

# NBG Asset Management Luxembourg

## Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

### **MONEY MARKET, Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP**

**Κατηγορία A (ISIN: LU1389986909)**

**Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) γίνεται από την NBG Asset Management Luxembourg S.A.**

### **Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική**

#### **Επενδυτικός Σκοπός**

Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο διαχείρισης διαθεσίμων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες 10-49 της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA). Σκοπός του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) είναι να διατηρήσει το κεφάλαιο του και να πετύχει απόδοση σύμφωνα με τα επιτόκια της χρηματαγοράς.

#### **Επενδυτική Πολιτική**

Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σύμφωνα με την αρχή της διαφοροποίησης κινδύνου σε μέσα χρηματαγοράς και καταθέσεις.

Τα 'μέσα χρηματαγοράς' που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης κατά κανόνα στη χρηματαγορά, είναι ρευστοποιήσιμα και η αξία τους μπορεί να καθοριστεί με ακρίβεια οποιαδήποτε στιγμή. Η επένδυση μπορεί να περιλαμβάνει: προθεσμιακές καταθέσεις και πιστοποιητικά καταθέσεων τραπεζών πρώτης κατηγορίας, εμπορικά χρεόγραφα που εκδίδονται από εταιρείες με υψηλή βαθμολογία και άλλα σταθερού εισοδήματος ή κυμαινόμενα μέσα χρηματαγοράς που εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από δανειολήπτες πρώτης κατηγορίας.

Το ενεργητικό του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί επίσης να επενδυθεί σε κρατικά αξιόγραφα, άλλους χρεωστικούς τίτλους και μέσα, καθώς και σε προθεσμιακές καταθέσεις άλλων τραπεζών. Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί επίσης να χρησιμοποιήσει, σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική του, σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα και βραχυπρόθεσμα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Το χαρτοφυλάκιο του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου αναμένεται να έχει σταθμισμένη μέση ληκτότητα ("WAM») έως 6 μήνες και σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής ("WAL") έως 12 μήνες. Η υπολειπόμενη διάρκεια κάθε επένδυσης δεν μπορεί να υπερβεί τα δύο έτη και η περίοδος μέχρι την ημερομηνία της επόμενης αναπροσαρμογής του επιτοκίου δεν μπορεί να υπερβεί τις 397 ημέρες.

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν επηρεάζει την απόδοση του.

#### **Συμμετοχές και Εξαγορές**

Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση.

Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Καταχωρημένο Αντιπρόσωπο κάθε εργάσιμη ημέρα εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

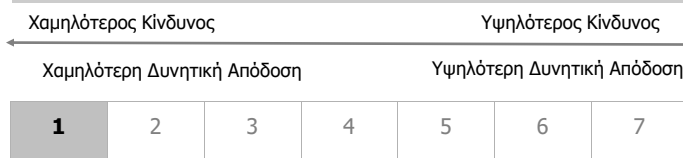
#### **Εισόδημα**

Εισόδημα που προκύπτει από την Κατηγορία Μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

#### **Νόμισμα Αναφοράς**

Το νόμισμα αναφοράς του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

### **Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης**



#### **Δήλωση Ευθύνης Κινδύνου**

Ο δείκτης κινδύνου και απόδοσης απεικονίζει που ανήκει το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) σε σχέση με τον πιθανό του κίνδυνο και απόδοση. Υψηλότερη κατάταξη σημαίνει υψηλότερη δυνητική απόδοση αλλά και αυξημένη πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου. Ακόμα και εάν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) ανήκει στην χαμηλότερη κλίμακα, υπάρχει η πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου καθώς καμία επένδυση δεν είναι απαλλαγμένη από κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου.

Ο δείκτης κινδύνου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας ιστορικές τιμές, οι οποίες δεν γίνεται να χρησιμοποιηθούν σαν πρόβλεψη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund). Δεν διασφαλίζεται ότι η κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη και στο μέλλον μπορεί να αλλάξει. Η συνολική περιγραφή των κινδύνων που επηρεάζουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) βρίσκονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

#### **Γιατί το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) τοποθετείται σε αυτή την κατηγορία;**

Με βάση προκαταρκτικούς υπολογισμούς, το επίπεδο προφίλ κινδύνου και απόδοσης είναι 1. Αυτό σημαίνει ότι το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) υπόκειται σε χαμηλό επίπεδο κινδύνου, δεδομένου ότι εκτίθεται σε παράγοντες της αγοράς, όπως η παγκόσμια μακροοικονομική εξέλιξη, οι νομισματικές διακυμάνσεις, οι διακυμάνσεις των επιτοκίων, ο πληθωρισμός και οι αποδόσεις των εκδοτών κινητών αξιών.

**Στον σύνθετο δείκτη κινδύνου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) δεν αντιπροσωπεύονται επαρκώς όλοι οι κίνδυνοι που μπορούν να επηρεάσουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Οι παρακάτω κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund):**

**Πιστωτικός Κίνδυνος:** Η αδυναμία ενός εκδότη να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

**Κίνδυνος Επιτοκίου:** το κατά πόσο μία κινητή αξία ή η αξία μίας επένδυσης μπορεί να επηρεαστούν από μεταβολές στα επιτόκια.

**Λειτουργικός Κίνδυνος:** Κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί να υποστεί απώλεια από λειτουργικό κίνδυνο που οφείλεται σε ανεπάρκεια ή αποτυχία των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, ανθρώπινου παράγοντα ή εξωγενών γεγονότων.

**Κίνδυνος Παραγώγων:** Η χρήση των παραγώγων έχει ως αποτέλεσμα μεγαλύτερη πιθανότητα απώλειας λόγω χρήσης μόχλευσης ή δανεισμού. Τα παράγωγα επιτρέπουν στους επενδυτές να κερδίσουν υψηλές αποδόσεις από μικρές αλλαγές στην τιμή των υποκείμενων αξιών. Παρόλα αυτά, οι επενδυτές μπορεί να χάσουν μεγάλα ποσά εάν η τιμή του υποκείμενου κινηθεί εναντίον τους σημαντικά.

## Επιβαρύνσεις

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	2%
Επιβάρυνση εξόδου	0%
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας πριν από την επένδυσή σας	
Χρεώσεις που εισπράττονται κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	0,36%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή Απόδοσης	0%

Οι επιβαρύνσεις που οι επενδυτές πληρώνουν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) συμπεριλαμβανομένων των εξόδων προώθησης της διάθεσης και διανομής. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν την δυνητική απόδοση της επένδυσής.

Η αναγραφόμενη επιβάρυνση εισόδου αποτελεί το μέγιστο ποσοστό. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερο. Σε κάθε περίπτωση, για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο ή τον αντιπρόσωπό σας.

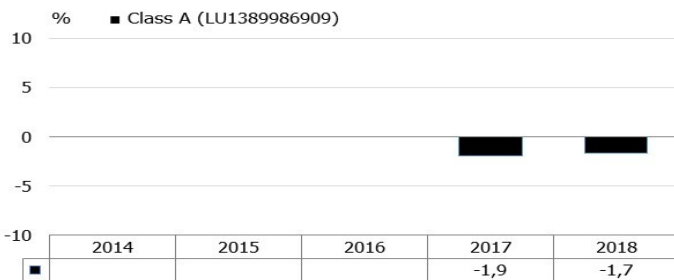
Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.

Δεν περιλαμβάνουν κόστη που σχετίζονται με την αγορά και πώληση χρεογράφων, εκτός από χρεώσεις που βαρύνουν την επένδυση σε άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις βασίζονται σε έξοδα που αφορούν τους τελευταίους 12 μήνες που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2018 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν κόστη που σχετίζονται με την αγορά και πώληση χρεογράφων, εκτός από χρεώσεις που βαρύνουν την επένδυση σε άλλα κεφάλαια. Η ετήσια έκθεση του κεφαλαίου περιλαμβάνει περισσότερες πληροφορίες για τον υπολογισμό των εξόδων.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις βρίσκονται στην ενότητα VIII. Πώληση, Αμοιβές Διαχείρισης, Νόμισμα Αναφοράς και Επιβαρύνσεις της Εταιρείας, του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund), το οποίο είναι διαθέσιμο στην διεύθυνση [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

## Παρελθούσες Αποδόσεις



Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν είναι αξιόπιστος δείκτης για τις μελλοντικές, η αξία της επένδυσής και το εισόδημα που προκύπτει από αυτή μπορεί να μειωθεί ή να αυξηθεί και οι επενδυτές ενδέχεται να μην πάρουν πίσω το ποσό που επένδυσαν.

Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, εάν υπάρχουν.

Οι αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε ΕΥΡΩ.

Το συγκεκριμένο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο συστάθηκε στις 11/04/2016.

## Πρακτικές Πληροφορίες

### Θεματοφύλακας

Ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Bank & Trust, 11, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

### Επιπλέον Πληροφορίες

Αυτό το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" αναφέρεται στο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP.

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Funds) του NBG International Funds FCP, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση και το Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι διαθέσιμα δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα από την εταιρεία διαχείρισης και τον θεματοφύλακα και στην ιστοσελίδα: [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο είναι διαθέσιμο δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε ηλεκτρονική μορφή στον δικτυακό τόπο της Ε-ΘΝΙΚΗΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ: [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Το έγγραφο αυτό είναι διαθέσιμο στην Αγγλική και Ελληνική γλώσσα δωρεάν για δυνητικούς επενδυτές και περιγράφει μια κατηγορία μεριδίων (share class) ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund). Το έγγραφο αυτό όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμες δωρεάν στην ιστοσελίδα [www.nbgam.gr](http://www.nbgam.gr).

Το NBG International Funds FCP είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Fund) τύπου "Umbrella" με πολλαπλά Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια (Sub-Funds)

και κατηγορίες μεριδίων. Το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του NBG International Funds FCP. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του τύπου "Umbrella" διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών, όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο [www.nbgam.lu](http://www.nbgam.lu). Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

### Φορολογική Νομοθεσία

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.

### Δήλωση Ευθύνης

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG είναι εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων και υπόκειται στο δίκαιο του Λουξεμβούργου. Η εταιρεία ευθύνεται μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου για τον ΟΣΕΚΑ.

### Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds FCP

Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds FCP δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο (fund) έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την ημερομηνία 13/02/2019.