



ΤΕΧΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ  
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ

Αθήνα, 12 Νοεμβρίου 2021  
Αρ. 685

Θέμα: «Προϊόντα Unit Linked HORIZON HYBRID»

Σας ενημερώνουμε ότι τα προγράμματα Unit Linked με κωδικούς UR10 και US20 εμπλουτίστηκαν αναφορικά με τα διαθέσιμα προς επένδυση Αμοιβαία Κεφάλαια και πλέον θα ονομάζονται GROUPAMA HORIZON HYBRID.

Η λίστα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων διαμορφώνεται ως εξής

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	ISIN	ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
GROUPAMA DYNAMISME	FR0010013912	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT
GROUPAMA EQUILIBRE	FR0010013961	
GROUPAMA PRUDENCE	FR0010013953	
BNP PARIBAS EURO GOVERNMENT BOND	LU0111548326	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT
BNP PARIBAS ENHANCED BOND 6M	LU0325598166	
BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	LU0823421689	
BNP PARIBAS CHINA EQUITY	LU2192434210	
THEAM QUANT-EQUITY EUROPE CLIMATE CARE PROTECTION 90%	LU2051101272	
BGF US GROWTH FUND	LU0942511766	BLACROCK
BGF WORLD BOND FUND	LU0330917880	
BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND	LU1822774284	

Επισυνάπτονται τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών (ΚΙΙΔ) για όλα τα παραπάνω Αμοιβαία Κεφάλαια. Τα Έντυπα Βασικών Πληροφοριών, οι Κανονισμοί, τα Ενημερωτικά Δελτία και οι Εκθέσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων βρίσκονται στο <https://www.groupama.gr/el-GR/programmata-asfalishs/idiwtes/Apotamieysh-Ependysh/Enhmerwtiko-yliko-ependytkwn-kefalaiwn>

Υπογραμμίζεται ότι τα Αμοιβαία Κεφάλαια της BNP PARIBAS δεν διατίθενται σε «Πρόσωπα ΗΠΑ».

Αιτήσεις για νέες ασφαλίσσεις **μπορούν να υποβάλλονται από τις 15 Νοεμβρίου 2021**, αλλά και οι αιτήσεις τροποποίησης για τα προϊόντα GROUPAMA HORIZON HYBRID θα τυπώνονται από το Cheetah.

Από την παραπάνω ημερομηνία παύει η διάθεση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων GROUPAMA ENTREPRISES και GROUPAMA SELECTION PROTECT 85. Οι πελάτες συμβολαίων σε ισχύ που έχουν επιλέξει την επένδυση στα συγκεκριμένα Αμοιβαία Κεφάλαια, δεν επιτρέπεται να αυξήσουν το ποσό επένδυσης σε αυτά μέσω αύξησης ασφαλίστρου ή αλλαγής επενδυτικής επιλογής.

Για την  
GROUPAMA ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Α.Ε.

Δ. Ταταράκης  
Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Κ. Πάντος  
Διευθυντής Υποδ/σης Ζωής

## Βασικές Πληροφορίες για τον επενδυτή

Το παρόν έγγραφο παρέχει πληροφορίες ουσιώδεις για τους επενδυτές του παρόντος ΟΣΕΚΑ. Δεν πρόκειται για διαφημιστικό έγγραφο. Οι πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σας χορηγούνται σύμφωνα με νομική υποχρέωση, έτσι ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε σε τί συνίσταται μία επένδυση στον παρόντα ΟΣΕΚΑ και ποιοί είναι οι κίνδυνοι οι οποίοι σχετίζονται με αυτόν. Σας συμβουλεύουμε να διαβάσετε το παρόν έγγραφο έτσι ώστε να αποφασίσετε με επίγνωση εάν θα πρέπει να επενδύσετε ή όχι.

GROUPAMA DYNAMISME  
Κατηγορίες μεριδίων N, C - Κωδικός ISIN : FR0010013912  
Τον παρόντα ΟΣΕΚΑ διαχειρίζεται η Groupama Asset Management

### Στόχοι και πολιτική επενδύσεων

**Ταξινόμηση:** ΟΣΕΚΑ "Διεθνών Μετοχών"

**Στόχος διαχείρισης:** Ο στόχος διαχείρισης είναι η επίτευξη απόδοσης ανώτερης από αυτήν του δείκτη αναφοράς του: 80% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 20% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

**Δείκτης αναφοράς:** 80% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 20% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

Για να πετύχει τον διαχειριστικό του στόχο ο ΟΣΕΚΑ υιοθετεί μία μορφή ενεργού διαχείρισης. Ο διαχειριστής θα χρησιμοποιήσει κυρίως μία προσέγγιση "εκ των άνω προς τη βάση".

Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του Α/Κ (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ) GROUPAMA DYNAMISME έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 20% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το Α/Κ αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης εντός περιθωρίου ευαισθησίας του χαρτοφυλακίου που κυμαίνεται από 0 έως 3.

Η έκθεση του Α/Κ σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 60% και 100% του καθαρού ενεργητικού του, μέσω ΟΣΕΚΑ και απευθείας μετοχών.

Το επενδυτικό τμήμα σε προϊόντα επιτοκίων θα κυμαίνεται μεταξύ των ποσοστών 0 και 40% του καθαρού ενεργητικού. Αυτές οι επενδύσεις, σε απευθείας κινητές αξίες ή εντός υποκειμένων ΟΣΕΚΑ, θα επικεντρώνονται κυρίως σε εκδόσεις κατηγορίας «επενδυτικής βαθμίδας» (investment grade) ή σε εκδόσεις που θεωρούνται ισοδύναμες από την εταιρεία διαχείρισης.

Το Α/Κ μπορεί να αποκτά έκθεση, μέχρι 10% του καθαρού του ενεργητικού, σε υψηλής απόδοσης ομόλογα (σε κερδοσκοπικά χρεόγραφα με διαβάθμιση κάτω από BBB- (S&P/Fitch) ή Baa3 (Moody's))

### Γενικά χαρακτηριστικά κινδύνου και απόδοσης

Μικρότερος κίνδυνος,  Μεγαλύτερος κίνδυνος,  
Απόδοση δυνητικά μικρότερη  απόδοση δυνητικά μεγαλύτερη

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Αυτός ο δείκτης επιτρέπει να μετρήσουμε το επίπεδο μεταβλητότητας και τον κίνδυνο στον οποίο είναι εκτεθειμένο το κεφάλαιό σας.

Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του συνθετού δείκτη, θα μπορούσαν να μην αποτελούν μία αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού κινδύνου του ΟΣΕΚΑ.

Η κατηγορία κινδύνου η οποία συνδέεται με τον παρόντα ΟΣΕΚΑ δεν είναι εγγυημένη και είναι δυνατόν να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

ή σε εκείνα τα οποία θεωρούνται ισοδύναμα από την εταιρεία διαχείρισης).

Το ενεργητικό των υποκειμένων ΟΣΕΚΑ θα απαρτίζεται από ομόλογα σταθερού επιτοκίου, από EMTN [Ευρωπαϊκά μεσοπρόθεσμα χρεόγραφα], από TCN [διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα], από συνδεδεμένα με τον πληθωρισμό ομόλογα κυμαινόμενου επιτοκίου, από μέσα τιλοποίησης, από καλυμμένα ομόλογα και από ομόλογα υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικά χρεόγραφα).

Το Α/Κ μπορεί να κατέχει μερίδια ή μετοχές Γαλλικών ΟΣΕΚΑ ή Ευρωπαϊκών ΟΣΕΚΑ μέχρι ένα ποσοστό 100% του καθαρού του ενεργητικού.

Μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά μέσα μελλοντικής εκπλήρωσης με σκοπό την αντιστάθμιση ή/και την έκθεση του χαρτοφυλακίου σε κινδύνους επιτοκίων, πιστωτικούς κινδύνους, κινδύνους μετοχών και συναλλαγματικούς κινδύνους εντός ενός ορίου μέχρι το 100 τοις εκατό του καθαρού ενεργητικού .

Έχοντας ως στόχο την διαχείριση των διαθεσίμων, ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις, να χρησιμοποιεί ΟΣΕΚΑ διαχείρισης διαθεσίμων και, κατ'εξαιρέσειν και επί προσωρινής βάσεως, να προβαίνει σε δανειοληψίες μετρητών.

Χρησιμοποιώντας ο ΟΣΕΚΑ τα παράγωγα μέσα και έχοντας την δυνατότητα να προσφεύγει σε χρηματική δανειοληψία, το επίπεδο συνολικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου δεν θα υπερβεί το 200% του καθαρού ενεργητικού.

**Διάθεση των διανεμητέων ποσών :** Κεφαλαιοποίηση

**Συνιστώμενη ελάχιστη διάρκεια της επένδυσης :** πάνω από 5 έτη. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας επί καθημερινής βάσεως, όπως περιγράφεται κατωτέρω

**Καταληκτικό χρονικό σημείο διεκπεραίωσης των εντολών ενγραφής συμμετοχών και εξαγορών:**

Όλες τις εργάσιμες ημέρες μέχρις την 11:00 ώρα Παρισίων.

**Συχνότητα αποτίμησης:** Κάθε ημέρα χρηματιστηριακής διαπραγμάτευσης εξαιρουμένων των νομίμων αργιών (Χρημαστήριο Παρισίων).

Η μικρότερη κατηγορία κινδύνου δεν σημαίνει "χωρίς κίνδυνο".

Ο ΟΣΕΚΑ έχει ένα επίπεδο κινδύνου 5, λόγω της ισχυρής του έκθεσης στον κίνδυνο μετοχών.

Το κεφάλαιο το οποίο επενδύθηκε αρχικά δεν συνοδεύεται από καμία εγγύηση.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι για τον ΟΣΕΚΑ οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη έχουν ως εξής:

- **Πιστωτικός κίνδυνος :** Ενδεχόμενη υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη ή αφεργευστότητά του πράγμα το οποίο μπορεί να έχει αρνητική επίπτωση επί της τιμής του τίτλου.

- **Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου** : Πρόκειται για κίνδυνο οικονομικής αφερεγγυότητας του αντισυμβαλλομένου που του προκαλεί αθέτηση των υποχρεώσεων πληρωμής, πράγμα το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε πτώση της καθαρής αξίας ενεργητικού.

- **Χρήση παραγώνων χρηματοπιστωτικών μέσων**: Μπορεί τόσο να αυξήσει όσο και να μειώσει την μεταβλητότητα του ΟΣΕΚΑ. Σε περίπτωση δυσμενών εξελίξεων στις αγορές η καθαρή αξία ενεργητικού είναι δυνατόν να σημειώσει πτώση.

## Έξοδα

Τα καταβληθέντα έξοδα και προμήθειες χρησιμεύουν για να καλύψουν το λειτουργικό κόστος του ΟΣΕΚΑ συμπεριλαμβανομένου του κόστους μάρκετινγκ και διανομής των μεριδίων. Αυτά τα έξοδα ελαττώνουν την δυνητική αύξηση των επενδύσεων.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Έξοδα εισόδου	2,75 %
Έξοδα εξόδου	Ουδέν
Το αναγραφόμενο ποσοστό είναι το μέγιστο που μπορεί να εισπραχθεί επί του κεφαλαίου σας πριν τούτο επενδυθεί ή εξαγορασθεί.	
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ μέσα στο ίδιο έτος	
Τρέχοντα έξοδα	1,86 %
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ σε ορισμένες περιπτώσεις	
Προμήθεια υπεραπόδοσης	Ουδεμία

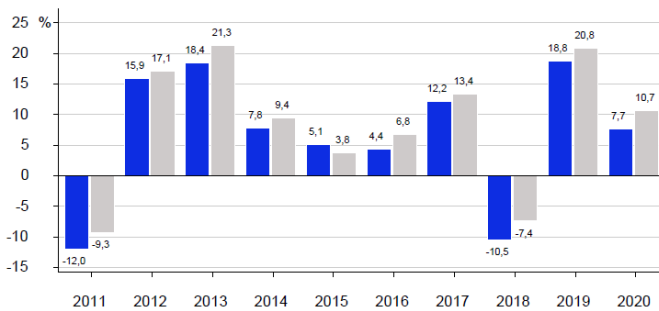
**Τα αναγραφόμενα έξοδα εισόδου και εξόδου** αποτελούν μέγιστα έξοδα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα καταβληθέντα έξοδα δύναται να είναι μικρότερα. Μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες από τον οικονομικό σας σύμβουλο.

**Τα τρέχοντα έξοδα** βασίζονται επί των μεγεθών της προηγούμενης χρήσεως, που έκλεισε την 30η Σεπτεμβρίου 2020. Το ποσοστό αυτό μπορεί να ποικίλει από την μία χρήση στην άλλη. Δεν περιλαμβάνει:

- τις προμήθειες υπεραπόδοσης
- τα έξοδα διαμεσολάβησης, με εξαίρεση τα έξοδα εισόδου και εξόδου που καταβλήθηκαν από τον ΟΣΕΚΑ κατά την αγορά ή την πώληση των μεριδίων ενός άλλου μέσου συλλογικής διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες πάνω στα έξοδα του παρόντος ΟΣΕΚΑ, σας παραπέμπουμε στο σχετικό τμήμα περί εξόδων του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

## Παρελθούσες αποδόσεις



■ 80% MSCI World EUR-Hedged (επενεπενδύμενα καθαρά μερίσματα) 20% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο

■ GROUPAMA DYNAMISME - N

A: Μεταβολή της διαχειριστικής κατεύθυνσης

Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν εγγυώνται τις μελλοντικές.

Οι αναγραφόμενες ετήσιες αποδόσεις μέσα σε αυτό το γράφημα αποτελούν υπολογισμένα καθαρά έσοδα επανεπενδυθέντα και μετά από αφαίρεση όλων των εξόδων που εισπράττονται από τον ΟΣΕΚΑ.

Ημερομηνία σύστασης του ΟΣΕΚΑ : 5 Φεβρουαρίου 2001.

Οι αποδόσεις υπολογίστηκαν σε Ευρώ.

Από την **16/04/2018**, η κατηγορία μεριδίων σας η οποία προηγούμενης έφερε τον τίτλο "Μερίδια Ι" μετονομάζεται σε κατηγορία "Μερίδιων Ν".

## Πρακτικές πληροφορίες

Νομική μορφή : Αμοιβαίο κεφάλαιο [A/K] γαλλικού δικαίου. Ανοικτό σε όλους τους συμμετέχοντες, και ιδίως προοριζόμενα για υποστήριξη Ασφαλιστηρίων συμβολιαίων ζωής συνδεδεμένα με μερίδια.

Επωνυμία θεματοφύλακα και διεκπεραιωτή εντολών : CACEIS BANQUE

Το ενημερωτικό δελτίο του παρόντος ΟΣΕΚΑ και τα πιο πρόσφατα ετήσια και περιοδικά έγγραφα διατίθενται στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μπορούν να αποσταλούν μετά από απλό γραπτό αίτημα απευθυνόμενο εκ μέρους του μεριδιούχου στην Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque - 75008 Παρίσι - Γαλλία.

Η καθαρή αξία ενεργητικού είναι διαθέσιμη στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μετά από απλό αίτημα απευθυνόμενο στην Groupama Asset Management.

Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, οι κεφαλαιακές υπεραξίες / κεφαλαιακά κέρδη και τα ενδεχόμενα έσοδα που συνδέονται με την κατοχή των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ είναι δυνατόν να υπόκεινται σε φορολόγηση. Η προς εσάς προτροπή μας είναι να ζητήσετε την συνδρομή του συμβούλου σας.

Το φορολογικό καθεστώς των Γάλλων μεριδιούχων εξομοιώνει την μετάβαση από την μία κατηγορία μεριδίων σε άλλη με μεταβίβαση υποκειμένη σε φορολόγηση κεφαλαιακής υπεραξίας / κεφαλαιακών κερδών.

Η ευθύνη της GROUPAMA ASSET MANAGEMENT μπορεί να καταστεί αντικείμενο επίκλησης μόνο σε περίπτωση δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο οι οποίες είναι παραπλανητικές, ανακριβείς ή ασύμβατες με τα αντίστοιχα τμήματα του ενημερωτικού δελτίου του ΟΣΕΚΑ.

Ο παρών ΟΣΕΚΑ είναι εγκεκριμένος στην Γαλλία και ρυθμιζόμενος από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Η GROUPAMA ASSET MANAGEMENT είναι εγκεκριμένη στην Γαλλία και ρυθμιζόμενη από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Τα στοιχεία της επικαιροποιημένης πολιτικής αμοιβών / αποζημιώσεων είναι διαθέσιμα στην διαδικτυακή ιστοσελίδα της Groupama Asset Management : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

Τα βασικά πληροφοριακά στοιχεία επενδυτή τα οποία παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβή και επικαιροποιημένα κατά την 10η Μαρτίου 2021.

## Βασικές Πληροφορίες για τον επενδυτή

Το παρόν έγγραφο παρέχει πληροφορίες ουσιώδεις για τους επενδυτές του παρόντος ΟΣΕΚΑ. Δεν πρόκειται για διαφημιστικό έγγραφο. Οι πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σας χορηγούνται σύμφωνα με νομική υποχρέωση, έτσι ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε σε τι συνίσταται μία επένδυση στον παρόντα ΟΣΕΚΑ και ποιοί είναι οι κίνδυνοι οι οποίοι σχετίζονται με αυτόν. Σας συμβουλεύουμε να διαβάσετε το παρόν έγγραφο έτσι ώστε να αποφασίσετε με επίγνωση εάν θα πρέπει να επενδύσετε ή όχι.

### GROUPAMA EQUILIBRE

Κατηγορίες μεριδίων Ν, C - Κωδικός ISIN : FR0010013961  
 Τον παρόντα ΟΣΕΚΑ διαχειρίζεται η Groupama Asset Management

#### Στόχοι και πολιτική επενδύσεων

**Στόχος διαχείρισης:** στόχος διαχείρισης είναι η επίτευξη, μέσω διαχείρισης τύπου προφίλ, απόδοσης ανώτερης από αυτήν του ακόλουθου σύνθετου δείκτη αναφοράς του : 50% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 50% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

**Δείκτης αναφοράς:** 50% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 50% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών).

Για να πετύχει τον διαχειριστικό του στόχο ο ΟΣΕΚΑ υιοθετεί μία μορφή ενεργού διαχείρισης.

Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του Α/Κ (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση, (προσέγγιση "εκ των άνω προς τη βάση").

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ) GROUPAMA EQUILIBRE έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 20% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το Α/Κ αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης εντός περιθωρίου ευαισθησίας του χαρτοφυλακίου που κυμαίνεται από 0 έως 8.

Το Α/Κ είναι δυνατόν να παρουσιάσει κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών κυρίως λόγω του γεγονότος ότι οι επενδύσεις σε ΟΣΕΚΑ δύνανται από μόνες τους να παρουσιάσουν κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών. Η άμεση ή η έμμεση έκθεση στον κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών στοχεύει σε ένα ανώτατο όριο του 100% των στοιχείων ενεργητικού του Α/Κ.

Το επενδυτικό τμήμα σε προϊόντα επιτοκίων κυμαίνεται μεταξύ των ποσοστών 30% και 70% του καθαρού ενεργητικού. Αυτές οι επενδύσεις, σε απευθείας κινητές αξίες ή εντός υποκειμένων ΟΣΕΚΑ, επικεντρώνονται κυρίως σε εκδόσεις κατηγορίας "επενδυτικής βαθμίδας" [investment grade] (κατηγορία επενδύσεων) ή σε εκδόσεις που θεωρούνται ισοδύναμες από την εταιρεία διαχείρισης.

Το Α/Κ μπορεί να έχει έκθεση, μέχρι 20% του καθαρού του ενεργητικού, σε υψηλής απόδοσης ομόλογα (σε κερδοσκοπικά χρεόγραφα με διαβάθμιση κάτω από BBB- (S&P/Fitch) ή Baa3 (Moody's) ή σε εκείνα τα οποία θεωρούνται ισοδύναμα από την εταιρεία διαχείρισης).

Το ενεργητικό των υποκειμένων ΟΣΕΚΑ θα απαρτίζεται από ομόλογα σταθερού επιτοκίου, από EMTN [Ευρωπαϊκά μεσοπρόθεσμα χρεόγραφα], από TCN [διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα], από συνδεδεμένα με τον πληθωρισμό ομόλογα κυμαινόμενου επιτοκίου, από μέσα πιλοποίησης, από καλυμμένα ομόλογα και από ομόλογα υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικά χρεόγραφα).

Η έκθεση του Α/Κ σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 30% και 70% του καθαρού ενεργητικού του.

Το Α/Κ μπορεί να κατέχει μερίδια ή μετοχές Γαλλικών ΟΣΕΚΑ ή Ευρωπαϊκών ΟΣΕΚΑ μέχρι ένα ποσοστό 100% του καθαρού του ενεργητικού.

Μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά μέσα μελλοντικής εκπλήρωσης με σκοπό την αντιστάθμιση και/ή την έκθεση του χαρτοφυλακίου σε κινδύνους επιτοκίων, πιστωτικούς κινδύνους, κινδύνους μετοχών και συναλλαγματικούς κινδύνους εντός ορίου δέσμευσης μέχρι το εκατό τοις εκατό του καθαρού ενεργητικού.

Έχοντας ως στόχο την διαχείριση των διαθεσίμων, ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις, να χρησιμοποιεί ΟΣΕΚΑ διαχείρισης διαθεσίμων και, κατ'εξαιρέσει και επί προσωρινής βάσεως, να προβαίνει σε δανειοληψίες μετρητών.

Χρησιμοποιώντας ο ΟΣΕΚΑ τα παράγωγα μέσα και έχοντας την δυνατότητα να προσφεύγει σε χρηματική δανειοληψία, το επίπεδο συνολικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου δεν θα υπερβεί το 200% του καθαρού ενεργητικού.

**Διάθεση των διανεμητέων ποσών :** Κεφαλαιοποίηση

**Συνιστώμενη ελάχιστη διάρκεια της επένδυσης :** πάνω από 5 έτη. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας επί καθημερινής βάσεως, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

**Καταληκτικό χρονικό σημείο διεκπεραίωσης των εντολών εγγραφής συμμετοχών και εξαγορών:**

Όλες τις εργάσιμες ημέρες μέχρι την 11:00 ώρα Παρισίων.

**Συχνότητα αποτίμησης:** Κάθε ημέρα χρηματιστηριακής διαπραγμάτευσης εξαιρουμένων των νομίμων αργιών (Χρηματιστήριο Παρισίων).

#### Γενικά χαρακτηριστικά κινδύνου και απόδοσης

Μικρότερος κίνδυνος, Μεγαλύτερος κίνδυνος,  
 Απόδοση δυνητικά μικρότερη απόδοση δυνητικά μεγαλύτερη

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Αυτός ο δείκτης επιτρέπει να μετρήσουμε το επίπεδο μεταβλητότητας και τον κίνδυνο στον οποίο είναι εκτεθειμένο το κεφάλαιό σας.

Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του συνθετού δείκτη, θα μπορούσαν μην αποτελούν μία αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού κινδύνου του ΟΣΕΚΑ.

Η κατηγορία κινδύνου η οποία συνδέεται με τον παρόντα ΟΣΕΚΑ δεν είναι εγγυημένη και είναι δυνατόν να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

Η μικρότερη κατηγορία κινδύνου δεν σημαίνει "χωρίς κίνδυνο".

Ο ΟΣΕΚΑ έχει ένα επίπεδο κινδύνου 5, λόγω της έκθεσής του στον κίνδυνο επιτοκίων και στον κίνδυνο μετοχών.

Το κεφάλαιο το οποίο επενδύθηκε αρχικά δεν συνοδεύεται από καμία εγγύηση.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι για τον ΟΣΕΚΑ οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπ'όψιν στον δείκτη έχουν ως εξής :

- **Πιστωτικός κίνδυνος :** Ενδεχόμενη υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη ή αφερεγγυότητά του, πράγμα το οποίο μπορεί να έχει αρνητική επίπτωση επί της τιμής του τίτλου και ταυτόχρονα μια πτώση στην καθαρή αξία ενεργητικού.
- **Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου :** Πρόκειται για κίνδυνο οικονομικής αφερεγγυότητας του αντισυμβαλλομένου που του προκαλεί αθέτηση των υποχρεώσεων πληρωμής, πράγμα το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε πτώση της καθαής αξίας ενεργητικού.
- **Χρήση παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων :** Μπορεί τόσο να αυξήσει όσο και να μειώσει την μεταβλητότητα του ΟΣΕΚΑ. Σε περίπτωση δυσμενών εξελίξεων στις αγορές η καθαρή αξία ενεργητικού είναι δυνατόν να σημειώσει πτώση.

## Έξοδα

Τα καταβληθέντα έξοδα και προμήθειες χρησιμεύουν για να καλύψουν το λειτουργικό κόστος του ΟΣΕΚΑ συμπεριλαμβανομένου του κόστους μάρκετινγκ και διανομής των μεριδίων. Αυτά τα έξοδα ελαττώνουν την δυνητική αύξηση των επενδύσεων.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Έξοδα εισόδου	2,75 %
Έξοδα εξόδου	Ουδέν
Το αναγραφόμενο ποσοστό είναι το μέγιστο που μπορεί να εισπραχθεί επί του κεφαλαίου σας πριν τούτο επενδυθεί ή εξαγορασθεί.	
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ μέσα στο ίδιο έτος	
Τρέχοντα έξοδα	1,52 %
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ σε ορισμένες περιπτώσεις	
Προμήθεια υπεραπόδοσης	Ουδεμία

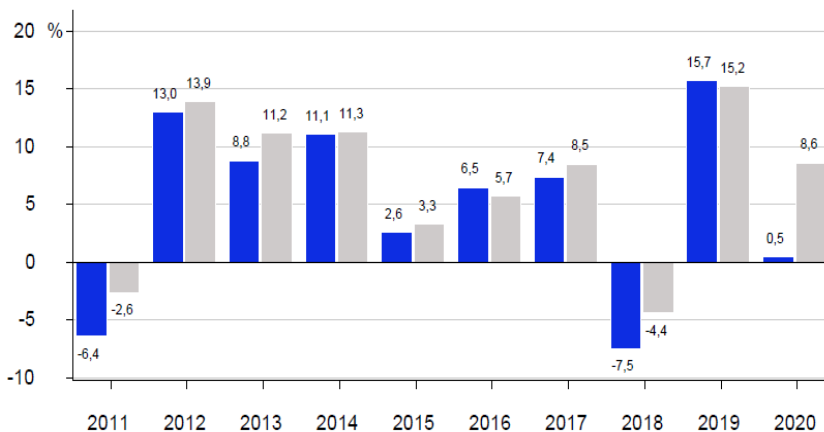
**Τα αναγραφόμενα έξοδα εισόδου και εξόδου** αποτελούν μέγιστα έξοδα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα καταβληθέντα έξοδα δύνανται να είναι μικρότερα. Μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες από τον οικονομικό σας σύμβουλο.

**Τα τρέχοντα έξοδα** βασίζονται επί των μεγεθών της προηγούμενης χρήσεως, που έκλεισε την 30ή Σεπτεμβρίου 2020. Το ποσοστό αυτό μπορεί να ποικίλει από την μία χρήση στην άλλη. Δεν περιλαμβάνει:

- τις προμήθειες υπεραπόδοσης
- τα έξοδα διαμεσολάβησης, με εξαίρεση τα έξοδα εισόδου και εξόδου που καταβλήθηκαν από τον ΟΣΕΚΑ κατά την αγορά ή την πώληση των μεριδίων ενός άλλου μέσου συλλογικής διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες πάνω στα έξοδα του παρόντος ΟΣΕΚΑ, σας παραπέμπουμε στο σχετικό τμήμα περί εξόδων του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com)

## Παρελθούσες αποδόσεις



■ 50% MSCI World EUR-Hedged (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων) 50% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο

■ GROUPAMA EQUILIBRE - N

A : Μεταβολή της διαχειριστικής κατεύθυνσης

Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν εγγυώνται τις μελλοντικές.

Οι αναγραφόμενες ετήσιες αποδόσεις μέσα σε αυτό το γράφημα αποτελούν υπολογισμένα καθαρά έσοδα επανεπενδυθέντα και μετά από αφαίρεση όλων των εξόδων που εισπράττονται από τον ΟΣΕΚΑ.

Ημερομηνία σύστασης του ΟΣΕΚΑ : 5 Φεβρουαρίου 2001.

Οι αποδόσεις υπολογίστηκαν σε Ευρώ.

Από της **16/04/2018**, η κατηγορία μεριδίων σας η οποία προηγούμενης

έφερε τον τίτλο "Μερίδια Ι" μετονομάζεται σε κατηγορία "Μερίδιων Ν".

## Πρακτικές πληροφορίες

Νομική μορφή : Αμοιβαίο κεφάλαιο [A/K] γαλλικού δικαίου. Ανοικτό σε όλους τους συμμετέχοντες, και ιδίως προοριζόμενο για την υποστήριξη Ασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής συνδεδεμένα με μερίδια.

Επωνυμία θεματοφύλακα και διεκπεραιωτή εντολών : CASEIS BANK

Το ενημερωτικό δελτίο του παρόντος ΟΣΕΚΑ και τα πιο πρόσφατα ετήσια και περιοδικά έγγραφα διατίθενται στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μπορούν να αποσταλούν μετά από απλό γραπτό αίτημα απευθυνόμενο εκ μέρους του μεριδιούχου στην Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque - 75008 Παρίσι - Γαλλία.

Η καθαρή αξία ενεργητικού είναι διαθέσιμη στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μετά από απλό αίτημα απευθυνόμενο στην Groupama Asset Management.

Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, οι κεφαλαιακές υπεραξίες / κεφαλαιακά κέρδη και τα ενδεχόμενα έσοδα που συνδέονται με την κατοχή των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ είναι δυνατόν να υπόκεινται σε φορολόγηση. Η προς εσάς προτροπή μας είναι να ζητήσετε την συνδρομή του συμβούλου σας.

Το φορολογικό καθεστώς των Γάλλων μεριδιούχων εξομοιώνει την μετάβαση από την μία κατηγορία μεριδίων σε άλλη με μεταβίβαση υποκείμενη σε φορολόγηση κεφαλαιακής υπεραξίας / κεφαλαιακών κερδών.

Η ευθύνη της GROUPAMA ASSET MANAGEMENT μπορεί να καταστεί αντικείμενο επίκλησης μόνο σε περίπτωση δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο οι οποίες είναι παραπλανητικές, ανακριβείς ή ασύμβατες με τα αντίστοιχα τμήματα του ενημερωτικού δελτίου του ΟΣΕΚΑ.

Ο παρών ΟΣΕΚΑ είναι εγκεκριμένος στην Γαλλία και ρυθμιζόμενος από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Η GROUPAMA ASSET MANAGEMENT είναι εγκεκριμένη στην Γαλλία και ρυθμιζόμενη από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Τα στοιχεία της επικαιροποιημένης πολιτικής αμοιβών / αποζημιώσεων είναι διαθέσιμα στην διαδικτυακή ιστοσελίδα της Groupama Asset Management : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

Τα βασικά πληροφορικά στοιχεία επενδυτή τα οποία παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβή και επικαιροποιημένα κατά την 10<sup>η</sup> Μαρτίου 2021.

## Βασικές Πληροφορίες για τον επενδυτή

Το παρόν έγγραφο παρέχει πληροφορίες ουσιώδεις για τους επενδυτές του παρόντος ΟΣΕΚΑ. Δεν πρόκειται για διαφημιστικό έγγραφο. Οι πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σας χορηγούνται σύμφωνα με νομική υποχρέωση, έτσι ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε σε τί συνίσταται μία επένδυση στον παρόντα ΟΣΕΚΑ και ποιοι είναι οι κίνδυνοι οι οποίοι σχετίζονται με αυτόν. Σας συμβουλεύουμε να διαβάσετε το παρόν έγγραφο έτσι ώστε να αποφασίσετε με επίγνωση εάν θα πρέπει να επενδύσετε ή όχι.

### GROUPAMA PRUDENCE

Κατηγορίες μεριδίων Ν, C - Κωδικός ISIN : FR0010013953  
 Τον παρόντα ΟΣΕΚΑ διαχειρίζεται η Groupama Asset Management

### Στόχοι και πολιτική επενδύσεων

**Στόχος Διαχείρισης:** Ο στόχος διαχείρισης είναι η επίτευξη, μέσω διαχείρισης τύπου προφίλ, απόδοσης ανώτερης από αυτήν του ακόλουθου σύνθετου δείκτη αναφοράς: 10% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 40% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών), 50% κεφαλαιοποιημένος δείκτης ΕΟΝΙΑ.

**Δείκτης αναφοράς:** 10% MSCI World EUR-Hedged κλείσιμο (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων), 40% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο (επανεπένδυση κουπονιών), 50% κεφαλαιοποιημένος δείκτης ΕΟΝΙΑ.

Για να πετύχει τον διαχειριστικό του στόχο ο ΟΣΕΚΑ υιοθετεί μία μορφή ενεργούς διαχείρισης. Ο διαχειριστής θα χρησιμοποιεί κυρίως μία προσέγγιση "εκ των άνω προς τη βάση" :

Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του Α/Κ (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ) GROUPAMA PRUDENCE έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 20% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Η συνολική έκθεση του Α/Κ σε κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού υψηλού κινδύνου του τύπου μετοχών και ομολόγων υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικών τίτλων ή τίτλων υψηλής απόδοσης), σε τίτλους αναδυομένων οικονομιών, θα περιορίζεται σε ένα ποσοστό 30% του καθαρού ενεργητικού του Α/Κ.

Το Α/Κ είναι δυνατόν να παρουσιάσει κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών κυρίως λόγω του γεγονότος ότι οι επενδύσεις σε ΟΣΕΚΑ δύνανται από μόνες τους να παρουσιάσουν κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Το άθροισμα των ανοιγμάτων σε στοιχεία ενεργητικού υψηλού κινδύνου και σε κίνδυνο συναλλαγματικών ισοτιμιών δεν θα υπερβεί το 30% του καθαρού ενεργητικού του Α/Κ.

Το Α/Κ αποτρέπει αντικείμενο διαχείρισης εντός περιθωρίου ευαισθησίας του χαρτοφυλακίου που κυμαίνεται από 0 έως 8.

Το επενδυτικό τμήμα σε προϊόντα επιτοκίων θα κυμαίνεται μεταξύ των ποσοστών 80% και 100% του καθαρού ενεργητικού. Αυτές οι επενδύσεις, σε απευθείας κινητές αξίες ή εντός υποκειμένων ΟΣΕΚΑ, θα επικεντρώνονται κυρίως σε εκδόσεις κατηγορίας "επενδυτικής βαθμίδας" [investment grade] (κατηγορία επενδύσεων) ή σε εκδόσεις που θεωρούνται ισοδύναμες από την εταιρεία διαχείρισης.

Το Α/Κ μπορεί να έχει έκθεση μέχρι 30% του καθαρού του ενεργητικού, σε υψηλής απόδοσης ομόλογα (σε κερδοσκοπικά χρεόγραφα με διαβάθμιση κάτω από BBB- (S&P/Fitch) ή Baa3 (Moody's) ή σε εκείνα τα οποία θεωρούνται ισοδύναμα από την εταιρεία διαχείρισης).

Το ενεργητικό των υποκειμένων ΟΣΕΚΑ θα απαρτίζεται από ομόλογα σταθερού επιτοκίου, από EMTN [Ευρωπαϊκά μεσοπρόθεσμα χρεόγραφα], από TCN [διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα], από συνδεδεμένα με τον πληθωρισμό ομόλογα κυμαινόμενου επιτοκίου, από μέσα τιλοποίησης, από καλυμμένα ομόλογα και από ομόλογα υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικά χρεόγραφα).

Η έκθεση του Α/Κ σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 0% και 20% των στοιχείων καθαρού ενεργητικού του, μέσω ΟΣΕΚΑ και απευθείας μετοχών.

Το Α/Κ μπορεί να κατέχει μερίδια ή μετοχές Γαλλικών ΟΣΕΚΑ ή Ευρωπαϊκών ΟΣΕΚΑ μέχρι ένα ποσοστό 100% του καθαρού του ενεργητικού.

Μπορεί να χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά μέσα μελλοντικής εκπλήρωσης με σκοπό την αντιστάθμιση και/ή την έκθεση του χαρτοφυλακίου σε κινδύνους επιτοκίων, πιστωτικούς κινδύνους, κινδύνους μετοχών και συναλλαγματικούς κινδύνους εντός ορίου δέσμευσης μέχρι το εκατό τοις εκατό του καθαρού ενεργητικού.

Έχοντας ως στόχο την διαχείριση των διαθεσίμων, ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να προβαίνει σε καταθέσεις και, κατ'εξαιρέσειν και επί προσωρινής βάσεως, σε δανειοληψίες μετρητών.

Χρησιμοποιώντας ο ΟΣΕΚΑ τα παράγωγα μέσα και έχοντας την δυνατότητα να προσφεύγει σε χρηματική δανειοληψία, το επίπεδο συνολικής έκθεσης του χαρτοφυλακίου δεν θα υπερβεί το 200% του καθαρού ενεργητικού.

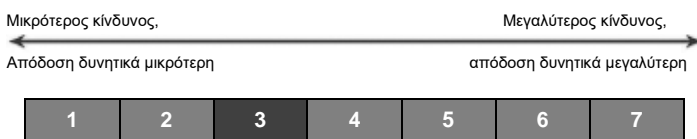
**Διάθεση των διανεμητέων ποσών :** Κεφαλαιοποίηση

**Συνιστώμενη ελάχιστη διάρκεια της επένδυσης :** πάνω από 3 έτη. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας επί καθημερινής βάσεως, όπως περιγράφεται κατωτέρω

**Καταληκτικό χρονικό σημείο διεκπεραίωσης των εντολών εγγραφής συμμετοχών και εξαγορών:**  
 Όλες τις εργάσιμες ημέρες μέχρις την 11:00 ώρα Παρισίων.

**Συχνότητα αποτίμησης:** Κάθε ημέρα χρηματιστηριακής διαπραγμάτευσης εξαιρουμένων των νομίμων αργιών (Χρηματιστήριο Παρισίων).

### Γενικά χαρακτηριστικά κινδύνου και απόδοσης



Αυτός ο δείκτης επιτρέπει να μετρήσουμε το επίπεδο μεταβλητότητας και τον κίνδυνο στον οποίο είναι εκτεθειμένο το κεφάλαιό σας.

Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του συνθετού δείκτη, θα μπορούσαν να μην αποτελούν μία αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού κινδύνου του ΟΣΕΚΑ.

Η κατηγορία κινδύνου η οποία συνδέεται με τον παρόντα ΟΣΕΚΑ δεν είναι εγγυημένη και είναι δυνατόν να μεταβληθεί με την πάροδο του

χρόνου.

Η μικρότερη κατηγορία κινδύνου δεν σημαίνει "χωρίς κίνδυνο".

Ο ΟΣΕΚΑ έχει ένα επίπεδο κινδύνου 3, λόγω της ισχυρής του έκθεσης στον κίνδυνο επιτοκίων.

Το κεφάλαιο το οποίο επενδύθηκε αρχικά δεν συνοδεύεται από καμία εγγύηση.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι για τον ΟΣΕΚΑ οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπ'όψιν στον δείκτη έχουν ως εξής:

- **Πιστωτικός κίνδυνος :** Ενδεχόμενη υποβάθμιση της ποιότητας του εκδότη ή ενδεχόμενη αφερεγγυότητα του πράγμα το οποίο μπορεί να έχει αρνητική επίπτωση επί της τιμής του τίτλου.

- **Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου** : Πρόκειται για κίνδυνο οικονομικής αφερεγγυότητας του αντισυμβαλλομένου που του προκαλεί αθέτηση των υποχρεώσεων πληρωμής, πράγμα το οποίο μπορεί να οδηγήσει σε πτώση της καθαρής αξίας ενεργητικού.

- **Χρήση παραγώνων χρηματοπιστωτικών μέσων** : Μπορεί τόσο να αυξήσει όσο και να μειώσει την μεταβλητότητα του ΟΣΕΚΑ. Σε περίπτωση δυσμενών εξελίξεων στις αγορές η καθαρή αξία ενεργητικού είναι δυνατόν να σημειώσει πτώση.

## Έξοδα

Τα καταβληθέντα έξοδα και προμήθειες χρησιμεύουν για να καλύψουν το λειτουργικό κόστος του ΟΣΕΚΑ συμπεριλαμβανομένου του κόστους μάρκετινγκ και διανομής των μεριδίων. Αυτά τα έξοδα ελαττώνουν την δυνητική αύξηση των επενδύσεων.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Έξοδα εισόδου	2,75 %
Έξοδα εξόδου	Ουδέν
Το αναγραφόμενο ποσοστό είναι το μέγιστο που μπορεί να εισπραχθεί επί του κεφαλαίου σας πριν τούτο επενδυθεί ή εξαγοραστεί.	
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ μέσα στο ίδιο έτος	
Τρέχοντα έξοδα	1,30 %
Έξοδα εισπραττόμενα από τον ΟΣΕΚΑ σε ορισμένες περιπτώσεις	
Προμήθεια υπεραπόδοσης	Ουδεμία

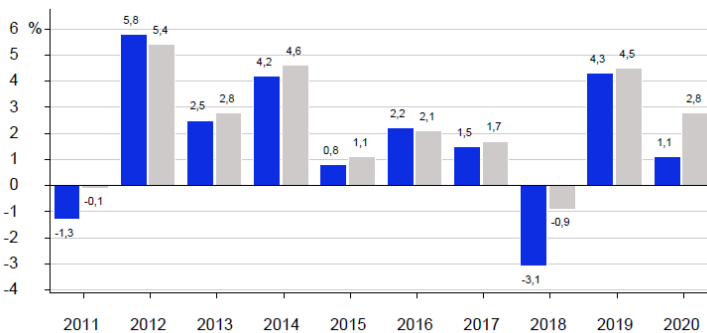
**Τα αναγραφόμενα έξοδα εισόδου και εξόδου** αποτελούν μέγιστα έξοδα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα καταβληθέντα έξοδα δύναται να είναι μικρότερα. Μπορείτε να λάβετε περισσότερες πληροφορίες από τον οικονομικό σας σύμβουλο..

**Τα τρέχοντα έξοδα** βασίζονται επί των μεγεθών της προηγούμενης χρήσεως, που έκλεισε την 30η Σεπτεμβρίου 2020. Το ποσοστό αυτό μπορεί να ποικίλει από την μία χρήση στην άλλη. Δεν περιλαμβάνει:

- τις προμήθειες υπεραπόδοσης
- τα έξοδα διαμεσολάβησης, με εξαίρεση τα έξοδα εισόδου και εξόδου που καταβλήθηκαν από τον ΟΣΕΚΑ κατά την αγορά ή την πώληση των μεριδίων ενός άλλου μέσου συλλογικής διαχείρισης.

Για περισσότερες πληροφορίες πάνω στα έξοδα του παρόντος ΟΣΕΚΑ, σας παραπέμπουμε στο σχετικό τμήμα περί εξόδων του ενημερωτικού δελτίου στην ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

## Παρελθούσες αποδόσεις



Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν εγγυώνται τις μελλοντικές.

Οι αναγραφόμενες ετήσιες αποδόσεις μέσα σε αυτό το γράφημα αποτελούν υπολογισμένα καθαρά έσοδα επανεπενδυθέντα και μετά από αφαίρεση όλων των εξόδων που εισπράττονται από τον ΟΣΕΚΑ.

Ημερομηνία σύστασης του ΟΣΕΚΑ : 5 Φεβρουαρίου 2001.  
Οι αποδόσεις υπολογίστηκαν σε Ευρώ.

Από την 16/04/2018, η κατηγορία μεριδίων σας η οποία προηγουμένως έφερε τον τίτλο "Μερίδια Ι" μετονομάζεται σε κατηγορία "Μερίδια Ν".

■ 50% κεφαλαιοποιημένος δείκτης EONIA, 40% Barclays Capital Euro Aggregate κλείσιμο, 10% MSCI World EUR-Hedged (επενεπενδύμενα καθαρά μερίσματα).

■ GROUPAMA PRUDENCE – N

A: Μεταβολή της διαχειριστικής κατεύθυνσης

## Πρακτικές πληροφορίες

**Νομική μορφή** : Αμοιβαίο κεφάλαιο [A/K] γαλλικού δικαίου. Αυτά τα μερίδια είναι ανοικτά σε όλους τους συμμετέχοντες, και ιδίως προορίζονται για υποστήριξη Ασφαλιστηρίων συμβολαιων ζωής συνδεδεμένων με μερίδια.

**Επωνυμία θεματοφύλακα και διεκπεραιωτή εντολών** : CASEIS BANK

Το ενημερωτικό δελτίο του παρόντος ΟΣΕΚΑ και τα πιο πρόσφατα ετήσια και περιοδικά έγγραφα διατίθενται στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μπορούν να αποσταλούν μετά από απλό γραπτό αίτημα απευθυνόμενο εκ μέρους του μεριδιούχου στην Groupama Asset Management, 25 rue de la Ville l'Évêque - 75008 Παρίσι - Γαλλία.

Η καθαρή αξία ενεργητικού είναι διαθέσιμη στην διαδικτυακή ιστοσελίδα [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com) και μετά από απλό αίτημα απευθυνόμενο στην Groupama Asset Management.

Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, οι κεφαλαιακές υπεραξίες / κεφαλαιακά κέρδη και τα ενδεχόμενα έσοδα που συνδέονται με την κατοχή των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ είναι δυνατόν να υπόκεινται σε φορολόγηση. Η προς εσάς προτροπή μας είναι να ζητήσετε την συνδρομή του συμβούλου σας.

Το φορολογικό καθεστώς των Γάλλων μεριδιούχων εξομοιώνει την μετάβαση από την μία κατηγορία μεριδίων σε άλλη με μεταβίβαση υποκείμενη σε φορολόγηση κεφαλαιακής υπεραξίας / κεφαλαιακών κερδών.

Η ευθύνη της GROUPAMA ASSET MANAGEMENT μπορεί να καταστεί αντικείμενο επίκλησης μόνο σε περίπτωση δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο οι οποίες είναι παραπλανητικές, ανακριβείς ή ασύμβατες με τα αντίστοιχα τμήματα του ενημερωτικού δελτίου του ΟΣΕΚΑ.

Ο παρών ΟΣΕΚΑ είναι εγκεκριμένος στην Γαλλία και ρυθμιζόμενος από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Η GROUPAMA ASSET MANAGEMENT είναι εγκεκριμένη στην Γαλλία και ρυθμιζόμενη από την Αρχή Χρηματοπιστωτικών Αγορών [AMF].

Τα στοιχεία της επικαιροποιημένης πολιτικής αμοιβών / αποζημιώσεων είναι διαθέσιμα στην διαδικτυακή ιστοσελίδα της Groupama Asset Management : [www.groupama-am.com](http://www.groupama-am.com).

Τα βασικά πληροφοριακά στοιχεία επενδυτή τα οποία παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβή και επικαιροποιημένα κατά την 10η Μαρτίου 2021.



## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Όχι
Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας (πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας).	
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,08%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Όχι

Οι **επιβαρύνσεις εισόδου** που εμφανίζονται είναι μέγιστες επιβαρύνσεις. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε προηγούμενα έξοδα που προσδιορίστηκαν στις 31 Οκτωβρίου 2020

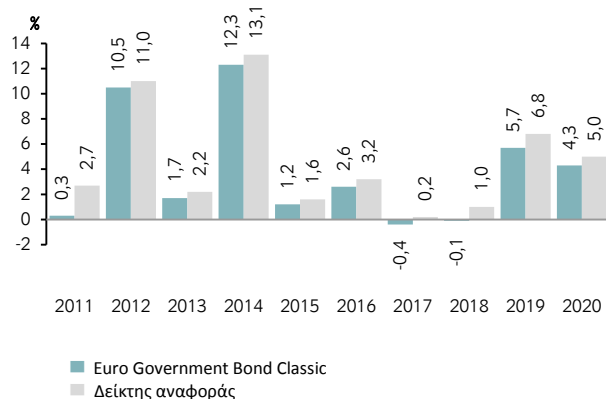
Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνει:

- Έξοδα πράξεων χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση καταβολής επιβάρυνσης εισόδου/εξόδου από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,5% το ανώτερο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές και Έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Προηγούμενες επιδόσεις



- Τα αριθμητικά στοιχεία επιδόσεων εμφανίζονται για τις κατηγορίες μετοχών, για τις οποίες η ΚΑΕ υπολογιζόταν διαρκώς κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου.
- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τα μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων. Οι αμοιβές εισόδου/εξόδου και μετατροπής εξαιρούνται από τον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων.
- Η κατηγορία μετοχών δημιουργήθηκε το 2000
- Οι προηγούμενες επιδόσεις υπολογίστηκαν σε EUR
- Οι αποδόσεις των επιδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπένδυση των εσόδων που μπορούν να διανεμηθούν.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH
- Περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).
- Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.
- Στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται η αμοιβή και οι παροχές), την ταυτότητα των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση της αμοιβής και των παροχών και για τη σύνθεση της επιτροπής αμοιβών διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Αντίτυπο της πολιτικής αποδοχών θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή αսυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων BNP Paribas Funds. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από την «Commission de Surveillance du Secteur Financier».

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 19 Φεβρουαρίου 2021.

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το 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 Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

## Enhanced Bond 6M, επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της SICAV BNP Paribas Funds, με τη σύντομη ονομασία BNP Paribas

Κατηγορία "Classic Capitalisation" - κωδικός ISIN LU0325598166

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο τελεί υπό τη διαχείριση της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, μέλος του ομίλου BNP Paribas Group

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το υπο-κεφάλαιο δεν είναι αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς όπως ορίζεται στον Κανονισμό 2017/1131 για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς.

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλότερων επιδόσεων έναντι του σύνθετου δείκτη, ο οποίος αποτελείται κατά 80% από τον Cash €Str (EUR) RI και κατά 20% από τον Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) RI, στη διάρκεια επενδυτικής περιόδου τουλάχιστον έξι μηνών, εφαρμόζοντας μια στρατηγική ενισχυμένων τοποθετήσεων σε ομόλογα που επιδιώκει να συνδυάζει πολύ χαμηλό βαθμό ευαισθησίας με υψηλά επίπεδα ρευστότητας, με στόχο την επίτευξη υψηλότερων αποδόσεων έναντι των εξαιρετικά βραχυπρόθεσμων ομολόγων (με διάρκεια μικρότερη των 2 ετών) χρησιμοποιώντας τίτλους σταθερού εισοδήματος και μέσα της χρηματαγοράς, καθώς και παράγωγα που συνδέονται με αυτά τα μέσα.

Η έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του ευρώ δεν θα υπερβαίνει το 5%.

Οι δομημένοι χρεωστικοί τίτλοι επενδυτικού βαθμού μπορούν να αντιπροσωπεύουν έως 20% του ενεργητικού. Δεν μπορεί να επενδύει σε μετοχές.

Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης με βάση τον δείκτη, ο οποίος αποτελείται κατά 80% από τον δείκτη Cash €Str (EUR) RI και κατά 20% από τον δείκτη Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) RI.

Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) για τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

Οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να προβαίνουν σε εξαγορά σε ημερήσια βάση (κατά τις εργάσιμες ημέρες των τραπεζών στο Λουξεμβούργο).

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση

Πιθανώς υψηλότερη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον.
- Η κατηγορία κινδύνου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί ένδειξη αλλά όχι στόχο ούτε εγγύηση και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.
- Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Γιατί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή τη συγκεκριμένη κατηγορία; Αυτή η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσης σε επιλέξιμα μέσα χρηματαγοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό και βραχυπρόθεσμα ομόλογα που έχουν χαμηλή μεταβλητότητα.
- Όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερος είναι ο συνιστώμενος επενδυτικός ορίζοντας.

Στη συνέχεια περιγράφονται άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από τον δείκτη:

- **Πιστωτικός Κίνδυνος:** Αυτός ο κίνδυνος αφορά την ικανότητα ενός εκδότη να τιμήσει τις δεσμεύσεις του: η υποβάθμιση της αξιολόγησης μιας έκδοσης ή ενός εκδότη μπορεί να οδηγήσει σε μείωση της αξίας συνδεδεμένων ομολόγων.
- **Κίνδυνος Ρευστότητας:** Αυτός ο κίνδυνος προκύπτει από τη δυσκολία πώλησης ενός στοιχείου σε δίκαιη τιμή και στον επιθυμητό χρόνο λόγω έλλειψης αγοραστών.
- **Λειτουργικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Θεματοφυλακής:** Κάποιες αγορές υπόκεινται σε μικρότερο βαθμό εποπτείας από ό,τι οι περισσότερες διεθνείς αγορές. Ως εκ τούτου, οι υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή και την εκκαθάριση θέσεων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου σε αυτές τις αγορές μπορεί να ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στην ενότητα «Επενδυτικοί Κίνδυνοι» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Όχι
Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας (πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας).	
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	0,43%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Όχι

Οι **επιβαρύνσεις εισόδου** που εμφανίζονται είναι μέγιστες επιβαρύνσεις. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε προηγούμενα έξοδα που προσδιορίστηκαν στις 31 Οκτωβρίου 2020

Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνει:

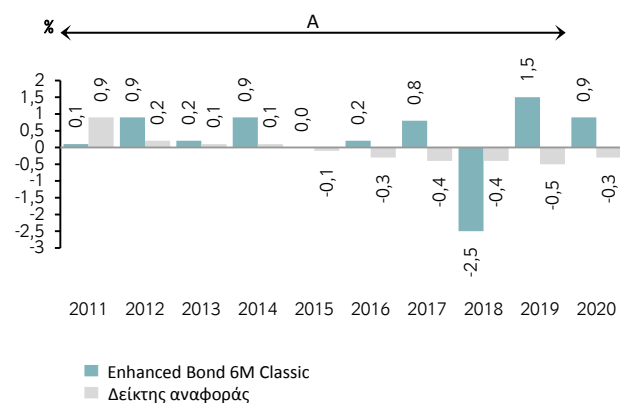
- Έξοδα πράξεων χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση καταβολής επιβάρυνσης εισόδου/εξόδου από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,5% το ανώτερο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές και Έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Προηγούμενες επιδόσεις

Εκείνο το έτος / εκείνα τα έτη το αμοιβαίο κεφάλαιο είχε διαφορετικά χαρακτηριστικά.



A: 01/2009-12/2019: Στη διάρκεια αυτής της περιόδου, δείκτης αναφοράς ήταν ο δείκτης Cash Index EONIA (RI)

- Τα αριθμητικά στοιχεία επιδόσεων εμφανίζονται για τις κατηγορίες μετοχών, για τις οποίες η ΚΑΕ υπολογιζόταν διαρκώς κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου.
- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τα μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων. Οι αμοιβές εισόδου/εξόδου και μετατροπής εξαιρούνται από τον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων.
- Η κατηγορία μετοχών δημιουργήθηκε το 2007
- Οι προηγούμενες επιδόσεις υπολογίστηκαν σε EUR
- Οι αποδόσεις των επιδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπένδυση των εσόδων που μπορούν να διανεμηθούν.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH
- Περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).
- Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.
- Στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται η αμοιβή και οι παροχές), την ταυτότητα των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση της αμοιβής και των παροχών και για τη σύνθεση της επιτροπής αμοιβών διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Αντίτυπο της πολιτικής αποδοχών θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg 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 για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων BNP Paribas Funds. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από την «Commission de Surveillance du Secteur Financier».

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 19 Φεβρουαρίου 2021.

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

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

## Disruptive Technology, επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της SICAV BNP Paribas Funds, με τη σύντομη ονομασία BNP Paribas

Κατηγορία "Classic Capitalisation" - κωδικός ISIN LU0823421689

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο τελεί υπό τη διαχείριση της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, μέλος του ομίλου BNP Paribas Group

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα επενδύοντας σε μετοχές που εκδίδονται σε όλο τον κόσμο από εταιρείες που καινοτομούν ή επωφελούνται από καινοτόμες τεχνολογίες, όπως, ενδεικτικά, της τεχνητής νοημοσύνης, της υπολογιστικής νέφους (cloud computing) και της ρομποτικής.

Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και, ως εκ τούτου, μπορεί να επενδύει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη, ο οποίος είναι ο MSCI World (NR).

Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) για τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

Οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να προβαίνουν σε εξαγορά σε ημερήσια βάση (κατά τις εργάσιμες ημέρες των τραπεζών στο Λουξεμβούργο).

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση

Πιθανώς υψηλότερη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον.
- Η κατηγορία κινδύνου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί ένδειξη αλλά όχι στόχο ούτε εγγύηση και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.
- Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Γιατί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή τη συγκεκριμένη κατηγορία;  
Η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσης κυρίως σε Μετοχές, η αξία των οποίων μπορεί να παρουσιάσει έντονες διακυμάνσεις. Αυτές οι διακυμάνσεις συχνά αμβλύνονται βραχυπρόθεσμα.
- Όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερος είναι ο συνιστώμενος επενδυτικός ορίζοντας.

Στη συνέχεια περιγράφονται άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαδώς με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από τον δείκτη:

- **Λειτουργικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Θεματοφυλακής:** Κάποιες αγορές υπόκεινται σε μικρότερο βαθμό εποπτείας από ό,τι οι περισσότερες διεθνείς αγορές. Ως εκ τούτου, οι υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή και την εκκαθάριση θέσεων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου σε αυτές τις αγορές μπορεί να ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στην ενότητα «Επενδυτικοί Κίνδυνοι» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Όχι
Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας (πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας).	
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,98%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Όχι

Οι **επιβαρύνσεις εισόδου** που εμφανίζονται είναι μέγιστες επιβαρύνσεις. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε προηγούμενα έξοδα που προσδιορίστηκαν στις 31 Οκτωβρίου 2020

Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνει:

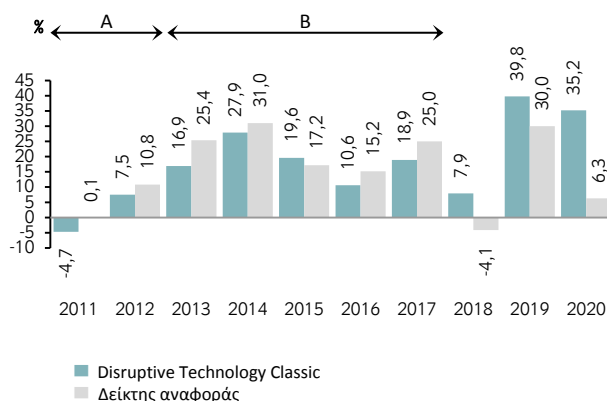
- Έξοδα πράξεων χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση καταβολής επιβάρυνσης εισόδου/εξόδου από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,5% το ανώτερο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές και Έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Προηγούμενες επιδόσεις

Εκείνο το έτος / εκείνα τα έτη το αμοιβαίο κεφάλαιο είχε διαφορετικά χαρακτηριστικά.



A: 06/1997-05/2013: Μετά την εταιρική ενέργεια στις 21/05/2013, οι επιδόσεις που παρατίθενται είναι οι προσομοιωμένες προηγούμενες επιδόσεις και αμοιβές του BNP PARIBAS L1 EQUITY WORLD TECHNOLOGY.

B: 01/2013-12/2017: Στη διάρκεια αυτής της περιόδου, δείκτης αναφοράς ήταν ο δείκτης MSCI World Information Technology 10/40.

- Τα αριθμητικά στοιχεία επιδόσεων εμφανίζονται για τις κατηγορίες μετοχών, για τις οποίες η ΚΑΕ υπολογιζόταν διαρκώς κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου.
- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τα μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων. Οι αμοιβές εισόδου/εξόδου και μετατροπής εξαιρούνται από τον υπολογισμό των προηγούμενων επιδόσεων.
- Η κατηγορία μετοχών δημιουργήθηκε το 2013
- Οι προηγούμενες επιδόσεις υπολογίστηκαν σε EUR
- Οι αποδόσεις των επιδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπένδυση των εσόδων που μπορούν να διανεμηθούν.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH
- Περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).
- Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.
- Στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται η αμοιβή και οι παροχές), την ταυτότητα των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση της αμοιβής και των παροχών και για τη σύνθεση της επιτροπής αμοιβών διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Αντίτυπο της πολιτικής αποδοχών θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg 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 για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων BNP Paribas Funds. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από την «Commission de Surveillance du Secteur Financier».

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 19 Φεβρουαρίου 2021.

## Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

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

### China Equity, επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της SICAV BNP Paribas Funds, με τη σύντομη ονομασία BNP Paribas

Κατηγορία "Classic RH EUR Capitalisation" - κωδικός ISIN LU2192434210

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο τελεί υπό τη διαχείριση της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, μέλος του ομίλου BNP Paribas Group

#### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Ο δείκτης αναφοράς MSCI China 10/40 (hedged in EUR) (NR) χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης επιδόσεων. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν περιορίζεται από τον δείκτη αναφοράς και οι επιδόσεις του μπορεί να αποκλίνουν σημαντικά από εκείνες του δείκτη αναφοράς.

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, επενδύοντας σε μετοχές που εκδίδονται από εταιρείες της Κίνας, του Χονγκ Κονγκ ή της Ταϊβάν ή εταιρείες που δραστηριοποιούνται σε αυτές τις χώρες.

Μπορεί να επενδύει σε μετοχές της ηπειρωτικής Κίνας που απευθύνονται αποκλειστικά σε αλλοδαπούς επενδυτές, όπως σε μετοχές A της Κίνας, οι οποίες μπορεί να είναι εισηγμένες στο σύστημα Stock Connect ή μέσω ειδικής άδειας (Εγκεκριμένοι Αλλοδαποί Θεσμικοί Επενδυτές σε Ρενμίνμπι/ RQFII) που χορηγείται από τις κινεζικές αρχές.

Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την πολιτική βιώσιμων επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια στις επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

Οι επενδυτές είναι σε θέση να πραγματοποιούν εξαγορές σε καθημερινή βάση (κατά τις εργάσιμες ημέρες για τις τράπεζες στο Λουξεμβούργο), εκτός εάν είναι κλειστά τα χρηματιστήρια της Σαγκάης και της Σεντζέν.

Αυτή η κατηγορία μετοχών στοχεύει σε αντιστάθμιση της απόδοσης του χαρτοφυλακίου από USD σε EUR

#### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

← Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση Πιθανώς υψηλότερη απόδοση →

Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση

Πιθανώς υψηλότερη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον.
- Η κατηγορία κινδύνου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί ένδειξη αλλά όχι στόχο ούτε εγγύηση και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.
- Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Γιατί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή τη συγκεκριμένη κατηγορία;  
Η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσης κυρίως σε μετοχές και μερίδια, η αξία των οποίων μπορεί να παρουσιάσει έντονες διακυμάνσεις. Αυτές οι διακυμάνσεις συχνά ενισχύονται βραχυπρόθεσμα.
- Όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερος είναι ο συνιστώμενος επενδυτικός ορίζοντας.

Στη συνέχεια περιγράφονται άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από τον δείκτη:

- **Λειτουργικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Θεματοφυλακής:** Κάποιες αγορές υπόκεινται σε μικρότερο βαθμό εποπτείας από ό,τι οι περισσότερες διεθνείς αγορές. Ως εκ τούτου, οι υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή και την εκκαθάριση θέσεων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου σε αυτές τις αγορές μπορεί να ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο.
- **Κίνδυνος που συνδέεται με επενδύσεις στην ηπειρωτική Κίνα:** Οι επενδύσεις αυτές υπόκεινται σε πρόσθετους κινδύνους που μπορεί να είναι αποτέλεσμα πολιτικών, οικονομικών, κοινωνικών, φορολογικών και λειτουργικών παραγόντων και παραγόντων της αγοράς που αφορούν ειδικά την κινεζική αγορά.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στην ενότητα «Επενδυτικοί Κίνδυνοι» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Όχι
Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας (πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας).	
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	2,23%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Όχι

Οι **επιβαρύνσεις εισόδου** που εμφανίζονται είναι μέγιστες επιβαρύνσεις. Σε μερικές περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε εκτίμηση λόγω της πρόσφατης διάθεσης της κατηγορίας σε κυκλοφορία.

Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνει:

- Έξοδα πράξεων χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση καταβολής επιβάρυνσης εισόδου/εξόδου από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,5% το ανώτερο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές και Έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Προηγούμενες επιδόσεις

Η κατηγορία μετοχών θα τεθεί σε κυκλοφορία το 2021. Ωστόσο, δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH
- Περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).
- Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.
- Στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται η αμοιβή και οι παροχές), την ταυτότητα των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση της αμοιβής και των παροχών και για τη σύνθεση της επιτροπής αμοιβών διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Αντίτυπο της πολιτικής αποδοχών θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg 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 για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων BNP Paribas Funds. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από την «Commission de Surveillance du Secteur Financier».

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 29 Ιουλίου 2021.

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σε αυτό το επενδυτικό τμήμα. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσής σε αυτό το επενδυτικό τμήμα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

## Equity Europe Climate Care Protection 90%, ένα Επενδυτικό Τμήμα της E.E.M.K. (SICAV) THEAM QUANT-

Κατηγορία «Protected C EUR Capitalisation» - Κωδικός ISIN LU2051101272

Αυτό το Επενδυτικό Τμήμα αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, μέλος του ομίλου BNP Paribas Group

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το Επενδυτικό Τμήμα έχει ως στόχο την αύξηση της αξίας των των στοιχείων ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα μέσω της έκθεσής του σε ένα δυναμικό καλάθι μετοχών που είναι εισηγμένες σε ευρωπαϊκές αγορές ή δραστηριοποιούνται σε αυτές τις αγορές, τα συστατικά στοιχεία των οποίων επιλέγονται μέσω μιας συστηματικής μεθόδου επιλογής βάσει περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εκπομπών άνθρακα και ενεργειακής μετάβασης, και τη διανομή ετήσιου τοκομεριδίου 1% για τις κατηγορίες μεριδίων διανομής (η διανομή του ποσού αυτού δεν είναι εγγυημένη). Επιπροσθέτως, το Επενδυτικό Τμήμα επωφελείται από έναν μηχανισμό προστασίας του Εγγυητή, κατά τον οποίο, κάθε Ημέρα αποτίμησης, η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο εκάστης κατηγορίας ανέρχεται τουλάχιστον στο ενενήντα τοις εκατό (90%) της καθαρής αξίας ενεργητικού αναφορές ανά μερίδιο εκάστης των κριτηρίων ενεργειακής μετάβασης του καλαθιού μεριδίων που προκύπτει. Η εν λόγω βελτιστοποίηση εφαρμόζεται σύμφωνα με τους κύριους περιορισμούς του μετριασμού των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου ενός προβλεπόμενου σφάλματος παρακολούθησης κάτω του 5% όσον αφορά τον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR (κωδικός Bloomberg: SXRX Index) και αποτυπώματος άνθρακα μικρότερου ή ίσου με το 50% του αποτυπώματος άνθρακα ενός ευρωπαϊκού επενδυτικού φάσματος αναφοράς. Η Στρατηγική μπορεί να εκτίθεται σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR.

Για την επίτευξη του επενδυτικού του στόχου, το Επενδυτικό Τμήμα υλοποιεί μια ποσοτική επενδυτική στρατηγική (τη Στρατηγική) που παρέχει έκθεση στις επιδόσεις ενός καθαθιού ρευστών ευρωπαϊκών εταιρειών που ενσωματώνουν υψηλά ΠΚΔ πρότυπα, όπως, ενδεικτικά, η ενεργειακή απόδοση, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και των δικαιωμάτων των εργαζομένων, η ανεξαρτησία των σχετικών με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εκπομπών άνθρακα και ενεργειακής μετάβασης, και τη διανομή ετήσιου τοκομεριδίου σχετικές με τον άνθρακα, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο και οι οποίες (i) είτε δεν συνεχίζονται είτε (ii) είναι σε φάση σταδιακής κατάργησης πρακτικών που θεωρούνται ευρέως μη βιώσιμες.

Στη συνέχεια, ο αλόγισμος κατανομής ακολουθεί μια θεματική επενδυτική προσέγγιση, η οποία αποδίδει τη βέλτιστη βαρύτητα σε κάθε μερίδιο του επενδυτικού φάσματος με τρόπο αποσκοπεί στη μεγιστοποίηση των κριτηρίων ενεργειακής μετάβασης του καλαθιού μεριδίων που προκύπτει. Η εν λόγω βελτιστοποίηση εφαρμόζεται σύμφωνα με τους κύριους περιορισμούς του μετριασμού των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου ενός προβλεπόμενου σφάλματος παρακολούθησης κάτω του 5% όσον αφορά τον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR (κωδικός Bloomberg: SXRX Index) και αποτυπώματος άνθρακα μικρότερου ή ίσου με το 50% του αποτυπώματος άνθρακα ενός ευρωπαϊκού επενδυτικού φάσματος αναφοράς. Η Στρατηγική μπορεί να εκτίθεται σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR.

Μια μη χρηματοοικονομική στρατηγική μπορεί να περιλαμβάνει μεθοδολογικούς περιορισμούς, όπως ο Κίνδυνος που σχετίζεται με τις επενδύσεις βάσει ΠΚΔ κριτηρίων ή ο Κίνδυνος που σχετίζεται με συστηματική κατανομή που ενσωματώνει εξωχρηματοοικονομικά κριτήρια.

Η Στρατηγική εφαρμόζεται μέσω της χρήσης του χρηματοοικονομικού δείκτη BNP Paribas Equity Climate Care Europe NTR Index (ο Στρατηγικός Δείκτης). Βασίζεται σε ένα συστηματικό μοντέλο που αναπτύχθηκε από την BNP Paribas και αναπροσαρμόζεται σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με συγκεκριμένο αλγόριθμο. Η αναπροσαρμογή του Στρατηγικού Δείκτη δεν συνεπάγεται κανένα κόστος για τον Στρατηγικό Δείκτη.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον Στρατηγικό Δείκτη, οι επενδυτές μπορούν να ανατρέξουν στην ακόλουθη ιστοσελίδα: <https://indx.bnpparibas.com>. Η πλήρης ανάλυση του Στρατηγικού Δείκτη και πληροφορίες απόδοσης είναι διαθέσιμες στην ίδια ιστοσελίδα. Η μέθοδος υπολογισμού του δείκτη είναι διαθέσιμη απευθείας στη διεύθυνση: <https://indx.bnpparibas.com/nr/ECCF.pdf>.

Ο μηχανισμός προστασίας που συνδέεται με κάθε κατηγορία συνίσταται στη δημιουργία μεταβλητής έκθεσης στην απόδοση της Στρατηγικής και σε μετρητά ή μέσα της χρηματαγοράς σε βάση τουλάχιστον ίση με το επίπεδο προστασίας. Η έκθεση στη Στρατηγική καθορίζεται με την εκτέλεση κατανομής με τη χρήση ενός ποσοτικού μηχανισμού. Η έκθεση στη Στρατηγική ποικίλλει κάθε μέρα, ανάλογα τόσο με την απόδοση της Στρατηγικής όσο και με το επίπεδο προστασίας κάθε κατηγορίας.

Από την ημερομηνία έναρξής της, η κατηγορία μετοχών θα εκτίθεται στην κατανομή της ομάδας κοινών στοιχείων ενεργητικού, δηλαδή την κατανομή μεταξύ του Στρατηγικού Δείκτη (στοιχεία ενεργητικού υψηλού κινδύνου) και των μετρητών ή των μέσων χρηματαγοράς ή (στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου).

Η στρατηγική του Επενδυτικού Τμήματος θεωρείται ενεργή. Το Επενδυτικό Τμήμα δεν διαθέτει κάποιον δείκτη αναφοράς για σκοπούς σύγκρισης αποδόσεων.

Η Στρατηγική θα υλοποιείται είτε σύμφωνα με μια Πολιτική Συνθετικής Αναπαραγωγής, μέσω της δημιουργίας Εξωχρηματιστηριακών Παραγώγων, ή τοις μετρητοίς επενδύοντας εν μέρει άμεσα στο καλάθι μετοχών που συνθέτουν τη Στρατηγική. Η Πολιτική Συνθετικής Αναπαραγωγής προϋποθέτει ότι το Επενδυτικό Τμήμα δεν κατέχει στην πραγματικότητα τους υποκείμενους τίτλους του δείκτη, αλλά, αν' αυτού, βασίζεται στα Εξωχρηματιστηριακά Παράγωγα προκειμένου να επιτύχει εν μέρει την απόδοση του Στρατηγικού Δείκτη.

Οι επενδυτές είναι σε θέση να πραγματοποιούν εγγραφές ή εξαγορές οποιαδήποτε ημέρα κατά την οποία τα χρηματιστήρια είναι ανοικτά καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας στο Παρίσι, το Λονδίνο, τη Φρανκφούρτη και τη Στοκχόλμη, κατά τη διάρκεια ολόκληρης της ημέρας (εκτός από Σάββατα, Κυριακές και τις επίσημες αργίες σε Λουξεμβούργο και Γαλλία).

Αιτήματα για εγγραφές και εξαγορές υποβάλλονται στον πράκτορα διοίκησης, μέχρι τις 12:00 μ.μ. (ώρα Κεντρικής Ευρώπης) τη σχετική ημέρα αποτίμησης. Πράκτορας διοίκησης: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch, 60, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

Τυπικά χαμηλότερη απόδοση

Τυπικά υψηλότερη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

• Οι προηγούμενες αποδόσεις, όπως οι πληροφορίες που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του συνθετικού δείκτη, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του επενδυτικού τμήματος.

• Η κατηγορία κινδύνου που συνδέεται με αυτό το επενδυτικό τμήμα δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.

• Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

Η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσής κυρίως και μερίδια, η αξία των οποίων μπορεί να παρουσιάσει έντονες διακυμάνσεις. Αυτές οι διακυμάνσεις συχνά ενισχύονται βραχυπρόθεσμα.

Σημαντικοί κίνδυνοι οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη και θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μείωση της καθαρής αξίας ενεργητικού:

• **Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου:** Αυτό ο κίνδυνος συνδέεται με την ικανότητα ενός αντισυμβαλλόμενου σε μια εξωχρηματιστηριακή χρηματοοικονομική συναλλαγή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, όπως πληρωμή, παράδοση και εξόφληση.

• **Κίνδυνος συνδεδεμένος με τη χρήση προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών μέσων:** Χρησιμοποιούμε προθεσμιακά χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία διακινούνται σε εξωχρηματιστηριακές αγορές προκειμένου να παρακολουθούμε την απόδοση της στρατηγικής. Τα μέσα αυτά ενδέχεται να ενέχουν μια σειρά από κινδύνους που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε προσαρμογές ή ακόμα και σε κλείσιμο του μέσου, γεγονός το οποίο θα επηρέαζε την καθαρή αξία ενεργητικού.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις και οι αμοιβές που καταβάλλονται χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του επενδυτικού τμήματος, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων προώθησης της διάθεσης και διανομής των μεριδίων. Οι επιβαρύνσεις αυτές μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	3,00%
Επιβάρυνση εξόδου	Καμία
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους.	
Χρεώσεις που εισπράττονται από τον ΟΣΕΚΑ κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,70% <sup>(*)</sup>
Επιβαρύνσεις που βαρύνουν τους ΟΣΕΚΑ υπό ορισμένες ειδικές συνθήκες	
Αμοιβή απόδοσης	Καμία

Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι επιβαρύνσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

(\*) Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε ετήσια εκτίμηση των επιβαρύνσεων που εισπράττονται κατά τη διάρκεια του πρώτου οικονομικού έτους. Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Εξαιρούνται:

- ενδιάμεσες επιβαρύνσεις, εκτός από την περίπτωση επιβαρύνσεων εισόδου ή/και εξόδου που καταβάλλονται από το επενδυτικό τμήμα κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,5% το ανώτερο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στο κεφάλαιο «Επιβαρύνσεις και αμοιβές» του ενημερωτικού δελτίου του επενδυτικού τμήματος, το οποίο διατίθεται στην ιστοσελίδα [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).

## Προηγούμενες αποδόσεις

- Η κατηγορία μετοχών τέθηκε σε κυκλοφορία την 1η Ιουλίου 2021.
- Για τον λόγο αυτόν δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES - ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟΥ
- Αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ) περιγράφει ένα επενδυτικό τμήμα της THEAM QUANT- SICAV. Το ενημερωτικό δελτίο και οι ενδιάμεσες εκθέσεις ισχύουν για το σύνολο της SICAV που προσδιορίζεται στην κεφαλίδα του εγγράφου.
- Τα στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών είναι διαθέσιμα ηλεκτρονικά στη διεύθυνση <http://www.bnpparibas-am.com/en/remuneration-disclosure> ή κατόπιν γραπτού αιτήματος προς την εταιρεία διαχείρισης.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων THEAM QUANT-. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.
- Η BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France 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 της Ε.Ε.Μ.Κ.
- Το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ) του επενδυτικού τμήματος, το ενημερωτικό δελτίο και οι πιο πρόσφατες ετήσιες και ενδιάμεσες εκθέσεις θα σταλούν στους μεριδιούχους κατόπιν γραπτού αιτήματος στη διεύθυνση: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - MAQS CIB Sales Support - TSA 47000 - 75318 Paris Cedex 09.
- Η τιμή των μετοχών της Ε.Ε.Μ.Κ. είναι διαθέσιμη ηλεκτρονικά στη διεύθυνση [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com).
- Για πληροφορίες σχετικά με άλλες μετοχές του επενδυτικού τμήματος, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο του επενδυτικού τμήματος.
- Ανάλογα με το φορολογικό σας σύστημα, τυχόν κεφαλαιακά κέρδη και εισόδημα που σχετίζονται με τη διακράτηση μετοχών σε αυτό το επενδυτικό τμήμα ενδέχεται να υπόκεινται σε φορολόγηση. Συνιστούμε να απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με αυτό το θέμα.

Το παρόν Επενδυτικό Τμήμα έχει λάβει έγκριση στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και εποπτεύεται από την «Commission de Surveillance du Secteur Financier». Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 24 Σεπτεμβρίου 2021.



## Επιβαρύνσεις

Οι χρεώσεις χρησιμοποιούνται για την πληρωμή του κόστους λειτουργίας του Α/Κ, συμπεριλαμβανομένου του κόστους προώθησης και διανομής του. Οι χρεώσεις αυτές μειώνουν την πιθανή ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Οι χρεώσεις εισόδου και εξόδου που προβάλλονται είναι μέγιστοι αριθμοί. Σε κάποιες περιπτώσεις ίσως να πληρώσετε λιγότερα. Ανατρέξτε στο χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή στο διανομέα για τις πραγματικές χρεώσεις εισόδου και εξόδου.

\*Υπόκειται σε χρέωση μέχρι 2% που καταβάλλεται στο Α/Κ όπου ο Διευθυντής υποπεύεται συναλλαγές καθ' υπέρβαση από έναν επενδυτή.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα για τη δωδεκάμηνη περίοδο που τελειώνει στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Αυτό το μέγεθος μπορεί να διαφέρει από το ένα έτος στο άλλο. Εξαιρείται το κόστος που σχετίζεται με συναλλαγές χαρτοφυλακίων, εκτός από το κόστος που καταβάλλεται στο θεματοφύλακα και τυχόν χρεώσεις εισόδου/εξόδου που καταβάλλονται σε υποκείμενο συλλογικό οργανισμό (αν υπάρχει).

\*\* Στο βαθμό που το Α/Κ προβαίνει σε δανεισμό χρεογράφων, για να μειώσει τα έξοδά του, το Α/Κ θα λάβει 62,5% των σχετιζόμενων εσόδων που προκύπτουν και το υπόλοιπο 37,5% θα ληφθεί από τη BlackRock, υπό την ιδιότητα της ως παράγοντα δανεισμού χρεογράφων. Επειδή ο καταμερισμός των εσόδων από το δανεισμό χρεογράφων δεν αυξάνει τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εξαιρείται από τις τρέχουσες επιβαρύνσεις.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση Εισόδου	5.00%
Επιβάρυνση Εξόδου	Μηδέν*

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την καταβολή των προσόδων των επενδύσεών σας .

Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια κάθε έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	1.81%**
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπό ορισμένες προϋποθέσεις	
Αμοιβή Επίδοσης	Μηδέν

## Προηγούμενες επιδόσεις

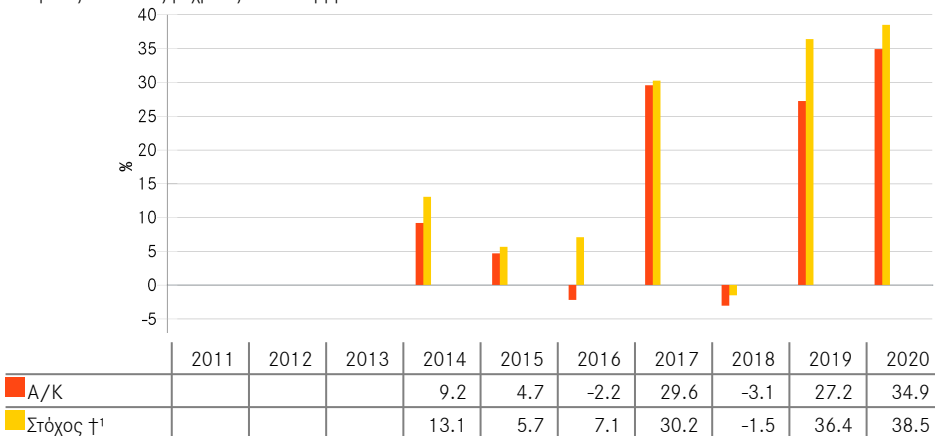
Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές.

Το διάγραμμα δείχνει τις ετήσιες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε EUR για κάθε πλήρες ημερολογιακό έτος κατά την διάρκεια της περιόδου που παρουσιάζεται στο διάγραμμα. Εκφράζεται ως ποσοστιαία μεταβολή της καθαρής αξίας ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο τέλος κάθε έτους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο άρχισε να λειτουργεί στις 1999. Η κατηγορία μετοχών άρχισε να λειτουργεί στις 2013. Οι επιδόσεις εμφανίζονται μετά την αφαίρεση των τρεχουσών επιβαρύνσεων. Ο υπολογισμός δεν περιλαμβάνει καμία χρέωση εισόδου/εξόδου.

†1Russell 1000 Growth Index (USD)

Η απόδοση του Α/Κ δεν προβλέπεται να παρακολουθεί τον δείκτη.

Ιστορικές επιδόσεις μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020



## Πρακτικές Πληροφορίες

- ▶ Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Bank of New York Mellon SA / NV, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.
- ▶ Περισσότερες πληροφορίες για το Α/Κ μπορούν να ληφθούν από τις πιο πρόσφατες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις της BlackRock Global Funds (BGF). Τα έγγραφα αυτά διατίθενται δωρεάν στα Αγγλικά, αλλά και σε ορισμένες άλλες γλώσσες. Τα έγγραφα αυτά, καθώς και άλλες πληροφορίες, όπως οι τιμές μετοχών, στο διαδικτυακό τόπο της BlackRock στο [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) ή τηλεφωνώντας στην ομάδα Εξυπηρέτησης Διεθνών Επενδυτών της περιοχής σας στο +44 (0) 20 7743 3300.
- ▶ Επισημάει στους επενδυτές ότι η φορολογική νομοθεσία που ισχύει για το Α/Κ μπορεί να επιδράσει επί της προσωπικής φορολογικής θέσης της επένδυσής σας στο Α/Κ.
- ▶ Το Α/Κ αποτελεί επιμέρους κεφάλαιο της BGF, ενός σχήματος τύπου umbrella που περιλαμβάνει διάφορα επιμέρους κεφάλαια. Το παρόν έγγραφο αφορά αποκλειστικά στο Α/Κ και την κατηγορία μετοχών που δηλώθηκε στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Εντούτοις, το ενημερωτικό δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση προετοιμάζονται για ολόκληρο το σχηματισμό.
- ▶ Η BGF 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.
- ▶ Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, η BGF έχει καταναίμει αρμοδιότητες μεταξύ των δευτερευόντων Α/Κ (δηλ. τα περιουσιακά στοιχεία του Α/Κ δεν θα χρησιμοποιηθούν για να εξαλείψουν τις αρμοδιότητες άλλων δευτερευόντων Α/Κ στο πλαίσιο της BGF). Επιπλέον, το ενεργητικό του Α/Κ διατηρείται ξεχωριστά από το ενεργητικό άλλων δευτερευόντων Α/Κ.
- ▶ Οι επενδυτές μπορούν να αλλάξουν τις μετοχές τους στο Α/Κ με μετοχές ενός άλλου δευτερεύοντος Α/Κ στη BGF, υπό την προϋπόθεση της εκπλήρωσης ορισμένων προϋποθέσεων, οι οποίες ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο.
- ▶ Η πολιτική αμοιβών της Εταιρείας Διαχείρισης, η οποία περιγράφει τον τρόπο καθορισμού και απονομής των αμοιβών και παροχών, καθώς και το σχετικό πλαίσιο διακυβέρνησης, διατίθεται στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) ή κατόπιν αιτήματος από το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας Διαχείρισης.



## Επιβαρύνσεις

Οι χρεώσεις χρησιμοποιούνται για την πληρωμή του κόστους λειτουργίας του A/K, συμπεριλαμβανομένου του κόστους προώθησης και διανομής του. Οι χρεώσεις αυτές μειώνουν την πιθανή ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Οι χρεώσεις εισόδου και εξόδου που προβάλλονται είναι μέγιστοι αριθμοί. Σε κάποιες περιπτώσεις ίσως να πληρώσετε λιγότερα. Ανατρέξτε στο χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή στο διανομέα για τις πραγματικές χρεώσεις εισόδου και εξόδου.

\*Υπόκειται σε χρέωση μέχρι 2% που καταβάλλεται στο A/K όπου ο Διευθυντής υποπεύεται συναλλαγές καθ' υπέρβαση από έναν επενδυτή.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα για τη δωδεκάμηνη περίοδο που τελειώνει στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Αυτό το μέγεθος μπορεί να διαφέρει από το ένα έτος στο άλλο. Εξαιρείται το κόστος που σχετίζεται με συναλλαγές χαρτοφυλακίων, εκτός από το κόστος που καταβάλλεται στο θεματοφύλακα και τυχόν χρεώσεις εισόδου/εξόδου που καταβάλλονται σε υποκείμενο συλλογικό οργανισμό (αν υπάρχει).

\*\* Στο βαθμό που το A/K προβαίνει σε δανεισμό χρεογράφων, για να μειώσει τα έξοδά του, το A/K θα λάβει 62,5% των συσχετιζόμενων εσόδων που προκύπτουν και το υπόλοιπο 37,5% θα ληφθεί από τη BlackRock, υπό την ιδιότητα της ως παράγοντα δανεισμού χρεογράφων. Επειδή ο καταμερισμός των εσόδων από το δανεισμό χρεογράφων δεν αυξάνει τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εξαιρείται από τις τρέχουσες επιβαρύνσεις.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση Εισόδου	5.00%
Επιβάρυνση Εξόδου	Μηδέν*

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την καταβολή των προσόδων των επενδύσεών σας.

Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια κάθε έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	1.08%**
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπό ορισμένες προϋποθέσεις	
Αμοιβή Επίδοσης	Μηδέν

## Προηγούμενες επιδόσεις

Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές.

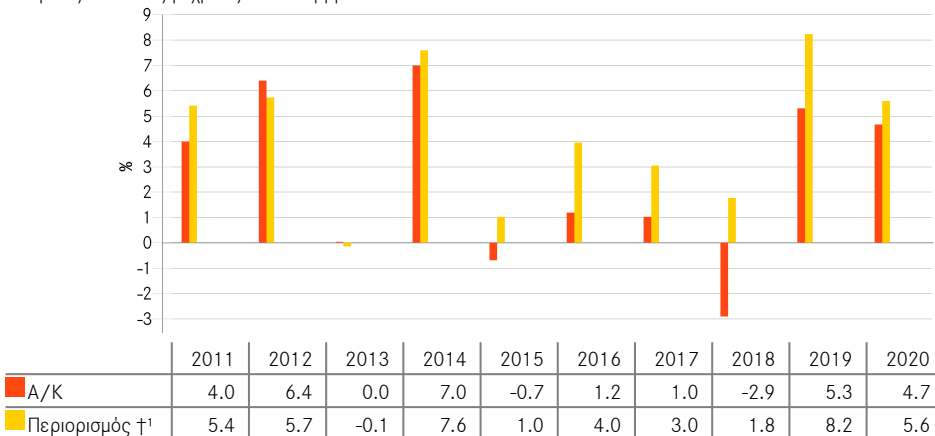
Το διάγραμμα δείχνει τις ετήσιες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε EUR για κάθε πλήρες ημερολογιακό έτος κατά την διάρκεια της περιόδου που παρουσιάζεται στο διάγραμμα. Εκφράζεται ως ποσοστιαία μεταβολή της καθαρής αξίας ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο τέλος κάθε έτους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο άρχισε να λειτουργεί στις 1985. Η κατηγορία μετοχών άρχισε να λειτουργεί στις 2007.

Οι επιδόσεις εμφανίζονται μετά την αφαίρεση των τρεχουσών επιβαρύνσεων. Ο υπολογισμός δεν περιλαμβάνει καμία χρέωση εισόδου/εξόδου.

†1 Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Hedged Index (USD)

Η απόδοση του A/K δεν προβλέπεται να παρακολουθεί τον δείκτη.

Ιστορικές επιδόσεις μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020



## Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του A/K είναι η Bank of New York Mellon SA / NV, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.
- Περισσότερες πληροφορίες για το A/K μπορούν να ληφθούν από τις πιο πρόσφατες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις της BlackRock Global Funds (BGF). Τα έγγραφα αυτά διατίθενται δωρεάν στα Αγγλικά, αλλά και σε ορισμένες άλλες γλώσσες. Τα έγγραφα αυτά, καθώς και άλλες πληροφορίες, όπως οι τιμές μετοχών, στο διαδικτυακό τόπο της BlackRock στο [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) ή τηλεφωνώντας στην ομάδα Εξυπηρέτησης Διεθνών Επενδυτών της περιοχής σας στο +44 (0) 20 7743 3300.
- Επισημαίνεται στους επενδυτές ότι η φορολογική νομοθεσία που ισχύει για το A/K μπορεί να επιδράσει επί της προσωπικής φορολογικής θέσης της επένδυσής σας στο A/K.
- Το A/K αποτελεί επιμέρους κεφάλαιο της BGF, ενός σχήματος τύπου umbrella που περιλαμβάνει διάφορα επιμέρους κεφάλαια. Το παρόν έγγραφο αφορά αποκλειστικά στο A/K και την κατηγορία μετοχών που δηλώθηκε στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Εντούτοις, το ενημερωτικό δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση προετοιμάζονται για ολόκληρο το σχηματισμό.
- Η BGF 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.
- Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, η BGF έχει καταναίμει αρμοδιότητες μεταξύ των δευτερευόντων A/K (δηλ. τα περιουσιακά στοιχεία του A/K δεν θα χρησιμοποιηθούν για να εξαλείψουν τις αρμοδιότητες άλλων δευτερευόντων A/K στο πλαίσιο της BGF). Επιπλέον, το ενεργητικό του A/K διατηρείται ξεχωριστά από το ενεργητικό άλλων δευτερευόντων A/K.
- Οι επενδυτές μπορούν να αλλάξουν τις μετοχές τους στο A/K με μετοχές ενός άλλου δευτερεύοντος A/K στη BGF, υπό την προϋπόθεση της εκπλήρωσης ορισμένων προϋποθέσεων, οι οποίες ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο.
- Η πολιτική αμοιβών της Εταιρείας Διαχείρισης, η οποία περιγράφει τον τρόπο καθορισμού και απονομής των αμοιβών και παροχών, καθώς και το σχετικό πλαίσιο διακυβέρνησης, διατίθεται στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) ή κατόπιν αιτήματος από το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας Διαχείρισης.

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το 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 Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Σας συμβουλευόμαστε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

### World Healthscience Fund

Ένα τμήμα αμοιβαίου κεφαλαίου της BlackRock Global Funds

Class A2 EUR Hedged

ISIN: LU1822774284

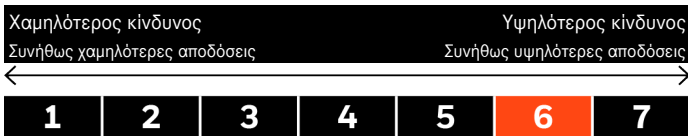
Εταιρεία Διαχείρισης: BlackRock (Luxembourg) S.A.

## Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

- ▶ Το A/K έχει ως στόχο να μεγιστοποιήσει την απόδοση της επένδυσής σας μέσω ενός συνδυασμού κεφαλαιακής ανάπτυξης και αύξησης του εισοδήματος επί των περιουσιακών στοιχείων του A/K.
- ▶ Το A/K επενδύει τουλάχιστον το 70% του συνολικού ενεργητικού του σε μετοχικά χρεόγραφα (π.χ. μετοχές) εταιρειών που δραστηριοποιούνται κυρίως στους κλάδους της υγείας, της φαρμακευτικής, της ιατρικής τεχνολογίας και των προμηθειών και στην ανάπτυξη βιοτεχνολογιών.
- ▶ Ο Σύμβουλος επενδύσεων (ΣΕ) μπορεί να χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΠΧΜ) (π.χ. επενδύσεις οι τιμές των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία) για επενδυτικούς σκοπούς προκειμένου να επιτευχθεί ο επενδυτικός στόχος του A/K ή/και να μειωθεί ο κίνδυνος στο χαρτοφυλάκιο του A/K, να μειωθούν οι επενδυτικές δαπάνες και να δημιουργηθεί επιπρόσθετο εισόδημα. Το A/K μπορεί, μέσω των ΠΧΜ, να παράγει διαφορετικές ποσότητες μόχλευσης της αγοράς (δηλαδή όταν το A/K κερδίζει έκθεση στην αγορά που υπερβαίνει την αξία του ενεργητικού της).
- ▶ Το A/K υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση και ο ΣΕ έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του A/K. Για τη διαδικασία αυτή, ο ΣΕ θα ανατρέχει στον MSCI World Health Care Index (ο «Δείκτης»), για τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου του A/K και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, προκειμένου να διασφαλίζει ότι ο ενεργός κίνδυνος (δηλαδή ο βαθμός απόκλισης από τον δείκτη) που αναλαμβάνει το A/K παραμένει κατάλληλος, με βάση τον επενδυτικό στόχο και την πολιτική του A/K. Ο ΣΕ δεν δεσμεύεται από τις συστάσεις ή από τη στάθμιση του Δείκτη, κατά την επιλογή επενδύσεων. Ο ΣΕ μπορεί επίσης, σύμφωνα με τη διακριτική του ευχέρεια, να επενδύσει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη, προκειμένου να εκμεταλλευτεί συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες. Ωστόσο, οι απαιτήσεις του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής του τομέα μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τον περιορισμό του βαθμού απόκλισης των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου από τον Δείκτη. Ο Δείκτης θα πρέπει να χρησιμοποιείται από τους επενδυτές για τη σύγκριση της επίδοσης του A/K.
- ▶ Σύσταση: Αυτό το A/K μπορεί να μην είναι κατάλληλο για βραχυπρόθεσμες επενδύσεις.
- ▶ Οι μετοχές σας θα είναι μη διανομής (δηλ. έσοδα από μερίσματα θα συμπεριληφθούν στην αξία τους).
- ▶ Το βασικό νόμισμα του A/K είναι το Δολάριο ΗΠΑ. Η αγοραπωλησία μεριδίων για αυτή την κατηγορία γίνεται σε Ευρώ. Η επίδοση των μεριδίων σας μπορεί να επηρεαστεί από αυτή τη συναλλαγματική διαφορά.
- ▶ Οι μετοχές σας θα «αντισταθμίζονται» με σκοπό τον περιορισμό των συνεπειών από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών μεταξύ του νομίσματος στο οποίο είναι εκπεφρασμένες και της νομισματικής μονάδας βάσης του A/K. Η στρατηγική αντιστάθμισης μπορεί να μην εξαλείψει πλήρως τον νομισματικό κίνδυνο και, επομένως, μπορεί να επηρεαστεί η επίδοση των μεριδίων σας.
- ▶ Μπορείτε να αγοράζετε και να πωλείτε τις μετοχές σας καθημερινά. Η ελάχιστη αρχική επένδυση για αυτή την κατηγορία μετοχών είναι 5.000 δολάρια ΗΠΑ ή ισοτίμο ποσό σε άλλη νομισματική μονάδα.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, τις κατηγορίες μεριδίων, τους κινδύνους και τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που διατίθεται στις σελίδες προϊόντων στη διεύθυνση [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

## Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



- ▶ Ο δείκτης επικινδυνότητας υπολογίστηκε με την ενσωμάτωση προσομοιωμένων δεδομένων ιστορικού και ενδέχεται να μην είναι αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ επικινδυνότητας του Κεφαλαίου.
- ▶ Η κατηγορία κινδύνου που παρουσιάζεται δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να αλλάξει στο μέλλον.
- ▶ Η χαμηλότερη κατηγορία δεν ισοδυναμεί με μηδενικό κίνδυνο.
- ▶ Το A/K έχει αξιολόγηση 6, λόγω της φύσης των επενδύσεών του, οι οποίες περιλαμβάνουν τους ακόλουθους κινδύνους. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην αξία των επενδύσεων ή να εκθέσουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σε απώλειες.
  - Ο επενδυτικός κίνδυνος συγκεντρώνεται σε συγκεκριμένους τομείς, χώρες, νομίσματα ή εταιρείες. Αυτό σημαίνει ότι το A/K είναι πιο ευάλωτο απέναντι σε τοπικές οικονομικές, αγοραίες, πολιτικές ή ρυθμιστικές συνθήκες.
  - Η αξία των μετοχών και των τίτλων που σχετίζονται με μετοχές ενδέχεται να επηρεάζεται από τις καθημερινές κινήσεις των κεφαλαιαγορών. Στους λοιπούς παράγοντες επιρροής περιλαμβάνονται οι πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις, τα κέρδη των εταιρειών και σημαντικές εταιρικές εξελίξεις.
  - Η ενεργητική διαχείριση της έκθεσης σε συναλλαγματικό κίνδυνο μέσω παραγώγων μπορεί να καθιστά το Αμοιβαίο Κεφάλαιο πιο ευαίσθητο σε αλλαγές συναλλαγματικών ισοτιμιών. Εάν ανατιμηθούν τα νομίσματα στα οποία εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και έναντι των οποίων αντισταθμίζεται, οι επενδυτές ενδέχεται να μην επωφεληθούν από μια τέτοια ανατίμηση.
- ▶ Οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι που δεν αποτυπώνονται με ακρίβεια από το δείκτη κινδύνου περιλαμβάνουν:
  - Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: Η αφερεγγυότητα οποιουδήποτε ιδρύματος το οποίο παρέχει υπηρεσίες όπως διαφύλαξη στοιχείων ενεργητικού ή συμμετοχή ως αντισυμβαλλόμενος σε παράγωγα ή άλλα μέσα, μπορεί να εκθέσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σε οικονομικές απώλειες.

## Επιβαρύνσεις

Οι χρεώσεις χρησιμοποιούνται για την πληρωμή του κόστους λειτουργίας του Α/Κ, συμπεριλαμβανομένου του κόστους προώθησης και διανομής του. Οι χρεώσεις αυτές μειώνουν την πιθανή ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Οι χρεώσεις εισόδου και εξόδου που προβάλλονται είναι μέγιστοι αριθμοί. Σε κάποιες περιπτώσεις ίσως να πληρώσετε λιγότερα. Ανατρέξτε στο χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή στο διανομέα για τις πραγματικές χρεώσεις εισόδου και εξόδου.

\*Υπόκειται σε χρέωση μέχρι 2% που καταβάλλεται στο Α/Κ όπου ο Διευθυντής υποπεύεται συναλλαγές καθ' υπέρβαση από έναν επενδυτή.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα για τη δωδεκάμηνη περίοδο που τελειώνει στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Αυτό το μέγεθος μπορεί να διαφέρει από το ένα έτος στο άλλο. Εξαιρείται το κόστος που σχετίζεται με συναλλαγές χαρτοφυλακίων, εκτός από το κόστος που καταβάλλεται στο θεματοφύλακα και τυχόν χρεώσεις εισόδου/εξόδου που καταβάλλονται σε υποκείμενο συλλογικό οργανισμό (αν υπάρχει).

\*\* Στο βαθμό που το Α/Κ προβαίνει σε δανεισμό χρεογράφων, για να μειώσει τα έξοδά του, το Α/Κ θα λάβει 62,5% των συσχετιζόμενων εσόδων που προκύπτουν και το υπόλοιπο 37,5% θα ληφθεί από τη BlackRock, υπό την ιδιότητα της ως παράγοντα δανεισμού χρεογράφων. Επειδή ο καταμερισμός των εσόδων από το δανεισμό χρεογράφων δεν αυξάνει τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εξαιρείται από τις τρέχουσες επιβαρύνσεις.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση Εισόδου	5.00%
Επιβάρυνση Εξόδου	Μηδέν*

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την καταβολή των προσόδων των επενδύσεών σας.

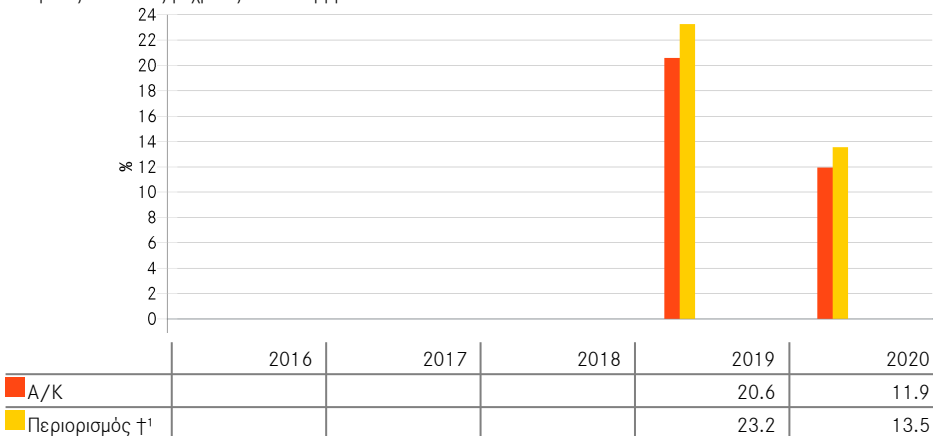
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια κάθε έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	1.81%**
Χρεώσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπό ορισμένες προϋποθέσεις	
Αμοιβή Επίδοσης	Μηδέν

## Προηγούμενες επιδόσεις

Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές.

Το διάγραμμα δείχνει τις ετήσιες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε EUR για κάθε πλήρες ημερολογιακό έτος κατά την διάρκεια της περιόδου που παρουσιάζεται στο διάγραμμα. Εκφράζεται ως ποσοστιαία μεταβολή της καθαρής αξίας ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο τέλος κάθε έτους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο άρχισε να λειτουργεί στις 2001. Η κατηγορία μετοχών άρχισε να λειτουργεί στις 2018. Οι επιδόσεις εμφανίζονται μετά την αφαίρεση των τρεχουσών επιβαρύνσεων. Ο υπολογισμός δεν περιλαμβάνει καμία χρέωση εισόδου/εξόδου. †1 MSCI World Health Care Index (USD)  
Η απόδοση του Α/Κ δεν προβλέπεται να παρακολουθεί τον δείκτη.

Ιστορικές επιδόσεις μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020



## Πρακτικές Πληροφορίες

- ▶ Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Bank of New York Mellon SA / NV, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου.
- ▶ Περισσότερες πληροφορίες για το Α/Κ μπορούν να ληφθούν από τις πιο πρόσφατες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις της BlackRock Global Funds (BGF). Τα έγγραφα αυτά διατίθενται δωρεάν στα Αγγλικά, αλλά και σε ορισμένες άλλες γλώσσες. Τα έγγραφα αυτά, καθώς και άλλες πληροφορίες, όπως οι τιμές μετοχών, στο διαδικτυακό τόπο της BlackRock στο [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) ή τηλεφωνώντας στην ομάδα Εξυπηρέτησης Διεθνών Επενδυτών της περιοχής σας στο +44 (0) 20 7743 3300.
- ▶ Επισημάζεται στους επενδυτές ότι η φορολογική νομοθεσία που ισχύει για το Α/Κ μπορεί να επιδράσει επί της προσωπικής φορολογικής θέσης της επένδυσής σας στο Α/Κ.
- ▶ Το Α/Κ αποτελεί επιμέρους κεφάλαιο της BGF, ενός σχήματος τύπου umbrella που περιλαμβάνει διάφορα επιμέρους κεφάλαια. Το παρόν έγγραφο αφορά αποκλειστικά στο Α/Κ και την κατηγορία μετοχών που δηλώθηκε στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Εντούτοις, το ενημερωτικό δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση προετοιμάζονται για ολόκληρο το σχηματισμό.
- ▶ Η BGF 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.
- ▶ Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, η BGF έχει καταναίμει αρμοδιότητες μεταξύ των δευτερευόντων Α/Κ (δηλ. τα περιουσιακά στοιχεία του Α/Κ δεν θα χρησιμοποιηθούν για να εξαλείψουν τις αρμοδιότητες άλλων δευτερευόντων Α/Κ στο πλαίσιο της BGF). Επιπλέον, το ενεργητικό του Α/Κ διατηρείται ξεχωριστά από το ενεργητικό άλλων δευτερευόντων Α/Κ.
- ▶ Οι επενδυτές μπορούν να αλλάξουν τις μετοχές τους στο Α/Κ με μετοχές ενός άλλου δευτερευόντος Α/Κ στη BGF, υπό την προϋπόθεση της εκπλήρωσης ορισμένων προϋποθέσεων, οι οποίες ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο.
- ▶ Η πολιτική αμοιβών της Εταιρείας Διαχείρισης, η οποία περιγράφει τον τρόπο καθορισμού και απονομής των αμοιβών και παροχών, καθώς και το σχετικό πλαίσιο διακυβέρνησης, διατίθεται στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) ή κατόπιν αιτήματος από το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας Διαχείρισης.