

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

PIRAEUSINVEST EUROPEAN BOND - RETAIL

ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο του Α/Κ PiraeusInvest | Κωδικός ISIN: LU0078310132 | Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

Εταιρία διαχείρισης είναι η Piraeus Asset Management Europe S.A. μέλος του ομίλου εταιριών της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Στόχοι

Ο στόχος του παρόντος υπό αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη κατά το δυνατόν υψηλότερης συνολικής απόδοσης, τόσο βραχυπρόθεσμα, όσο και μεσοπρόθεσμα, μέσω της επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κινητών αξιών εκφρασμένων σε ευρωπαϊκά νομίσματα και με διασπορά λήξεων.

Επενδυτική πολιτική

Το χαρτοφυλάκιο μπορεί να περιλαμβάνει οποιονδήποτε ή όλους τους παρακάτω τύπους αξιών:

- Ομόλογα εκδοθέντα από κυβερνήσεις ή οργανισμούς αυτών, καθώς και υπερεθνικούς οργανισμούς
- Εταιρικά ομόλογα, εξασφαλισμένα ή μη (εξαιρουμένων εγγυήσεων ομολογιών και αξιών μετατρέψιμων σε ή ανταλλάξιμων με μετοχές) σε ποσοστό, το οποίο δεν υπερβαίνει το 30% του συνολικού ενεργητικού του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου

Τα ομόλογα στα οποία μπορεί να επενδυθεί το ενεργητικό του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου θα πρέπει να λαμβάνουν αξιολόγηση από την Standard & Poors BBB- ή ανώτερη, ή από την Moody's ως Baa3 ή ανώτερη ή, εάν δεν αξιολογούνται να κρίνονται ως τουλάχιστον ισοδύναμα με BBB- από την Εταιρεία Διαχείρισης ή τους διορισμένους εκπροσώπους της.

Σχετικά με τα μερίδια που εξαγοράζονται, είτε μέσω του Διανομέα, είτε μέσω της Εταιρείας Διαχείρισης, όλες οι αιτήσεις εξαγοράς που λαμβάνονται από την Εταιρεία Διαχείρισης σε οποιαδήποτε ημερομηνία αποτίμησης πριν από τις 5:00 μμ. ώρα Λουξεμβούργου, θα εκτελούνται με την αξία καθαρού ενεργητικού ανά μερίδιο της επόμενης ημερομηνίας αποτίμησης. Αιτήσεις εξαγοράς που υποβάλλονται μετά την προαναφερθείσα ώρα θα λαμβάνουν τιμή του καθαρού ενεργητικού ανά μερίδιο όπως ορίζεται τη μεθεπόμενη ημερομηνία αποτίμησης.

Αυτά τα μερίδια είναι διανεμητικά. Τα έσοδα και τα κεφαλαιακά κέρδη μπορούν να διανεμηθούν.

Σύσταση

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να επενδύσουν σε ένα ευρέως διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων αξιών σταθερού και μεταβλητού επιτοκίου και να επιτύχουν ικανοποιητικό εισόδημα και κεφαλαιακή απόδοση, έχοντας επίγνωση των σχετικών διακυμάνσεων τιμών.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



Τι σημαίνει αυτός ο σύνθετος δείκτης

- Καθώς το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε διαθέτει ιστορικά στοιχεία, έχουν χρησιμοποιηθεί προσομοιωμένα στοιχεία βάσει αντιπροσωπευτικού προτύπου χαρτοφυλακίου ή δείκτη αναφοράς, τα οποία δύναται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου
- Δε διασφαλίζεται ότι η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη. Ο δείκτης κινδύνων του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά
- Η κατώτατη κατηγορία του δείκτη κινδύνων δε συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους
- Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο PiraeusInvest European Bond κατατάσσεται στην κατηγορία 3, επειδή η αξία του μεριδίου ενδέχεται να υπόκειται σε μέτριες διακυμάνσεις και συνεπώς ο κίνδυνος απώλειας και η δυνατότητα κέρδους ενδέχεται να είναι μέτριοι

Ποιοι κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται σε αυτόν τον σύνθετο δείκτη

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** οι μεταβολές των επιτοκίων ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα θετικές ή αρνητικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αξία των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο
- **Πιστωτικός κίνδυνος:** ο κίνδυνος απώλειας που προκύπτει από αδυναμία πληρωμής η οποία ενδέχεται να σημειωθεί εάν ένας εκδότης δεν καταβάλλει οφειλόμενες πληρωμές κεφαλαίων ή τόκων
- **Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου:** η αφερεγγυότητα τυχόν ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες, όπως διαφύλαξη των στοιχείων ενεργητικού ή ενεργούν ως αντισυμβαλλόμενοι για παράγωγα ή άλλα μέσα ενδέχεται να εκθέσουν το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο σε οικονομικές απώλειες
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** οι παραλείψεις ή καθυστερήσεις στις επιχειρηματικές διαδικασίες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο

Πώς μπορώ να λάβω περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου συμβουλευτείτε το ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην καταστατική έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης και στην ιστοσελίδα του αντιπροσώπου διάθεσης www.piraeusaedak.gr.



Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που βαρύνουν τον επενδυτή καλύπτουν την εν λόγω λειτουργία του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης της πρόωξης και της διανομής του. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυναμική ανάπτυξη / απόδοση της επένδυσης.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση

Προμήθεια διάθεσης 3,00%

Προμήθεια εξαγοράς 0,00%

Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων ή μετοχών σας.

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις 1,54%

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης Καμία

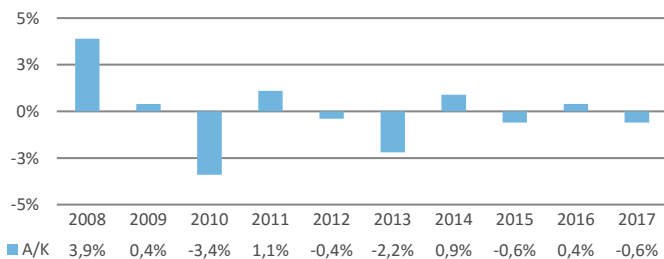
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αντιστοιχούν σε ένα μέγιστο ποσοστό το οποίο ενδέχεται να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο που έχει επενδυθεί από τον επενδυτή στο υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται οι επιβαρύνσεις να είναι χαμηλότερες. Ο επενδυτής μπορεί να ενημερωθεί από τον οικονομικό του σύμβουλο ή διαμεσολαβητή σχετικά με τις πραγματικές προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς. Η εν λόγω κατηγορία μεριδίων μπορεί να μετατρέπεται σε μερίδια διαφορετικού υπό αμοιβαίου κεφαλαίου. Υπάρχει ανώτατη αμοιβή μετατροπής 1,00% για τη μετατροπή των μεριδίων.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετίζονται με τις ετήσιες επιβαρύνσεις. Ο υπολογισμός τους πραγματοποιήθηκε την 31.12.2017. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να ποικίλουν από έτος σε έτος.

Το εν λόγω ποσοστό δεν περιλαμβάνει τα εξής: Τις επιβαρύνσεις των συναλλαγών των αξιών, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Επιβαρύνσεις και δαπάνες αμοιβαίου κεφαλαίου» στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην καταστατική έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης και στην ιστοσελίδα του αντιπρόσωπου διάθεσης www.piraeusaedak.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη των μελλοντικών αποδόσεων.

Όλες οι επιβαρύνσεις και οι αμοιβές, εκτός από τις επιβαρύνσεις διάθεσης και εξαγοράς, έχουν ληφθεί υπόψη.

Οι προηγούμενες αποδόσεις υπολογίστηκαν σε Ευρώ.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε το 1991.

Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε το 1994.

Η επενδυτική πολιτική του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου τροποποιήθηκε στις 9/11/2016.

Πρακτικές Πληροφορίες

- **Θεματοφύλακας** : KBL European Private Bankers S.A., Luxembourg
- **Πρόσθετες πληροφορίες και διαθεσιμότητα τιμών** : Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφο του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσής του και οι πιο πρόσφατες τιμές των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου PiraeusInvest μπορούν να ληφθούν δωρεάν από την έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης ή από τον δικτυακό τόπο www.piraeusaedak.gr.

Το ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου διατίθενται στα αγγλικά. Η Εταιρεία Διαχείρισης ενδέχεται να σας ενημερώσει σχετικά με τις άλλες γλώσσες στις οποίες διατίθενται αυτά τα έγγραφα.

Οι λεπτομέρειες της έως σήμερα ισχύουσας πολιτικής αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης μεταξύ άλλων μίας περιγραφής του τρόπου υπολογισμού των πληρωμών και των οφελών, οι ταυτότητες των υπευθύνων προσώπων για την απόδοση των πληρωμών και των οφελών [συμπεριλαμβανομένης της σύνθεσης της επιτροπής πληρωμών, εφόσον υφίσταται τέτοια επιτροπή] διατίθενται στη διεύθυνση <http://www.piraeusaedak.gr/el/enimerosi-ependiton/politikes> κατόπιν αίτησης, θα διατίθεται επίσης έντυπο αντίγραφο.

- **Ευθύνη**: Η Piraeus Asset Management Europe S.A. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

- **Φορολογία**: Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στην φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου. Η φορολογική κατοικία του επενδυτή ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική του κατάσταση.

- **Ειδικές πληροφορίες**: Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο PiraeusInvest European Bond ενδέχεται επίσης να εκδίδει και άλλες κατηγορίες μεριδίων.

Πληροφορίες σχετικά με άλλες κατηγορίες μεριδίων που διατίθενται στην αγορά της χώρας σας διατίθενται στην Εταιρεία Διαχείρισης.

Το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές παρέχει πληροφορίες σχετικά με ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο της PiraeusInvest το οποίο ενδέχεται να αποτελείται από περισσότερα υπό αμοιβαία κεφάλαια. Το ενημερωτικό δελτίο και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις συντάσσονται για ολόκληρο το αμοιβαίο κεφάλαιο. Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις ενός υπό αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαχωρισμένα σύμφωνα με το νόμο, έτσι ώστε οι δεσμεύσεις και οι υποχρεώσεις ενός υπό αμοιβαίου κεφαλαίου να μην θίγουν τα υπόλοιπα υπό αμοιβαία κεφάλαια.

Ο επενδυτής έχει το δικαίωμα να μετατρέψει την επένδυσή του από μερίδια του ενός υπό αμοιβαίου κεφαλαίου σε μερίδια άλλου υπό αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο επενδυτής μπορεί να αντλήσει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο διάθεσης, εξαγοράς και μετατροπής από το ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier. Η Piraeus Asset Management Europe S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier. Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 05.02.2018.