάν στο μεταξύ έχει προκύψει κάποια ουσιαστική αλλαγή (π.χ. αύξηση στην αμοιβή διαχείρισης), είναι δυνατό να μη ληφθούν υπόψη τα στοιχεία του προηγούμενου έτους, αλλά αντ΄ αυτού να γίνει μία εκτίμηση των τρεχουσών επιβαρύνσεων, έως ότου είναι διαθέσιμα τα στοιχεία για τον αντίκτυπο της αλλαγής αυτής στις τρέχουσες επιβαρύνσεις.

3. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει κατηγορίες μεριδίων (classes), διενεργείται χωριστός υπολογισμός των τρεχουσών επιβαρύνσεων για κάθε κατηγορία μεριδίων, εκτός εάν κάποιες κατηγορίες παρέχουν τα ίδια δικαιώματα (pari passu), οπότε είναι δυνατή η διενέργεια συνολικού υπολογισμού, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 26 του Κανονισμού (ΕΕ)583/2010 σχετικά με τη δυνατότητα υπολογισμού με βάση μία αντιπροσωπευτική κατηγορία μεριδίων.

4. Κατά τον υπολογισμό του λόγου της παραγράφου 1, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη πρόσφατα στοιχεία για δαπάνες, τα οποία θεωρεί ευλόγως κατάλληλα για το σκοπό αυτό, όπως για παράδειγμα οι δαπάνες που περιλαμβάνονται στην πρόσφατη εξαμηνιαία ή ετήσια έκθεση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Εάν δεν υπάρχουν πρόσφατες εκθέσεις, μπορεί αντ΄ αυτού να γίνει εκτίμηση των τρεχουσών

επιβαρύνσεων με βάση τις δαπάνες που έγιναν εντός χρονικού διαστήματος δώδεκα μηνών από την ημερομηνία υπολογισμού. Κατά τον υπολογισμό λαμβάνεται υπόψη η ακαθάριστη αξία των δαπανών (συμπεριλαμβανομένων των φόρων).

5. Ο μέσος όρος της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αναφέρεται στην ίδια χρονική περίοδο με τις δαπάνες και υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ήτοι σε ημερήσια βάση.

6. Εάν για τον υπολογισμό των τρεχουσών επιβαρύνσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του υποκείμενου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο 7 του άρθρου 12 της απόφασης 12/638/11.2.2013 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

α) οι τρέχουσες επιβαρύνσεις (ή το αντίστοιχο αριθμητικό στοιχείο) κάθε υποκείμενου οργανισμού υπολογίζονται αναλογικά λαμβανομένου υπόψη του τμήματος της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που αντιπροσωπεύει έκαστος υποκείμενος οργανισμός (στάθμιση βάσει του ποσοστού επένδυσης) κατά την ημερομηνία υπολογισμού των τρεχουσών επιβαρύνσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και

β) όλες οι (αναλογικά) υπολογισμένες επιβαρύνσεις των υποκείμενων οργανισμών προστίθενται στις τρέχουσες επιβαρύνσεις του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ώστε να προκύψει ένα συνολικό ποσοστό («συνθετικές» τρέχουσες επιβαρύνσεις).

7. Όπου στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές ορίζεται ότι οι μεριδιούχοι μπορούν να λαμβάνουν περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (π.χ. στην ιστοσελίδα της Εταιρίας), υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες για τις τρέχουσες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που ίσχυαν τα προηγούμενα χρόνια.

ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΓΙΑ ΝΕΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

1. Στις περιπτώσεις νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ισχύει ο τρόπος υπολογισμού των τρεχουσών επιβαρύνσεων που περιγράφεται ανωτέρω, με τις εξής διαφοροποιήσεις:

α) οι παράγραφοι 4 και 5 δεν εφαρμόζονται, αντ΄ αυτού διενεργείται εκτίμηση κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 583/2010,

β) εάν η Εταιρία θεωρεί ότι η παρουσίαση των τρεχουσών επιβαρύνσεων ως ποσοστού με δύο (2) δεκαδικά ψηφία είναι πιθανό να επηρεάσει την ακρίβεια του σχετικού λόγου, δύναται να παρουσιάσει τις τρέχουσες επιβαρύνσεις ως ποσοστό με ένα δεκαδικό ψηφίο, και

γ) δεν λαμβάνονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκπτώσεις ή απαλλαγές χρεώσεων, εκτός εάν υπάρχει αντίθετη πρόβλεψη στο ενημερωτικό του δελτίο.

2. Η Εταιρία διασφαλίζει διαρκώς την ακρίβεια των στοιχείων που αφορούν τις τρέχουσες επιβαρύνσεις. Προσδιορίζει, επίσης, τις περιπτώσεις στις οποίες αντικαθιστά την εκτίμηση των τρεχουσών επιβαρύνσεων με απολογιστικά στοιχεία. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρία ελέγχει, το αργότερο εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, την ακρίβεια της αρχικής εκτίμησης διενεργώντας υπολογισμό με βάση απολογιστικά στοιχεία.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Το φορολογικό καθεστώς που διέπει τα Α/Κ και τους μεριδιούχους τους καθορίζεται από το άρθρο 103 του Ν.4099/2012, όπως κάθε φορά ισχύει. Ειδικότερα:

1. Η πράξη σύστασης Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η εισφορά κεφαλαίου σε ΟΣΕΚΑ, η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων του απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικώς τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ως προς το Φ.Π.Α. εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000).
2. Η Εταιρία διαχείρισης υποχρεούται σε καταβολή φόρου, του οποίου ο συντελεστής ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Επιτοκίου Αναφοράς), προσαυξανόμενου ως ακολούθως, αναλόγως της κατηγορίας κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου, βάσει σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:
   α. για Αμοιβαία Κεφάλαια χρηματαγοράς άνευ προσαυξήσεως,
   β. για ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια, κατά είκοσι πέντε εκατοστά της μονάδας (0,25),
   γ. για μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια, κατά πέντε δέκατα της μονάδας (0,5),
   δ. για μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια και για κάθε άλλη κατηγορία Αμοιβαίων πλην των αναφερόμενων πιο πάνω περιπτώσεων, κατά μία (1) μονάδα.

   Ο φόρος υπολογίζεται επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, λογίζεται καθημερινά και αποδίδεται με δήλωση στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο των μηνών Ιουλίου και Ιανουαρίου του επόμενου εξαμήνου από τον υπολογισμό του. Η καταβολή του φόρου γίνεται από την Εταιρία διαχείρισης στο όνομα και για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου, εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του.

   Σε περίπτωση μεταβολής του Επιτοκίου Αναφοράς ή της κατάταξης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η προκύπτουσα νέα βάση υπολογισμού του φόρου ισχύει από την πρώτη ημέρα του επόμενου της μεταβολής μήνα.
3. Από το φόρο που οφείλεται με βάση τη δήλωση της προηγούμενης παραγράφου, εκπίπτουν τα ακόλουθα ποσά:
   α) τυχόν φόρος που αποδεδειγμένα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή,
   β)τυχόν φόρος που αναλογεί, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, και έχει καταβληθεί από άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στα μερίδια των οποίων έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
   Τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο εκ των ανωτέρω περιπτώσεων, μεταφέρεται για έκπτωση εκ του φόρου που οφείλεται με τις επόμενες δηλώσεις.
4. Τα κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων εκ των μεριδίων, ή με τη μορφή πρόσθετης αξίας από την εκποίηση μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης, που αποκτούν σε κάθε περίπτωση οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα, απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικώς τρίτων, με την επιφύλαξη όσων αναφέρονται ανωτέρω. Ως προς τον Φ.Π.Α. εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000).
5. Οι διατάξεις του ν. 4174/2013 εφαρμόζονται ανάλογα και για τον φόρο που οφείλεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου αυτού.

Σημειώσεις

⇒ Η φορολόγηση του εισοδήματος ή της υπεραξίας που αποκτούν οι επενδυτές εξαρτάται από τη φορολογική νομοθεσία στην οποία υπόκειται κάθε επενδυτής.

⇒ Οι επενδυτές, σε περίπτωση που έχουν αμφιβολίες ως προς τη φορολογική νομοθεσία στην οποία υπόκεινται, οφείλουν να ζητήσουν συμβουλές ή / και πληροφορίες από το νομικό ή φορολογικό τους σύμβουλο.

ΛΥΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο λύεται για τους παρακάτω λόγους:

- εάν ανακληθεί η άδεια σύστασής του από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
- μετά το πέρας της διάρκειάς του, εφόσον ο κανονισμός ή τα καταστατικά του έγγραφα προβλέπουν καθορισμένη διάρκεια, εκτός εάν αυτά τροποποιηθούν ώστε να παραταθεί η διάρκεια ή να καταστεί αόριστης διάρκειας,
- εάν συμβεί καθορισμένο στον κανονισμό ή στα καταστατικά του έγγραφα περιστατικό το οποίο επιφέρει τη λύση του,
- με την εξαγορά του συνόλου των μεριδίων του,
- κατόπιν απόφασης της συνέλευσης των μεριδιούχων,
- με τη λύση, την παραίτηση, την πτώχευση, τη θέση σε αναγκαστική διαχείριση ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρίας διαχείρισης ή του Θεματοφύλακα, εάν δεν καταστεί δυνατή η αντικατάστασή τους,
- κατόπιν απόφασης της Εταιρίας διαχείρισής του.

Σε περίπτωση λύσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το καθαρό ενεργητικό του διανέμεται από το Θεματοφύλακα κατ΄ εντολή της Εταιρίας διαχείρισης. Μετά το πέρας της διαδικασίας διανομής του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συντάσσεται ειδική έκθεση, η οποία υπογράφεται από την Εταιρία διαχείρισης, το Θεματοφύλακα και τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η έκθεση κοινοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας διαχείρισης στο διαδίκτυο και τίθεται στη διάθεση των μεριδιούχων στα σημεία διάθεσης των μεριδίων του.

Εάν η αξία του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σχέση με την αξία αναφοράς, όπως αυτή προσδιορίζεται στα επόμενα εδάφια, μειωθεί κατά πέντε δέκατα (5/10), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτεί από την Εταιρία διαχείρισης, τη σύγκληση συνέλευσης των μεριδιούχων του, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του άρθρου 10 του Ν.4099/2012, με θέμα τη λύση του. Η αξία αναφοράς ανάγεται στην πρώτη ημέρα κάθε ημερολογιακού τριμήνου και υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος της αξίας του καθαρού ενεργητικού των τελευταίων τεσσάρων (4) τριμήνων. Με τη συμπλήρωση εκάστου νέου τριμήνου, η αξία του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο τρίμηνο αυτό θα αντικαθιστά, κατά τον ανωτέρω υπολογισμό της αξίας αναφοράς, την αντίστοιχη αξία του παλαιότερου τριμήνου. Με την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για σύγκληση συνέλευσης των

μεριδιούχων, αναστέλλεται η εξαγορά των μεριδίων του. Εάν η συνέλευση αποφασίσει τη λύση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το δικαίωμα εξαγοράς μεριδίων του δεν δύναται να ασκηθεί πλέον. Σε αντίθετη περίπτωση, ανακαλείται η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων.

ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ

Μεριδιούχοι, οι οποίοι εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, έχουν δικαίωμα να ζητήσουν από την Εταιρία διαχείρισης τη σύγκληση συνελεύσεως των μεριδιούχων για οποιοδήποτε θέμα συνδέεται, άμεσα ή έμμεσα, με τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η Εταιρία διαχείρισης υποχρεούται να συγκαλέσει συνέλευση των μεριδιούχων το αργότερο εντός τριάντα (30) ημερών από την επίδοση της αιτήσεως.

V.ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η επενδυτική πολιτική και ο επενδυτικός στόχος των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που υφίστανται ή πρόκειται να συσταθούν καθορίζονται και εφαρμόζονται από την Εταιρία.
Οι επενδυτικοί στόχοι κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλού επιπέδου ρευστότητας, η προστασία του κεφαλαίου και σε αρμονία με αυτούς τους στόχους, η εξασφάλιση ανταγωνιστικής απόδοσης στον επενδυτή.
Για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε ευρύ φάσμα κινητών αξιών ή/και άλλων ρευστών χρηματοπιστωτικών στοιχείων ενεργητικού επιτρεπόμενων από το νόμο, όπως ορίζεται για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο και στον κανονισμό κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου αντίστοιχα.
Η επενδυτική πολιτική και ο επενδυτικός στόχος πρέπει να συμφωνούν με τα όρια και τους περιορισμούς που εκτίθενται στους κανονισμούς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας εκτιμά ότι οι επενδυτικές πολιτικές του θα επιτρέψουν στα Αμοιβαία Κεφάλαια να επιτύχουν αυτούς τους στόχους, χωρίς όμως να μπορεί να το εγγυηθεί.

ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Κάθε επένδυση στα Αμοιβαία Κεφάλαια εμπεριέχει ένα βαθμό κινδύνου. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια είναι κατάλληλα μόνο για επενδυτές που κατανοούν τους ενεχόμενους κινδύνους. Η αξία της επένδυσης σε μερίδια Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αυξομειωθεί και να επιστραφεί στους επενδυτές ποσό μικρότερο από την αρχική τους επένδυση.
Οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει ο κάτοχος μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι οι ακόλουθοι:
(α) Κίνδυνος αγοράς: Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ο επακόλουθος επηρεασμός της τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ανάλογα με την κατηγορία του, το κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι εκτεθειμένο στις διακυμάνσεις της αγοράς σε μικρότερο ή μεγαλύτερο βαθμό. Ο Κίνδυνος Αγοράς είναι αυξημένος στα μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια, σε σχέση με τα μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια, ενώ είναι περιορισμένος στα ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια.
Ο κίνδυνος Αγοράς παρακολουθείται σε καθημερινή βάση μέσω της μεθόδου της προσέγγισης βάσει των υποχρεώσεων (commitment approach).
(β) Πιστωτικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων εκ μέρους ενός εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή ενός αντισυμβαλλόμενου κατά τη διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Με δεδομένη την πιστοληπτική αξιολόγηση των συναλλασσόμενων με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και των εκδοτών κινητών αξιών στις οποίες επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, αυτός ο κίνδυνος είναι περιορισμένος. Η Εταιρία παρακολουθεί στενά τις αξιολογήσεις των μεγάλων εξωτερικών οίκων πιστοληπτικής αξιολόγησης.
(γ) Κίνδυνος διακανονισμού: Είναι ο κίνδυνος να μην ολοκληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων ειδικά εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν καταβάλλει χρήματα ή δεν παραδίδει τίτλους έγκαιρα σε εκπλήρωση της υποχρέωσής του για την εκκαθάριση συναλλαγών.
Αυτός ο κίνδυνος είναι επίσης περιορισμένος λόγω του καθεστώτος εκκαθάρισης που διέπει τις συναλλαγές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με αντικείμενο κινητές αξίες, οι οποίες είναι διαπραγματεύσιμες σε οργανωμένη αγορά, υποκείμενη σε εποπτεία.
(δ) Κίνδυνος ρευστότητας: Είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έγκαιρα και σε εύλογη τιμή, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στις υποχρεώσεις του με βάση την παρ. 1, άρθρο 8, του Ν. 4099/2012. Αυτός ο κίνδυνος είναι μειωμένος διότι τα Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν, κατά κύριο λόγο, σε τίτλους που ανταποκρίνονται σε κριτήρια αυξημένης εμπορευσιμότητας. Οι εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρίας προβλέπουν ποσοτικοποιημένα κριτήρια αυξημένης ρευστότητας για τις ομολογιακές και μετοχικές θέσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.
(ε) Συναλλαγματικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος επηρεασμού αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου λόγω της διακύμανσης των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
Αυτός ο κίνδυνος υφίσταται στα Αμοιβαία Κεφάλαια που επενδύουν σε αγορές εκτός Ευρωζώνης, ή σε αγορές συναλλάγματος. Ως επί το πλείστον, οι επενδύσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία διενεργούνται σε ευρώ, οπότε ο συναλλαγματικός κίνδυνος των αμοιβαίων κεφαλαίων είναι περιορισμένος.
(στ) Κίνδυνος διασποράς: Είναι ο κίνδυνος που απορρέει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
Αυτός ο κίνδυνος είναι επίσης μειωμένος, διότι η διαχειριστική πολιτική κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου βασίζεται σε κριτήρια διασποράς του χαρτοφυλακίου του, σύμφωνα και με την υφιστάμενη νομοθεσία και τους κανόνες διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η Εταιρία.
(ζ) Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού: Είναι ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είτε λόγω εξαγοράς ή ακύρωσης μεριδίων του, είτε λόγω διανομής μεριδίων του, η αξία των οποίων είναι μεγαλύτερη από τα επιτευχθέντα κέρδη του κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης.
Αυτός ο κίνδυνος είναι υπαρκτός από το χαρακτήρα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ως οργανισμού συλλογικών επενδύσεων ανοικτού τύπου.
(η) Κίνδυνος πληθωρισμού: Είναι ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.
Αυτός ο κίνδυνος είναι επίσης υπαρκτός για κάθε επενδυτικό προϊόν, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια.
(θ) 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.
Αυτός ο κίνδυνος είναι περιορισμένος διότι τα Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύουν κυρίως σε περισσότερες από μία αναπτυγμένες αγορές.
(ι) Λειτουργικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες και αδυναμίες όσον αφορά το προσωπικό και τα συστήματα της Εταιρίας. Ο κίνδυνος αυτός θεωρείται χαμηλός λόγω των αυστηρών εσωτερικών ελέγχων και δικλίδων ασφαλείας που εφαρμόζει η Εταιρία.

ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η μέθοδος που χρησιμοποιεί η Εταιρία Διαχείρισης για τη μέτρηση των κινδύνων και τον υπολογισμό της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο των χαρτοφυλακίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται, είναι η μέθοδος της προσέγγισης βάσει των υποχρεώσεων (Commitment Approach).

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΟΝ ΙΔΙΟ ΟΜΙΛΟ

Οι εταιρίες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο για τους σκοπούς της κατάρτισης των ενοποιημένων λογαριασμών, όπως ορίζονται σύμφωνα με την Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ισχύει, ή από τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να επενδύει, αθροιστικά, ποσοστό μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιριών του ίδιου ομίλου.
Αναλυτική αναφορά για τις τοποθετήσεις σε εταιρίες του ίδιου ομίλου, γίνεται στις εξαμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΙΤΑ ΚΡΑΤΗ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 61 παρ. 7 του Ν. 4099/2012 σημειώνεται ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Ευρωπαϊκή Πίστη Euroinvest Μικτό Εσωτερικού» και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Ευρωπαϊκή Πίστη Domestic Income σε EUR» 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.

ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται αποκλειστικά σε ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα στοιχεία:

1. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια της παραγράφου 21 του άρθρου 4 του Ν.4514/2018, όπως ισχύει, καθώς και των αντίστοιχων διατάξεων των εθνικών νομοθεσιών των κρατών-μελών, με τις οποίες αυτές εναρμονίστηκαν προς τη διάταξη της παραγράφου 14 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όπως ισχύει.
2. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε άλλη εποπτευόμενη αγορά κράτους-μέλους, που λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό.
3. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά σε χρηματιστήριο αξιών τρίτου κράτους ή που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε άλλη εποπτευόμενη αγορά τρίτου κράτους, η οποία λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό. Τα χρηματιστήρια αξιών και οι αγορές του παρόντος στοιχείου ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
4. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, ύστερα από άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον οι όροι έκδοσης περιλαμβάνουν την υποχρέωση υποβολής αίτησης για επίσημη εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή σε άλλη αγορά των παραγράφων 1, 2, 3 του παρόντος παραρτήματος και εφόσον η εισαγωγή αυτή θα πραγματοποιηθεί, το αργότερο, εντός ενός (1) έτους από την έκδοση.
5. Μέσα χρηματαγοράς, πλην των διαπραγματεύσιμων σε εποπτευόμενη αγορά, εφόσον η έκδοση ή ο εκδότης των μέσων αυτών υπόκειται σε ρυθμίσεις για την προστασία των επενδυτών και των κεφαλαίων τους και εφόσον τα μέσα αυτά:
   - εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους-μέλους, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από τρίτο κράτος ή, σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους, από μέλος του ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο ανήκουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη, ή
   - εκδίδονται από επιχείρηση της οποίας οι κινητές αξίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αγορές που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους 1, 2 και 3, ή
   - εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από οργανισμό υποκείμενο σε προληπτική εποπτεία, σύμφωνα με τα κριτήρια της κοινοτικής νομοθεσίας, ή από οργανισμό που υπόκειται και τηρεί κανόνες προληπτικής εποπτείας, θεωρούμενους τουλάχιστον ισοδύναμους με εκείνους της κοινοτικής νομοθεσίας, ή
   - εκδίδονται από άλλους οργανισμούς που ανήκουν σε κατηγορίες που δύναται να προσδιορίσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον για τις επενδύσεις στα μέσα αυτά προβλέπεται προστασία των επενδυτών τουλάχιστον ισοδύναμη με εκείνη που προβλέπεται στις προηγούμενες περιπτώσεις του παρόντος στοιχείου και εφόσον ο εκδότης είναι:
     - Εταιρία της οποίας το κεφάλαιο και τα αποθεματικά ανέρχονται σε τουλάχιστον δέκα εκατομμύρια (10.000.000) ευρώ και η οποία υποβάλλει και δημοσιεύει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7α του Κ.Ν.2190/1920 και την Οδηγία 78/660/ΕΟΚ, όπως ισχύει, ή
     - οργανισμός, εντός ομίλου εταιριών που περιλαμβάνει μία ή περισσότερες εισηγμένες εταιρίες, ο οποίος έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση του ομίλου, ή
     - οργανισμός ο οποίος έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση σχημάτων μέσων τιτλοποίησης εφόσον ο τελευταίος έχει εξασφαλίσει τραπεζική χρηματοδότηση.
6. Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα αποδοτέες στους καταθέτες σε πρώτη ζήτηση ή προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας μέχρι δώδεκα (12) μηνών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος-μέλος της ΕΕ ή, εάν η καταστατική έδρα του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκεται σε τρίτη χώρα, εφόσον το ίδρυμα υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας, το οποίο θεωρείται τουλάχιστον ισοδύναμο με αυτό που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία. Οι τρίτες χώρες του παρόντος στοιχείου ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΑ ΜΕΡΙΔΙΑ ΟΣΕΚΑ

7. Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται σε μερίδια ΟΣΕΚΑ, εγκεκριμένων βάσει του Ν.4099/2012 ή της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως ισχύει, ή και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, οι οποίοι διαθέτουν χαρακτηριστικά στοιχεία αντίστοιχα με αυτά των περιπτώσεων α΄ και β΄ της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του Ν.4099/2012, ανεξάρτητα από το εάν εδρεύουν σε κράτος-μέλος, εφόσον:

- οι εν λόγω άλλοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με νομοθεσία που προβλέπει ότι υπόκειται σε εποπτεία, την οποία η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ως τουλάχιστον ισοδύναμη με αυτήν που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία και εφόσον η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει συνάψει με την αντίστοιχη εποπτική αρχή συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών,
- το επίπεδο προστασίας των μεριδιούχων των άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων είναι τουλάχιστον ισοδύναμο με το παρεχόμενο στους μεριδιούχους των ΟΣΕΚΑ και ιδίως οι κανόνες που αφορούν το διαχωρισμό των στοιχείων του ενεργητικού του, τις δανειοληπτικές και δανειοδοτικές πράξεις και τις ακάλυπτες πωλήσεις κινητών αξιών και μέσων χρηματαγοράς είναι τουλάχιστον ισοδύναμοι με τις απαιτήσεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως ισχύει,
- οι δραστηριότητες των άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων περιγράφονται σε εξαμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις, ώστε να είναι δυνατή η αξιολόγηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, των αποτελεσμάτων και των πράξεων που έχουν διενεργηθεί κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτουν οι εκθέσεις,
- ο ΟΣΕΚΑ ή ο άλλος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, μερίδια του οποίου πρόκειται να αποκτηθούν, δεν μπορεί να επενδύει, σύμφωνα με τον κανονισμό του ή τα καταστατικά του έγγραφα, ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του ενεργητικού του σε μερίδια άλλων ΟΣΕΚΑ ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

8. Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των εξομοιούμενων με αυτά μέσων που διακανονίζονται σε μετρητά, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μία από τις αγορές που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2, 3 του παρόντος ή/και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών (εξωχρηματιστηριακά παράγωγα), εφόσον:
   - το υποκείμενο στοιχείο του παράγωγου χρηματοπιστωτικού μέσου συνίσταται σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, σε χρηματοοικονομικούς δείκτες, επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες ή νομίσματα, που περιλαμβάνονται στον επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως αυτοί καθορίζονται στον κανονισμό του,
   - οι αντισυμβαλλόμενοι που μετέχουν σε πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων είναι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υποκείμενοι σε προληπτική εποπτεία ως προς τις συναλλαγές αυτές και ανήκουν σε κατηγορίες που δύναται να προσδιορίσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και
   - τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα υπόκεινται καθημερινά σε αξιόπιστη και επαληθεύσιμη αποτίμηση και είναι δυνατή η πώληση, η ρευστοποίηση ή το κλείσιμο της θέσης τους με αντισταθμιστική πράξη ανά πάσα στιγμή στην εύλογη αξία τους, ύστερα από πρωτοβουλία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

ΑΛΛΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

9. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες και σε άλλα μέσα χρηματαγοράς εκτός από τα αναφερόμενα στις παραγράφους 1 έως 8 του παρόντος παραρτήματος.
10. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να αποκτά πολύτιμα μέταλλα ούτε παραστατικούς τίτλους αυτών.
11. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να κατέχει, δευτερευόντως, ρευστά διαθέσιμα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ

ΓΕΝΙΚΑ

12. Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή/και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.
13. Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή/και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών σε καθέναν από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός της παρούσας παραγράφου δεν ισχύει για τις καταθέσεις, καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των παραγράφων 14 και 16 του παρόντος παραρτήματος δεν λαμβάνονται υπόψη στην εφαρμογή του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο.

ΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΕΓΓΥΗΜΕΝΑ ΑΠΟ ΚΡΑΤΗ-ΜΕΛΗ Ή ΔΗΜΟΣΙΟΥΣ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ

14. Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 12 και 13, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος-μέλος ή από τρίτα κράτη, όπως αυτά ορίζονται με σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη.
15. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς της παραγράφου 14 του παρόντος παραρτήματος επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:
    - Κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατέχει κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν τουλάχιστον σε έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, και
    - Στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αναγράφονται αναλυτικά τα κράτη ή οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς της παραγράφου 14, στις οποίες προτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του.

ΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

16. Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 12 και 13, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος-μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας εποπτείας για την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών, πρέπει να επενδύονται κατά το νόμο σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ΄ όλη τη διάρκεια ισχύος των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν

από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

17. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύσει πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες της παραγράφου 16, που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του τηρουμένου του 25% ανά εκδότη.
18. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΑ ΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

19. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 12, 13 και 23, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να συνδυάζει αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε:
    - επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,
    - καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή/και
    - κινδύνους από πράξεις εξωχρηματιστηριακών παράγωγων με αντισυμβαλλόμενο τον οργανισμό αυτό.
20. Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι καταθέσεις στον οργανισμό αυτόν ή οι πράξεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο τον εν λόγω οργανισμό, που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παραγράφους 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 22 και 23 του παρόντος παραρτήματος, δεν πρέπει να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
21. Οι εταιρίες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο για τους σκοπούς της κατάρτισης ενοποιημένων λογαριασμών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν.2190/1920 και την Οδηγία 83/349/ΕΟΚ ή τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ενιαίος οργανισμός για τον υπολογισμό των ορίων που προβλέπονται στις διατάξεις της παραγράφου 5 και της περίπτωσης α΄ της παραγράφου 6 του άρθρου 61 του Ν.4099/2012. Τηρουμένου του ορίου που προβλέπεται στην περίπτωση 12 του παραρτήματος αναφορικά με τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δύναται να επενδύει αθροιστικά ποσοστό έως είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιριών του ίδιου ομίλου.

ΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΥΣ ΟΣΕΚΑ

22. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 63 και των διατάξεων των άρθρων 66 έως και 74 του Ν.4099/2012, που ισχύουν για Αμοιβαία Κεφάλαια που επιτρέπεται από τον κανονισμό τους να επενδύουν σε άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου της παραγράφου 8 του παρόντος παραρτήματος δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του. Για τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις που έχουν πραγματοποιήσει οι ΟΣΕΚΑ. ή οι άλλοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, μερίδια των οποίων έχουν αποκτηθεί από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

ΟΡΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΞΩΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ

23. Η έκθεση κινδύνου ως προς έναν αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διενέργεια πράξης εξωχρηματιστηριακού παραγώγου, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει:

i) το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 6, και

ii) το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε όλες τις άλλες περιπτώσεις.

ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η Εταιρία, για το σύνολο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές Εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα ή σε κράτος εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε με δικαίωμα ψήφου είτε χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών.

24. Η Εταιρία, για το σύνολο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές Εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος-μέλος της ΕΕ, είτε με δικαίωμα ψήφου είτε χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία του άλλου κράτους-μέλους έχει θέσει άλλους περιορισμούς.
25. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να αποκτά ποσοστό μεγαλύτερο του:
    i) δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
    ii) δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
    iii) δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη,
    iv) δέκα τοις εκατό (10%) των μέσων χρηματαγοράς ενός εκδότη,
    v) είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μεριδίων ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή ενός άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων της περίπτωσης ε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012.
26. Τα επενδυτικά όρια των στοιχείων iii, iv και v της παραγράφου 26 μπορούν να μην τηρούνται κατά την απόκτηση, εάν τη στιγμή εκείνη δεν είναι δυνατό να υπολογισθεί η ακαθάριστη αξία των ομολογιών ή των μέσων χρηματαγοράς ή η καθαρή αξία των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
27. Οι περιορισμοί των παραγράφων 24, 25, 26 και 27 δεν ισχύουν για τις κινητές αξίες και τα μέσα της χρηματαγοράς των παραγράφων 14, 15, 16 και 17 καθώς και για μετοχές Εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα σε κράτος εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον σύμφωνα με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους, η τοποθέτηση σε μετοχές της Εταιρίας αποτελεί τη μόνη δυνατότητα επένδυσης σε τίτλους εκδοτών αυτού του κράτους, υπό τον όρο ότι η Εταιρία αυτή τηρεί κατά την άσκηση της επενδυτικής της πολιτικής τα επενδυτικά όρια που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 59, 61, 64 και 65 του Ν.4099/2012.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΟΥ ΕΠΕΝΔΥΕΙ ΣΕ ΑΛΛΟΥΣ ΟΣΕΚΑ

28. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μόνο σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 7 του παρόντος παραρτήματος.
29. Εφόσον ο κύριος επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, σύμφωνα με τον κανονισμό του, είναι η επένδυση σε άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια ή άλλους ΟΣΕΚΑ της παραγράφου 7, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιτρέπεται να αποκτά τα εν λόγω μερίδια μέχρι είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή ανά οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.
30. Οι απαγορεύσεις απόκτησης ελέγχου των παραγράφων 24-27 ισχύουν και σε αυτήν την περίπτωση.

31. Το άθροισμα των επενδύσεων του ως άνω Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που δεν εμπίπτουν στον ορισμό της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του Ν.4099/2012 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του. Σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 2 του Ν.4099/2012, για τους σκοπούς των άρθρων 2 έως και 106 του Ν.4099/2012 και υπό την επιφύλαξη της παρ.6 του εν λόγω νόμου, ως ΟΣΕΚΑ νοούνται οι οργανισμοί:
    - που μοναδικό σκοπό έχουν να επενδύουν συλλογικά τα κεφάλαια που συγκεντρώνουν από το κοινό σε κινητές αξίες ή/και σε άλλα ευχερώς ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά στοιχεία που αναφέρονται στην παρ.1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012 και των οποίων η λειτουργία βασίζεται στην αρχή της κατανομής των κινδύνων, και
    - των οποίων τα μερίδια, μετά από αίτηση των δικαιούχων, εξαγοράζονται ή εξοφλούνται, άμεσα ή έμμεσα, με στοιχεία του ενεργητικού των οργανισμών αυτών. Προς αυτές τις εξαγορές ή εξοφλήσεις εξομοιώνονται οι ενέργειες ενός ΟΣΕΚΑ. που στοχεύουν στο να μην αποκλίνει αισθητά η χρηματιστηριακή τιμή των μεριδίων του από την καθαρή αξία του ενεργητικού τους.
32. Για τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων του παρόντος παραρτήματος δεν λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις που έχει πραγματοποιήσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΟΥ ΕΠΕΝΔΥΕΙ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΟ ΔΕΙΚΤΗ

33. Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 12 και 13 του παρόντος παραρτήματος και με την επιφύλαξη των παραγράφων 38-41, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο του οποίου η επενδυτική πολιτική, σύμφωνα με τον κανονισμό του, συνίσταται στην αναπαραγωγή της σύνθεσης συγκεκριμένου δείκτη μετοχών ή ομολόγων, επιτρέπεται να τοποθετεί μέχρι είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές ή/και ομόλογα του ίδιου εκδότη, εφόσον ισχύουν τα ακόλουθα:
    - η σύνθεση του δείκτη είναι επαρκώς διαφοροποιημένη,
    - ο δείκτης αποτελεί έναν αντιπροσωπευτικό δείκτη αναφοράς της αντίστοιχης αγοράς, και
    - ο δείκτης δημοσιεύεται καταλλήλως.
34. Οι απαγορεύσεις απόκτησης ελέγχου των παραγράφων 24-28 ισχύουν και σε αυτήν την περίπτωση.
35. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφασή της να αυξάνει σε τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) το όριο της παραγράφου 34, εφόσον αυτό δικαιολογείται από εξαιρετικές συνθήκες της αγοράς, ιδίως στις εποπτευόμενες αγορές στις οποίες ορισμένες κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς έχουν σημαντική βαρύτητα. Η παραπάνω υπέρβαση επιτρέπεται μόνο για έναν εκδότη.
    Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφασή της να εξειδικεύει τα κριτήρια της παραγράφου 34 και να ρυθμίζει λεπτομέρειες ή τεχνικά θέματα σχετικά με την εφαρμογή αυτής της παραγράφου.

ΥΠΕΡΒΑΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΩΝ

36. Επιτρέπεται υπέρβαση των επενδυτικών ορίων που ορίζονται στο παρόν παράρτημα, όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ασκεί δικαιώματα που συνδέονται με κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που κατέχει, ή η υπέρβαση των ορίων είναι αποτέλεσμα συγχώνευσης εταιριών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υποχρεούται να εκποιήσει ό,τι απέκτησε καθ΄ υπέρβαση των ανωτέρω ορίων ενός τριών(3) μηνών από την απόκτησή του με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.
37. Τα νεοσυσταθέντα Αμοιβαία Κεφάλαια επιτρέπεται να υπερβούν τα ανωτέρω επενδυτικά όρια (πλην των επενδυτικών ορίων για Αμοιβαία Κεφάλαια που αναπαράγουν χρηματιστηριακό δείκτη) για διάστημα έξι (6) μηνών κατ΄ ανώτατο όριο από την ημερομηνία της άδειας σύστασής τους, κατόπιν άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία λαμβάνει υπόψη την τήρηση της ορθής κατανομής των κινδύνων που αφορούν τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Σε αυτή την περίπτωση το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υποχρεούται να έχει εκποιήσει ότι απέκτησε καθ΄ υπέρβαση των ανωτέρω ορίων έως τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.
38. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπερβεί τα ανωτέρω επενδυτικά όρια (συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν σε Αμοιβαία Κεφάλαια που αναπαράγουν χρηματιστηριακό δείκτη) με βάση τις παραγράφους 37 και 38 του παρόντος άρθρου ή για λόγους ανεξάρτητους από τη θέλησή του, υποχρεούται να εκποιήσει ό,τι απέκτησε καθ΄ υπέρβαση των ορίων με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υποχρεούται να εκποιήσει ό,τι απέκτησε καθ΄ υπέρβαση των ανωτέρω ορίων εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την απόκτησή του με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.
39. Συναλλαγές που διενεργούνται κατά παράβαση των ανωτέρω διατάξεων που αφορούν τις επενδύσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, δεσμεύουν νομικώς τους αντισυμβαλλομένους.

VI.ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

1. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Άδεια σύστασης: ΑΡ. ΑΡΧ. ΑΔΕΙΑΣ 30574/Β/636/28-6-90, ΦΕΚ 434/16-7-90
Τελευταία τροποποίηση κανονισμού απόφαση Ε.Κ.: 317/16.05.2019
Ημερομηνία έναρξης: 28/06/1990
Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΠΙΣΤΗ» με αριθμό αδείας 30574/Β/636/28-6-90 από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.434/16/7/90), το οποίο μετονομάστηκε σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», σύμφωνα με την απόφαση 125/10-11-92 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.713/Β/2/12/92).

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων, προερχόμενων πρωτίστως από υπεραξίες και δευτερευόντως από εισόδημα (μερίσματα).
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Μετοχικών Εσωτερικού σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, που εκδίδονται από εκδότες που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, η Εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο μετοχών με έμφαση τις εταιρίες υψηλής κεφαλαιοποίησης. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του.
4. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
5. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
6. Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το ευρώ (EUR).
7. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.
8. 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. Οι μετοχικοί τίτλοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποτελούν στοιχεία του δείκτη αναφοράς, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του 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 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία Ι.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Αναπτυξιακό Μετοχικό Εσωτερικού απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρουν οι μετοχές και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν.

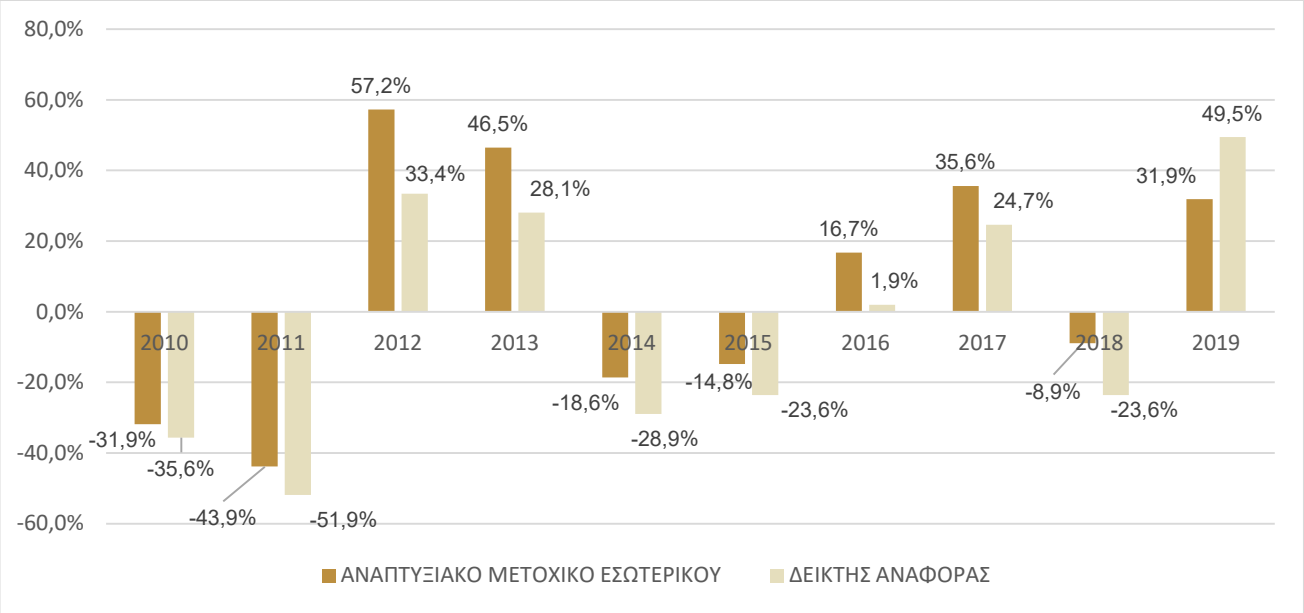
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνος αγοράς	:	Υψηλός
Πιστωτικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διακανονισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	:	Μέτριος
Συναλλαγματικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διασποράς	:	Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	:	Μέτριος
Κίνδυνος πληθωρισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος κράτους	:	Μέτριος
Λειτουργικός κίνδυνος	:	Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 2,35% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R



- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, λόγω μείωσης της αμοιβής διαχείρισης από 01.01.2020 και αλλαγής του φορολογικού καθεστώτος που διέπει τα Αμοιβαία Κεφάλαια με τον ν. 4646/2019. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Ο υπολογισμός της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του, με επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορεί να διανεμηθούν.
- Ως Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει χρησιμοποιηθεί από 01/01/07 ο Γενικός Δείκτης Τιμών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών» (ATHEX), που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Επισημαίνεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.
- Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται συμπεριλαμβάνουν όλες τις επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται έχουν υπολογισθεί σε ευρώ.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 1,05% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ I

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων δεδομένου ότι η κατηγορία I συστάθηκε στις 16.05.2019, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I

Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 1990. Η κατηγορία μεριδίων I συστάθηκε στις 16.05.2019 και δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων I, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

2. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ GLOBAL OPPORTUNITIES ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Άδεια σύστασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 9/645/10-3-06, ΦΕΚ 364/Β/27-3-06
Τελευταία τροποποίηση κανονισμού απόφαση Ε.Κ.: 317/16.05.2019
Ημερομηνία έναρξης: 10/04/2006

Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ GLOBAL OPPORTUNITIES ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ», με την απόφαση 9/645/10-3-06 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.364/Β/27/03/06).

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων, προερχόμενων πρωτίστως από υπεραξίες και δευτερευόντως από εισόδημα (μερίσματα).
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Μετοχικών Εξωτερικού σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, που εκδίδονται από εκδότες που έχουν την καταστατική τους έδρα εκτός Ελλάδος. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, η Εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο μετοχών με έμφαση τις εταιρίες υψηλής κεφαλαιοποίησης. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του.
4. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
5. Τα νομίσματα με τα οποία διενεργούνται οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το ευρώ (EUR), καθώς και τα εθνικά νομίσματα των χωρών της έδρας των εκδοτών.
6. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
7. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.
8. 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. Οι μετοχικοί τίτλοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποτελούν στοιχεία του δείκτη αναφοράς, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του 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 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία μεριδίων Ι2.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι μετοχικές επενδύσεις σε ξένο νόμισμα.

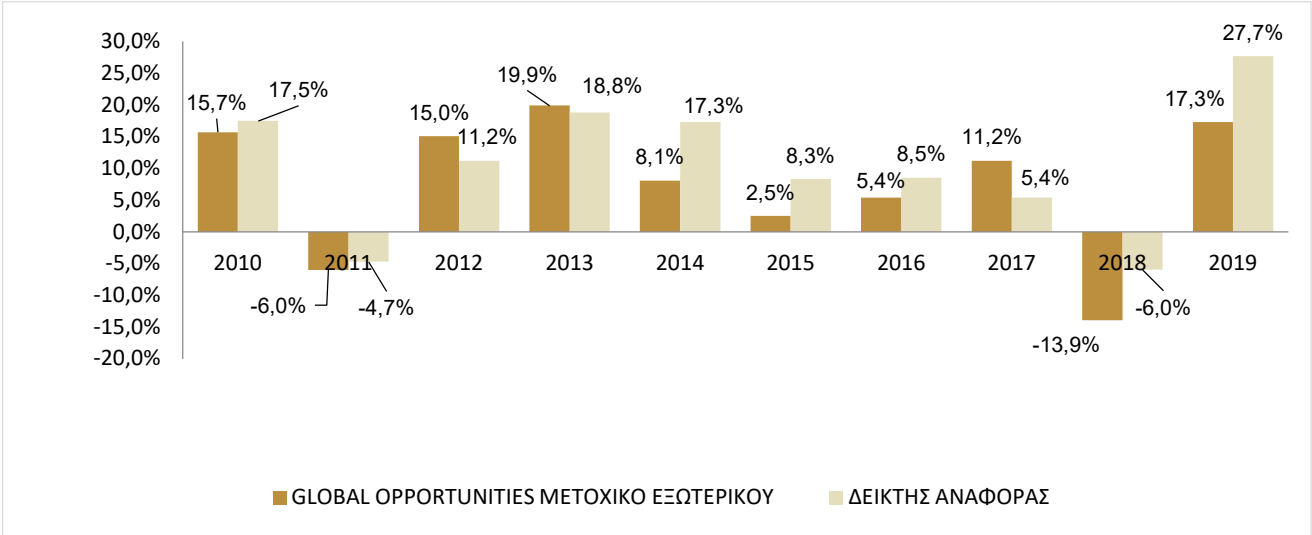
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνος αγοράς	:	Υψηλός
Πιστωτικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διακανονισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	:	Μέτριος
Συναλλαγματικός κίνδυνος	:	Υψηλός
Κίνδυνος διασποράς	:	Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	:	Υψηλός
Κίνδυνος πληθωρισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος κράτους	:	Χαμηλός
Λειτουργικός κίνδυνος	:	Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R, κατηγορία μεριδίων Ι1 και κατηγορία μεριδίων Ι2.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 2,26% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R



- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, λόγω αλλαγής του φορολογικού καθεστώτος που διέπει τα Αμοιβαία Κεφάλαια με τον ν. 4646/2019. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Ο υπολογισμός της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του με επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορεί να διανεμηθούν.
- Ως Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται από 10/04/06 ο MSCI WORLD INDEX (σε ευρώ), ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «MSCI Limited» που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Επισημαίνεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.
- Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται συμπεριλαμβάνουν όλες τις επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται έχουν υπολογισθεί σε ευρώ.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού απορρόφησε τα Αμοιβαία Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Emerging Markets Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού και Ευρωπαϊκή Πίστη American Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού στις 14/02/2013. Στις 20/06/2014 απορρόφησε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη European Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,76% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Ι1

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων δεδομένου ότι η κατηγορία Ι1 συστάθηκε στις 16.05.2019, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ι1

Το έτος σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το 2006. Η κατηγορία μεριδίων Ι1 συστάθηκε στις 16.05.2019 και δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου, δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων Ι1, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,66% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ Ι2

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, δεδομένου ότι η κατηγορία Ι2 ενεργοποιήθηκε στις 31.01.2020 και δεν υπάρχουν σχετικά στοιχεία για το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ι2

Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 2006. Η κατηγορία μεριδίων Ι2 ενεργοποιήθηκε στις 03.02.2020. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων Ι2, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Άδεια σύστασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 131/14-7-99, ΦΕΚ 1805/Β/29-9-99
Τελευταία τροποποίηση κανονισμού απόφαση Ε.Κ.: 317/16.05.2019
Ημερομηνία έναρξης: 30/09/1999
Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (UNIT LINKED)», με την απόφαση 131/14-7-99 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.1805/Β/29/9/99), το οποίο μετονομάστηκε σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», σύμφωνα με την απόφαση 39/25-01-05 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.120/Β/2/2/05).

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων, προερχόμενων από υπεραξίες αλλά και από εισόδημα (τοκομερίδια, μερίσματα).
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Μικτών Εσωτερικού σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, που εκδίδονται από εκδότες που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα και Ελληνικών κρατικών ομολόγων. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού, η Εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων. Το ελάχιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή σε ομόλογα δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο του δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα ή σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του.
4. 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.
5. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
6. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους, όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
7. Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το ευρώ (EUR).
8. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.
9. 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. Οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος και οι μετοχικοί τίτλοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποτελούν στοιχεία του δείκτη αναφοράς, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του 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 του αμοιβαίου κεφαλαίου χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία Ι.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Euroinvest Μικτό Εσωτερικού απευθύνεται σε επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει η ταυτόχρονη επένδυση σε μετοχές και σε Ελληνικά κρατικά ομόλογα και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν.

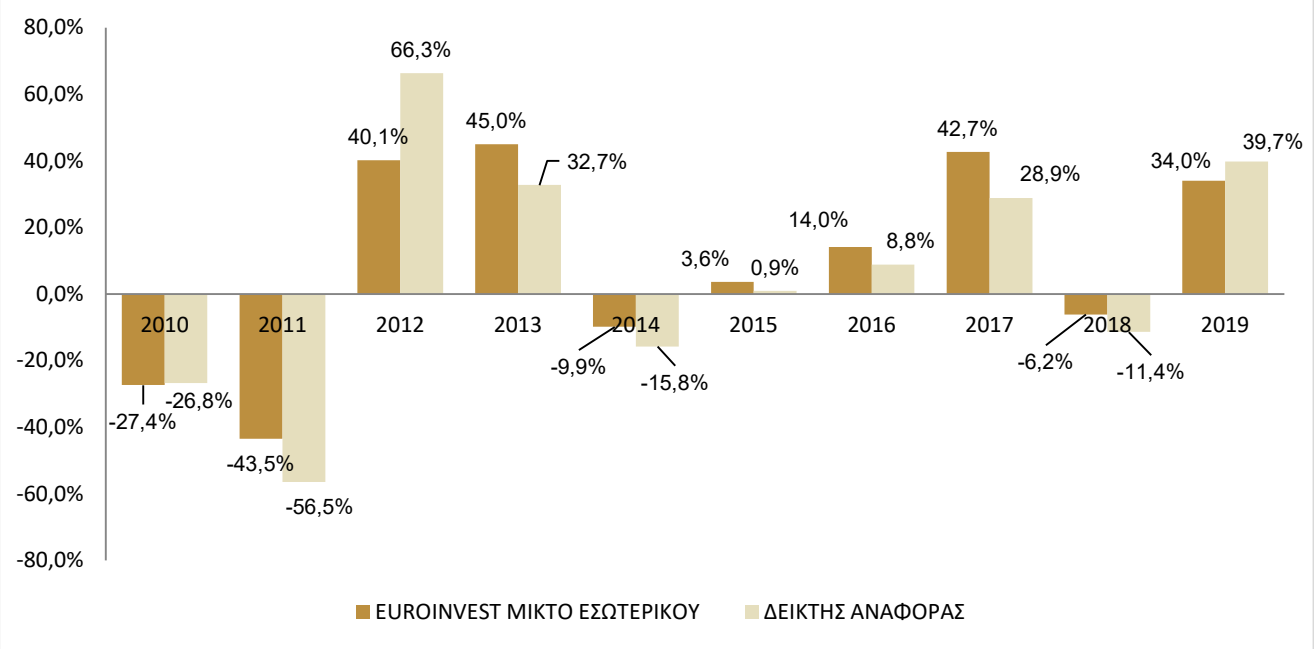
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνος αγοράς	:	Υψηλός
Πιστωτικός κίνδυνος	:	Μέτριος
Κίνδυνος διακανονισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	:	Μέτριος
Συναλλαγματικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διασποράς	:	Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	:	Υψηλός
Κίνδυνος πληθωρισμού	:	Μέτριος
Κίνδυνος κράτους	*:*	Μέτριος
Λειτουργικός κίνδυνος	:	Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 2,29% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ – ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R



- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, λόγω αλλαγής του φορολογικού καθεστώτος που διέπει τα Αμοιβαία Κεφάλαια με τον ν. 4646/2019. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Ο υπολογισμός της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του με επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορεί να διανεμηθούν.
- Οι αποδόσεις του έτους 2010 επιτεύχθηκαν όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είχε διαφορετικό δείκτη αναφοράς.
- Ως Δείκτες Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχουν χρησιμοποιηθεί οι παρακάτω ως εξής
  - 01/05/08–23/12/10 50% Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών
    50% Lehman Brothers Euro Aggregate Treasury Greece
  - 24/12/10-31/05/17 50% Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών
    50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Greece Govt All>1 Yr Total Return
  - 01/06/17 50% Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών
    50% Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All>1 Yr Bond Index (κατόπιν μετονομασίας προηγούμενου δείκτη αναφοράς)
- Επισημαίνεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.
- Ως Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται από 01/06/2017:
  α) κατά 50% ο Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών, ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών» (ATHEX), που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
  β) κατά 50% ο Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All>1 Yr Bond Index, ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται συμπεριλαμβάνουν όλες τις επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται έχουν υπολογισθεί σε ευρώ.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 1,19% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, δεδομένου ότι η κατηγορία I συστάθηκε στις 16.05.2019, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I

Το έτος σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το 1999. Η κατηγορία μεριδίων I συστάθηκε στις 16.05.2019 και δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου, δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων I, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

4. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΕ EUR

Άδεια σύστασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 131/14-7-99, ΦΕΚ 1805/Β/29-9-99
Τελευταία τροποποίηση κανονισμού απόφαση Ε.Κ.: 3/1604/15.07.2019
Ημερομηνία έναρξης: 06/10/1999
Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ (UNIT LINKED)», με την απόφαση 131/14-7-99 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.1805/Β/29/9/99), το οποίο μετονομάστηκε σε «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», σύμφωνα με την απόφαση 39/25-01-05 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ.120/Β/2/2/05), σε «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ», σύμφωνα με την απόφαση 97/11.07.2011 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε «ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΝΕΠΤΥΓΜΕΝΩΝ ΧΩΡΩΝ ΣΕ EUR», σύμφωνα με την απόφαση 147/07.06.2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και σε «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROBOND ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΣΕ EUR» με την απόφαση 3/1604/15.07.2019 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων, προερχόμενων πρωτίστως από εισόδημα (τοκομερίδια) και δευτερευόντως από υπεραξίες.
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου εταιρικών και κυβερνητικών ομολόγων, ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει και σε μετοχές μέχρι ποσοστό 10% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει δευτερευόντως α) και σε μέσα χρηματαγοράς, καταθέσεις, σε ΟΣΕΚΑ, σε άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012 καθώς και σε λοιπές κινητές αξίες ή β) στα λοιπά στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 59 του Ν. 4099/2012. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
4. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
5. Το Α.Κ. υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Ο Δείκτης Αναφοράς είναι ο Bloomberg Barclays PanEuropean High Yield TR Index και χρησιμοποιείται μόνο για τον υπολογισμό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης για την κατηγορία μεριδίων Ι.
6. 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.
7. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

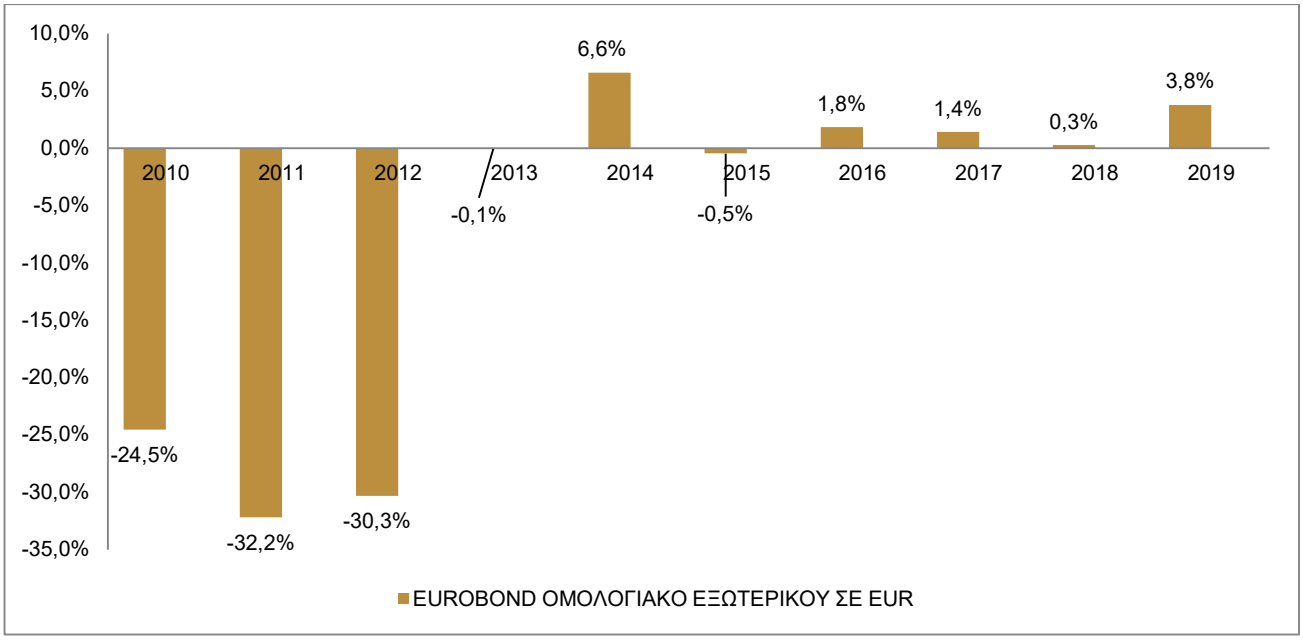
Κίνδυνος αγοράς	:	Μέτριος
Πιστωτικός κίνδυνος	:	Μέτριος
Κίνδυνος διακανονισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	:	Χαμηλός
Συναλλαγματικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διασποράς	:	Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	:	Υψηλός
Κίνδυνος πληθωρισμού	:	Υψηλός
Κίνδυνος κράτους	:	Χαμηλός
Λειτουργικός κίνδυνος	:	Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 1,38% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ* - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

* Οι αποδόσεις των ετών 2010- 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είχε διαφορετικά χαρακτηριστικά.



- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, λόγω αλλαγής του φορολογικού καθεστώτος που διέπει τα Αμοιβαία Κεφάλαια με τον ν. 4646/2019. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Ο υπολογισμός της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του, με επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορεί να διανεμηθούν.
- Την 15/11/2019 τροποποιήθηκε ο κανονισμός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και άλλαξε ονομασία και επενδυτική πολιτική.
- Οι αποδόσεις των ετών 2010- 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είχε διαφορετικά χαρακτηριστικά.
- Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται συμπεριλαμβάνουν όλες τις επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται έχουν υπολογισθεί σε ευρώ.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Eurobond Ομολογιακό Εξωτερικού σε EUR απορρόφησε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Εταιρικών Ομολόγων Investment Grade σε EUR στις 15/11/2019.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 1,09% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων δεδομένου ότι η κατηγορία I συστάθηκε στις 15/11/2019, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I

Το έτος σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το 1999. Η κατηγορία μεριδίων I συστάθηκε στις 15/11/2019 και δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων I, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Ο Δείκτης Αναφοράς Bloomberg Barclays Pan European High Yield TR Index χρησιμοποιείται μόνο για τη μέτρηση της αμοιβής απόδοσης για την κατηγορία μεριδίων I του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Δείκτης Αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

5. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ DOMESTIC INCOME ΣΕ EUR

Άδεια σύστασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 284/04.01.2018
Τελευταία τροποποίηση κανονισμού απόφαση Ε.Κ.: 361/07.07.2020
Ημερομηνία έναρξης: 26/01/2018
Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Domestic Income σε EUR», με την απόφαση 248/04-1-18 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων, προερχόμενων από κεφαλαιακά κέρδη και εισόδημα (τοκομερίδια).
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Ομολογιακών Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω της δημιουργίας ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου εταιρικών ομόλογων 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. Επιπλέον, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει και σε μετοχές μέχρι ποσοστό 10% του καθαρού ενεργητικού του.
4. 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.
5. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
6. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο και για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
7. Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το ευρώ (EUR).
8. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.
9. 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.
10. 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 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία Ι.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη Domestic Income σε EUR απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρουν τα ομόλογα εταιριών με καταστατική έδρα ή δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα και οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος του Ελληνικού Δημοσίου και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν.

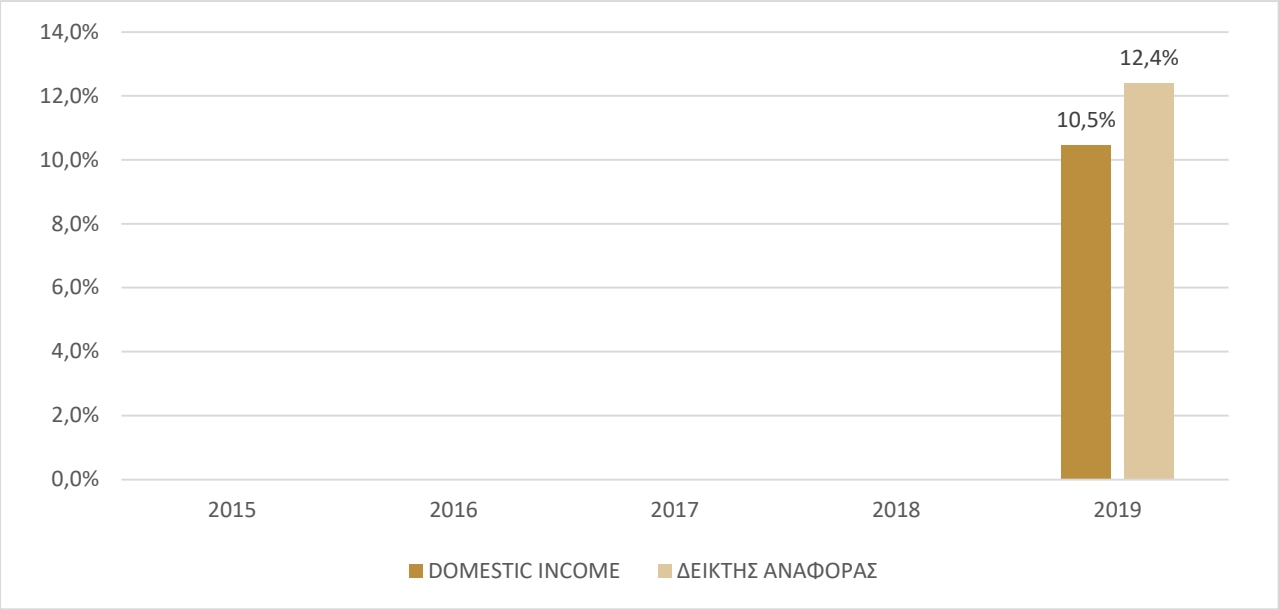
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνος αγοράς	: Υψηλός
Πιστωτικός κίνδυνος	: Υψηλός
Κίνδυνος διακανονισμού	: Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	: Χαμηλός
Συναλλαγματικός κίνδυνος	: Χαμηλός
Κίνδυνος διασποράς	: Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	: Υψηλός
Κίνδυνος πληθωρισμού	: Υψηλός
Κίνδυνος κράτους	: Μέτριος
Λειτουργικός κίνδυνος	: Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων Ι.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,76% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R



- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, λόγω αλλαγής του φορολογικού καθεστώτος που διέπει τα Αμοιβαία Κεφάλαια με τον ν. 4646/2019. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
- Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 2018.
- Ως Δείκτες Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχουν χρησιμοποιηθεί οι παρακάτω ως εξής

  26/01/2018 – 31/12/2019: 65% Piraeus Bank Greek Corporate Bond Index
  35% Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index

  01/01/2020 : 65% Hellenic Corporate Bond Total Return Index
  35% Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index.
- Επισημαίνεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.
- Ως Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου χρησιμοποιείται από 01/01/2020:
  α) κατά 65% ο δείκτης αναφοράς Hellenic Corporate Bond Total Return Index ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών» (ATHEX), που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 και β) κατά 35% ο δείκτης αναφοράς Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Ο υπολογισμός της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του, με επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορεί να διανεμηθούν.
- Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται συμπεριλαμβάνουν όλες τις επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται έχουν υπολογισθεί σε ευρώ.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,61% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ι

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων, δεδομένου ότι η κατηγορία Ι συστάθηκε στις 16.05.2019, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ι

Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 2018. Η κατηγορία μεριδίων Ι συστάθηκε στις 16.05.2019 και δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων Ι, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROPEAN VALUE FUND

Άδεια σύστασης Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: 357/07.07.2020
Ημερομηνία έναρξης: 27.07.2020
Η «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» συγκρότησε στην Ελλάδα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROPEAN VALUE FUND», με την απόφαση 357/07.07.2020 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

1. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων, από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων πρωτίστως από υπεραξίες και δευτερευόντως από εισόδημα (μερίσματα).
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία των Μετοχικών Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την απόφαση κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επιτυγχάνεται μέσω ενός γεωγραφικά διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, που εκδίδονται από εκδότες που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ευρώπη. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του.
4. Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δε βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του.
5. Στα πλαίσια της επενδυτικής πολιτικής, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επενδύεται σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τόσο για κάλυψη κινδύνων όσο και για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του.
6. Τα νομίσματα με τα οποία διενεργούνται οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το Ευρώ (EUR), η Λίρα Αγγλίας (GBP), το Φράγκο Ελβετίας (CHF),η Κορώνα Σουηδίας (SEK), καθώς και τα εθνικά νομίσματα των χωρών της έδρας των εκδοτών.
7. Δεν υπάρχει εγγύηση ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα πετύχει να δημιουργήσει τα επιθυμητά αποτελέσματα όπως αυτά περιγράφονται στο σκοπό του, ούτε υπάρχει εξασφάλιση εγγύησης επί του ενεργητικού του.
8. 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. Οι μετοχικοί τίτλοι του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αποτελούν στοιχεία του δείκτη αναφοράς, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του 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 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Bloomberg European 500 Index χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων καθώς και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία I2. Ο Δείκτης Αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited» που είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

ΠΟΥ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκή Πίστη European Value Fund απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι μετοχικές επενδύσεις σε ξένο νόμισμα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Κίνδυνος αγοράς	:	Υψηλός
Πιστωτικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διακανονισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος ρευστότητας	:	Μέτριος
Συναλλαγματικός κίνδυνος	:	Χαμηλός
Κίνδυνος διασποράς	:	Χαμηλός
Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού	:	Υψηλός
Κίνδυνος πληθωρισμού	:	Χαμηλός
Κίνδυνος κράτους	:	Χαμηλός
Λειτουργικός κίνδυνος	:	Χαμηλός

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I1 και I2.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 2,36% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων καθώς η ημερομηνία έναρξης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η 27.07.2020 και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ R

Το έτος σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το 2020 και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,86% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I1

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων δεδομένου ότι η κατηγορία I1 συστάθηκε στις 07.07.2020, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I1

Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 2020. Η κατηγορία μεριδίων I1 δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων I1, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΔΕΙΚΤΗΣ ΤΡΕΧΟΥΣΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ (2019) 0,76% - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I2

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων δεδομένου ότι η κατηγορία I2 συστάθηκε στις 07.07.2020., δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για το ημερολογιακό έτος 2019.

ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ - ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ I2

Το έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το 2020. Η κατηγορία μεριδίων I2 δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί. Ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η απεικόνιση ιστορικών αποδόσεων για την κατηγορία μεριδίων I2, καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων. Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τ. 210 6124 914 F. 210 6800 985

Site: www.europistiaedak.gr

E-Mail: info@europistiaedak.gr

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ