



Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σάς παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες αυτές απαιτούνται από τον νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, τα έξοδα, τα πιθανά κέρδη και τις απώλειες αυτού του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

PIRAEUSINVEST - ENHANCED LIQUIDITY USD FUND

επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της PiraeusInvest

RETAIL - LU1508974679

Το προϊόν αυτό έχει εγκριθεί στο Λουξεμβούργο από την CSSF.

Κατασκευαστής / Εταιρεία διαχείρισης

Επωνυμία: Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, μέλος της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Στοιχεία επικοινωνίας: Λεωφόρος Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Αθήνα 11528, ΕΛΛΑΔΑ
www.piraeusaedak.gr/el - Τηλεφωνήστε στο +30 210 3288222 για περισσότερες πληροφορίες.

Αρμόδια αρχή: Η Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του κατασκευαστή σε σχέση με το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών.

Ημερομηνία σύνταξης 01/01/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το προϊόν αυτό είναι επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου «PiraeusInvest» που πληροί τις προϋποθέσεις ενός οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Προθεσμία

Αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης. Ωστόσο, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει να κλείσει το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες συνθήκες.

Στόχοι

Ο επενδυτικός στόχος του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της καθαρής αξίας του ενεργητικού του (η «Καθαρή Αξία Ενεργητικού»). Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε βραχυπρόθεσμα ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς σε USD, τα οποία εκδίδονται από κυβερνήσεις, επιχειρήσεις, αρχές της τοπικής αυτοδιοίκησης ή υπερεθνικούς οργανισμούς. Δευτερευόντως, το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει το ενεργητικό του σε άλλες κινητές αξίες, μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ, διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ), μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά. Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και το 100% της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού του σε τίτλους που εκδίδονται από το Δημόσιο των ΗΠΑ. Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο δεν μπορεί να επενδύσει σε μετοχές. Τα ομόλογα πρέπει να έχουν βαθμολογηθεί από την Standard and Poor's με BBB- ή άνω ή από την Moody's με Baa3 ή άνω ή, εάν δεν έχουν βαθμολογηθεί, να θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα με BBB- από την Εταιρεία Διαχείρισης ή τους εντεταλμένους αντιπροσώπους της.

Σε κάθε περίπτωση, το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μόνο έως το 10% της καθαρής αξίας ενεργητικού του σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ.

Δείκτης αναφοράς: Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου γίνεται ενεργά και κατά διακριτική ευχέρεια χωρίς αναφορά σε δείκτη αναφοράς.

Προοριζόμενος επενδυτής λιανικής

Επενδυτής, με τουλάχιστον βασικές γνώσεις και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες, ο οποίος αποδέχεται την απουσία εγγύησης επί του επενδυμένου κεφαλαίου, με μέτρια ανοχή στον κίνδυνο, με ελάχιστο κατάλληλο επενδυτικό χρονικό ορίζοντα 3 ετών και επενδυτικό στόχο την παραγωγή εισοδήματος μέσω επενδύσεων σε διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως χρεογράφων.

Άλλες πληροφορίες

Θεματοφύλακας: Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Εισόδημα από μερίσματα: Η κατηγορία αυτή είναι κατηγορία διανομής, που σημαίνει ότι το εισόδημα μπορεί να διανεμηθεί.

Δικαίωμα μετατροπής: Ο επενδυτής έχει το δικαίωμα να μετατρέψει την επένδυσή του από μερίδια ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου σε μερίδια άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο επενδυτής μπορεί να λάβει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο μετατροπής στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Διαχωρισμός: Το ενεργητικό και το παθητικό ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου διαχωρίζονται σύμφωνα με τον νόμο, έτσι ώστε οι δεσμεύσεις και οι υποχρεώσεις ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου να μην επηρεάζουν τα άλλα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια.

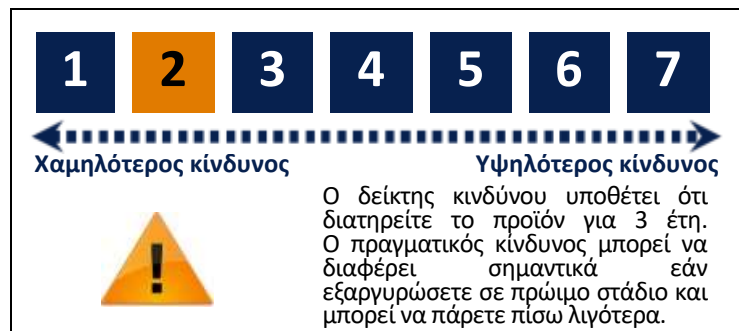
Πρόσθετες πληροφορίες: Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης και των τελευταίων τιμών των μεριδίων μπορούν να ληφθούν δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης ή στο www.piraeusaedak.gr/el. Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις καταρτίζονται για το σύνολο του αμοιβαίου κεφαλαίου και διατίθενται στα Αγγλικά. Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να σας ενημερώσει σχετικά με άλλες γλώσσες στις οποίες είναι διαθέσιμα αυτά τα έγγραφα.

Αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο ξεκίνησε το 2016 και αυτή η κατηγορία μεριδίων το 2016.

Το νόμισμα της κατηγορίας μονάδων εκφράζεται σε USD.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να λάβω ως αντάλλαγμα;

Δείκτης κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω των κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Κατατάξαμε το προϊόν αυτό στην κατηγορία 2 από 7, δηλαδή σε κατηγορία χαμηλού κινδύνου.

Σενάρια επιδόσεων

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 USD			
		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια			
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Ακραίο	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά την αφαίρεση των εξόδων Μέση ετήσια απόδοση	8.740 USD -12,6%	8.960 USD -3,6%
Δυσμενές	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά την αφαίρεση των εξόδων Μέση ετήσια απόδοση	9.170 USD -8,3%	8.960 USD -3,6%
Μέτριο	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά την αφαίρεση των εξόδων Μέση ετήσια απόδοση	9.730 USD -2,7%	9.810 USD -0,6%
Ευνοϊκό	Τι μπορεί να πάρετε πίσω μετά την αφαίρεση των εξόδων Μέση ετήσια απόδοση	10.030 USD 0,3%	10.340 USD 1,1%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω.

Το τι θα πάρετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Αυτό εκτιμά τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές επιδόσεις σε χαμηλό επίπεδο και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Έχετε επίγνωση του συναλλαγματικού κινδύνου. Ενδέχεται να λαμβάνετε πληρωμές σε νόμισμα που διαφέρει από το νόμισμα αναφοράς σας, οπότε η τελική απόδοση που θα λάβετε εξαρτάται από τη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Ο κίνδυνος αυτός δεν λαμβάνεται υπόψη στον παραπάνω δείκτη.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο εκτίθεται επίσης στους ακόλουθους ουσιωδώς σχετικούς κινδύνους που δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου: Κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, λειτουργικός κίνδυνος.

Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, οπότε μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Εάν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε τα οφειλόμενα, μπορεί να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις με βάση τη χειρότερη, τη μέση και την καλύτερη απόδοση του προϊόντος και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς κατά τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Αυτό το είδος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 2012 και 2022, με αναφορά σε έναν δείκτη αναφοράς μεταξύ 2012 και 2016.

Το ακραίο σενάριο δείχνει τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Τι θα συμβεί εάν η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Εάν δεν είμαστε σε θέση να σας καταβάλουμε αυτά που σας οφείλουμε, δεν καλύπτεστε από κανένα εθνικό σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης. Για την προστασία σας, τα περιουσιακά στοιχεία φυλάσσονται σε ξεχωριστή εταιρεία, τον θεματοφύλακα Quintet Private Bank (Europe) S.A.. Σε περίπτωση αθέτησης πληρωμών, οι επενδύσεις ρευστοποιούνται και τα έσοδα διανέμονται στους επενδυτές. Στη χειρότερη περίπτωση, ωστόσο, μπορεί να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Ποια είναι τα έξοδα;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει ή σας πωλεί αυτό το προϊόν μπορεί να σας χρεώσει άλλα έξοδα. Εάν ναι, το άτομο αυτό θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα έξοδα και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Έξοδα με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που αφαιρούνται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφόρων τύπων δαπανών. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το πόσο επενδύετε, πόσο καιρό κρατάτε το προϊόν και πόσο καλά πάει το προϊόν. Τα ποσά που εμφανίζονται εδώ είναι ενδεικτικά με βάση ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει:

- Κατά το πρώτο έτος θα πάρετε πίσω το ποσό που επενδύσατε (0% ετήσια απόδοση). Για την άλλη περίοδο διακράτησης υποθέσαμε ότι το προϊόν έχει τις επιδόσεις που παρουσιάζονται στο μέτριο σενάριο
- Επενδύονται 10.000 USD

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 3 έτη
Συνολικά έξοδα	410 USD	634 USD
Ετήσιος αντίκτυπος εξόδων (*)	4,1%	2,1% ετησίως

(*) Αυτό δείχνει πώς τα έξοδα μειώνουν την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι αν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση ετήσια απόδοση προβλέπεται να είναι 1,4% πριν και -0,7% μετά την αφαίρεση των εξόδων.

Ενδέχεται να μοιραστούμε μέρος των εξόδων με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει. Θα σας ενημερώσουν για το ποσό.

Σύνθεση των εξόδων

Εφάπαξ έξοδα κατά την είσοδο ή την έξοδο		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος
Έξοδα εισόδου	3,0% του ποσού που πληρώνετε κατά την είσοδο σε αυτή την επένδυση.	300 USD
Έξοδα εξόδου	Δεν χρεώνουμε τέλος εξόδου για αυτό το προϊόν.	0 USD
Συνεχή ετήσια έξοδα		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα	1,0% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση τα πραγματικά έξοδα του τελευταίου έτους.	100 USD
Έξοδα συναλλαγών	0,1% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση των εξόδων που προκύπτουν όταν αγοράζουμε και πουλάμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με το πόσο αγοράζουμε και πουλάμε.	10 USD
Τυχαιά έξοδα που πραγματοποιούνται υπό ειδικές συνθήκες		
Αμοιβές απόδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή απόδοσης για αυτό το προϊόν.	0 USD

Για τη μετατροπή μέρους ή του συνόλου των μεριδίων χρεώνεται μέγιστη προμήθεια μετατροπής 1,0%.

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να πάρω χρήματα νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να διατηρήσετε την επένδυση για 3 έτη. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς ποινή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια αυτού του χρονικού διαστήματος ή να διατηρήσετε την επένδυση για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Οι εξαγορές είναι δυνατές σε κάθε πλήρη τραπεζική εργάσιμη ημέρα στο Λουξεμβούργο. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το δικαίωμά σας να ζητήσετε την εξαγορά της επένδυσής σας μπορεί να περιοριστεί ή να ανασταλεί.

Πώς μπορώ να υποβάλω παράπονα;

Εάν έχετε παράπονα σχετικά με το προϊόν, τη συμπεριφορά του κατασκευαστή ή του ατόμου που σας συμβούλεψε ή σας πούλησε το προϊόν, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε διάφορους διαύλους επικοινωνίας: με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση piraeusaedak@piraeusbank.gr, με επιστολή προς την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, Λεωφόρος Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Τ.Κ.115 28 Αθήνα, τηλεφωνικά στον αριθμό 210 3288222 (για κλήσεις εντός Ελλάδας) ή στο +30 210 3288222 (για κλήσεις από το εξωτερικό) από Δευτέρα έως Παρασκευή, από τις 9:00 έως τις 17:00.

Σε κάθε περίπτωση, ο καταγγέλλων πρέπει να αναφέρει σαφώς τα στοιχεία επικοινωνίας του (όνομα, διεύθυνση, αριθμό τηλεφώνου ή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) και να παρέχει σύντομη εξήγηση του αιτήματος. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα μας www.piraeusaedak.gr/el.

Άλλες σημαντικές πληροφορίες

Το έγγραφο έκδοσης του προϊόντος, η τελευταία έκδοση του εγγράφου βασικών πληροφοριών, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, διατίθενται δωρεάν στη διεύθυνση www.piraeusaedak.gr/el.

Προηγούμενες επιδόσεις και προηγούμενα σενάρια επιδόσεων: Οι ιστορικές αποδόσεις των τελευταίων 5 ετών και τα σενάρια απόδοσης που έχουν δημοσιευθεί προηγουμένως, επικαιροποιημένα σε μηνιαία βάση, είναι διαθέσιμα στη διεύθυνση <https://www.yourpriips.eu/site/60876/en>.