Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Ευρωπαϊκή Πίστη Global Opportunities Μετοχικό Εξωτερικού. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT

Μια εταιρία της Allianz

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ

GLOBAL OPPORTUNITIES ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - ΚΑ ΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ι2

Εταιρία διαχείρισης είναι η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε . Δ.Α.Κ.,

μία εταιρία της AllίαΠz.

ISIN: GRF000331006

LEI 213800Q3L7KXDN71UG36

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε μετοχές επιλεγμένων εταιριών υψηλής κεφαλαιοποίησης, που έχουν καταστατική έδρα εκτός Ελλάδος. Σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων πρωτίστως από υπεραξίες και δευτερευόντως από εισόδημα.

Για την επίτευξη του σκοπού αυτού η εταιρία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ένα γεωγραφικά διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών η επιλογή του οποίου γίνεται με αυστηρά ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια (κερδοφορία, προοπτικές ανάπτυξης, κλπ.). Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν ποσοστό τουλάχιστον 65% επί του καθαρού ενεργητικού του. Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του αμοιβαίου κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να προβαίνει σε χρήση παραγώγων τόσο για την κάλυψη κινδύνων ή και για την κάλυψη των επενδυτικών του στόχων, κάτι που ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοσή του.

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. Ως δείκτης αναφοράς έχει ορισθεί ο MSCI World Index (Euro), ο οποίος παρέχεται από τον διαχειριστή «MSCI Limited» (με κράτος καταγωγής το Ηνωμένο Βασίλειο). Ο δείκτης αναφοράς και ο διαχειριστής του δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA με βάση το άρθρο 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, αλλά η δυνατότητα χρήσης του ως άνω δείκτη αναφοράς εξακολουθεί να είναι εφικτή.

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 χρησιμοποιείται για τους ανωτέρω λόγους και για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία μεριδίων Ι2.

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

Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς όμως να υπάρχει χρονική δέσμευση. Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τα 5 έτη.

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

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος — Υψηλότερος κίνδυνος

Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση — Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση

1	2	3	4	5	**6**	7

- Το προφίλ κινδύνου και απόδοσης δείχνει τις διακυμάνσεις στην αξία τις οποίες έχουν υποστεί οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών.
- Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό του σύνθετου δείκτη, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η κατηγορία κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν παραμένει αμετάβλητη, αντίθετα ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία κινδύνου 6, γιατί στη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών παρουσίασε υψηλή μεταβλητότητα. Το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου κεφαλαίου επενδύει σε μετοχές οι οποίες παρουσιάζουν μεγαλύτερη μεταβλητότητα σε σχέση με άλλες μορφές επένδυσης όπως τα εταιρικά και τα κρατικά ομόλογα.

Τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζονται ουσιωδώς από τους κάτωθι κινδύνους:

- Κίνδυνος αγοράς: λόγω της έντονης μεταβλητότητας των μετοχών που περιλαμβάνονται σε αυτό.
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος: δεδομένου του γεγονότος ότι οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες επηρεάζουν την αξία της επένδυσης που γίνεται σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό της νόμισμα.
- Κίνδυνος ρευστότητας: επειδή ένα σημαντικό τμήμα του ενεργητικού του επενδύεται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις αφορούν την κατηγορία Ι2 του αμοιβαίου κεφαλαίου και καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη/απόδοση της επένδυσής σας.

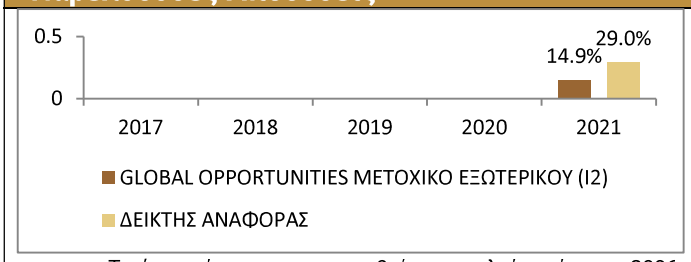
Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	2%
Προμήθεια εξαγοράς	1,5%
Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,65%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	0%

Μεταβλητή αμοιβή απόδοσης για την υπερβάλλουσα απόδοση της μίας ποσοστιαίας μονάδας (1%), ανερχόμενη σε ποσοστό μέχρι 25% επί της διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς. Σε περίπτωση απόδοσης μικρότερης της μίας ποσοστιαίας μονάδας (1%) ή αρνητικής απόδοσης, ανεξάρτητα από το αν η καθαρή τιμή μεριδίου έχει υπερ-αποδόσει έναντι του εκάστοτε δείκτη αναφοράς, η ΑΕΔΑΚ δεν λαμβάνει αμοιβή απόδοσης. Σε περίπτωση που η καθαρή τιμή μεριδίου έχει υπο-αποδόσει έναντι της απόδοσης του εκάστοτε δείκτη αναφοράς σε ένα ημερολογιακό έτος εντός της πενταετούς περιόδου αναφοράς αποδόσεων, η ΑΕΔΑΚ θα λάβει αμοιβή απόδοσης εντός της εν λόγω 5ετούς περιόδου μόνο εφόσον σωρευτικά: α) η προυπάρχουσα υπο-απόδοση έχει προηγουμένως ανακτηθεί από τις μελλοντικές υπερ-αποδόσεις και β) πληρούνται και οι λοιποί ως άνω όροι για την λήψη αμοιβής απόδοσης από την ΑΕΔΑΚ. Η αμοιβή απόδοσης λογίζεται καθημερινά και η τυχόν προκύπτουσα μεταβλητή αμοιβή απόδοσης καταβάλλεται στην ΑΕΔΑΚ μέσα σε δέκα ημέρες από το πέρας του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορά, εφόσον έχουν παρέλθει τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες από τη δημιουργία του αμοιβαίου κεφαλαίου ή της κατηγορίας μεριδίων.

- Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς,** ενδέχεται σε ορισμένες περιπτώσεις να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2021. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.
- Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** δεν περιλαμβάνουν την αμοιβή απόδοσης και το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
- **Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. τμήμα IV. «γενικές πληροφορίες σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια», παράγραφος «προμήθειες, αμοιβές και έξοδα», του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.europistiaedak.gr.**

* Δείκτης αναφοράς είναι ο MSCI World Index (Euro).

Παρελθούσες Αποδόσεις



- 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 πέραν του ενός έτους 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.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο χαρακτηρίζεται από ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, καθώς η εταιρία διαχείρισης δεν ακολουθεί τις επενδύσεις του δείκτη. Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων και υπολογισμού της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης που ισχύει για την κατηγορία Ι2.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Τράπεζα Eurobank AE.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, παρέχονται δωρεάν από την εταιρία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr στην ελληνική γλώσσα.
- Λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών της εταιρίας, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων ο τρόπος του υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο **www.europistiaedak.gr** στην ελληνική γλώσσα. Αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών παρέχεται δωρεάν σε έντυπη μορφή κατόπιν αιτήματος από την εταιρία διαχείρισης.
- Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του καθώς και οι τιμές εισόδου και εξόδου του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από τη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας. Αυτό ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες R, Ι1 και Ι2. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις κατηγορίες μεριδίων μπορούν να αντληθούν από το ενημερωτικό δελτίο και τον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου τα οποία είναι διαθέσιμα στο διαδικτυακό τόπο www.europistiaedak.gr.
- Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στο παρόν έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές» αποκλειστικά και μόνο εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 27/06/2022.