

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει τις 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 για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

PIRAEUSINVEST ENHANCED LIQUIDITY USD FUND - RETAIL

ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο του Α/Κ PiraeusInvest | Κωδικός ISIN: LU1508974679 | Νόμισμα Βάσης: Δολάριο ΗΠΑ

Εταιρία διαχείρισης είναι η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. μέλος του ομίλου εταιριών της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Στόχοι

Ο επενδυτικός στόχος του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της καθαρής αξίας του ενεργητικού του («Καθαρή Αξία Ενεργητικού»).

Επενδυτική πολιτική

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε βραχυπρόθεσμα ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς σε USD τα οποία έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις, εταιρείες, τοπικές κυβερνήσεις ή υπερεθνικούς οργανισμούς. Δευτερευόντως, το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει το ενεργητικό του σε άλλες κινητές αξίες, μερίδια ΟΣΕΚΑ ή/και άλλων ΟΣΕ, διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs), μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει ποσοστό έως 100% της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού του σε αξίες που έχουν εκδοθεί από το δημόσιο των ΗΠΑ. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δεν μπορεί να επενδύει σε μετοχές.

Τα ομόλογα θα πρέπει να λαμβάνουν αξιολόγηση από την Standard & Poor's ως BBB- ή ανώτερη, ή από την Moody's ως Βαα3 ή ανώτερη, ή εάν δεν αξιολογούνται, να κρίνονται ως τουλάχιστον ισοδύναμα με BBB- από την Εταιρεία Διαχείρισης ή τους διορισμένους εκπροσώπους της. Σε κάθε περίπτωση, το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μόνο έως το 10% της καθαρής αξίας ενεργητικού του σε μονάδες ή μερίδια ΟΣΕΚΑ ή και άλλων ΟΣΕ.

Η μέση σταθμισμένη διάρκεια του υποκειμένου ενεργητικού του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 3 έτη.

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

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

Σύσταση

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με χαμηλή ανοχή στον κίνδυνο και βραχυπρόθεσμο προς μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



Τι σημαίνει αυτός ο σύνθετος δείκτης

- Καθώς το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε διαθέτει ιστορικά στοιχεία, έχουν χρησιμοποιηθεί προσομοιωμένα στοιχεία βάσει αντιπροσωπευτικού προτύπου χαρτοφυλακίου ή δείκτη αναφοράς, τα οποία δύναται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου
- Δε διασφαλίζεται ότι η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη. Ο δείκτης κινδύνων του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά
- Η κατώτατη κατηγορία του δείκτη κινδύνων δε συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους
- Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο USINVEST ENHANCED LIQUIDITY USD FUND κατατάσσεται στην κατηγορία 2, επειδή η αξία του μεριδίου ενδέχεται να υπόκειται σε χαμηλές διακυμάνσεις και συνεπώς ο κίνδυνος απώλειας και η δυνατότητα κέρδους ενδέχεται να είναι χαμηλοί

Ποιοι κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται σε αυτόν τον σύνθετο δείκτη

- Κίνδυνος επιτοκίου:** οι μεταβολές των επιτοκίων ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα θετικές ή αρνητικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αξία των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο
- Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου:** η αφερεγγυότητα τυχόν ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες, όπως διαφύλαξη των στοιχείων ενεργητικού ή ενεργούν ως αντισυμβαλλόμενοι για παράγωγα ή άλλα μέσα ενδέχεται να εκθέσουν το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο σε οικονομικές απώλειες
- Λειτουργικός κίνδυνος:** οι παραλείψεις ή καθυστερήσεις στις επιχειρηματικές διαδικασίες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο

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

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου συμβουλευτείτε το ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην καταστατική έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης και στην ιστοσελίδα <https://www.piraeusadag.gr/>.

Επιβαρύνσεις

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

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	3,00%
Προμήθεια εξαγοράς	0,00%

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

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,78%

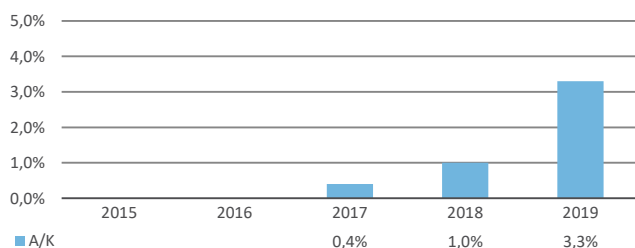
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	Καμία

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

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετίζονται με τις ετήσιες επιβαρύνσεις. Ο υπολογισμός τους πραγματοποιήθηκε την 31.12.2018. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να ποικίλουν από έτος σε έτος. Το εν λόγω ποσοστό δεν περιλαμβάνει τα εξής: Τις επιβαρύνσεις των συναλλαγών των αξιών, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

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

Παρελθούσες Αποδόσεις



Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη των μελλοντικών αποδόσεων.

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

Οι προηγούμενες αποδόσεις υπολογίστηκαν σε USD.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε το 2016.

Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε το 2016.

Πρακτικές Πληροφορίες

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

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

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

- **Ευθύνη:** Η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του

ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

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

- **Ειδικές πληροφορίες:** Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο PIRAEUSINVEST ENHANCED LIQUIDITY USD FUND ενδέχεται επίσης να εκδίδει και άλλες κατηγορίες μεριδίων. Πληροφορίες σχετικά με άλλες κατηγορίες μεριδίων που διατίθενται στην αγορά της χώρας σας διατίθενται στην Εταιρεία Διαχείρισης.

Το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές παρέχει πληροφορίες σχετικά με ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο της PiraeusInvest το οποίο ενδέχεται να αποτελείται από περισσότερα υπό αμοιβαία κεφάλαια. Το ενημερωτικό δελτίο και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις συντάσσονται για ολόκληρο το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Τα στοιχεία του ενεργητικού και οι υποχρεώσεις ενός υπό αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαχωρισμένα σύμφωνα με το νόμο, έτσι ώστε οι δεσμεύσεις και οι υποχρεώσεις ενός υπό αμοιβαίου κεφαλαίου να μην θίγουν τα υπόλοιπα υπό αμοιβαία κεφάλαια.

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

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier. Η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 04.02.2020