

Το παρόν αποτελεί μετάφραση της πρωτότυπης ανακοίνωσης από την αγγλική στην ελληνική γλώσσα. Η μετάφραση αποδίδει πιστά το περιεχόμενο των πληροφοριών που περιέχονται στο πρωτότυπο.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ
ASSET MANAGEMENT
Α.Ε.Δ.Α.Κ.



Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Λεωφόρος Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1
115 28 Αθήνα, Ελλάδα
(η «Εταιρεία Διαχείρισης»)

ΕΝΕΡΓΩΝΤΑΣ ΩΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ

PIRAEUSINVEST
Αμοιβαίου κεφαλαίου
R.C.S. Κ 15
(ΤΟ «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥΣ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΤΜΗΜΑΤΩΝ
PIRAEUSINVEST – GLOBAL CONSERVATIVE BALANCED FUND OF FUNDS,
PIRAEUSINVEST – GLOBAL AGGRESSIVE BALANCED FUND OF FUNDS, ΚΑΙ
PIRAEUSINVEST – GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS

Λουξεμβούργο, 10/01/2022

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Θέμα: Συγχώνευση των PiraeusInvest – Global Conservative Balanced Fund of Funds, PiraeusInvest – Global Aggressive Balanced Fund of Funds με απορρόφηση από το PiraeusInvest – Global Balanced Fund of Funds (η «Συγχώνευση»)

Αξιότιμε Μεριδιούχε,

Σκοπός της παρούσας ανακοίνωσης είναι να σας ενημερώσουμε για την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας Διαχείρισης (το «**Συμβούλιο**») να συγχωνεύσει το PiraeusInvest – Global Conservative Balanced Fund of Funds και το PiraeusInvest – Global Aggressive Balanced Fund of Funds (μαζί τα «**Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα**») με απορρόφηση από το PiraeusInvest – Global Balanced Fund of Funds (το «**Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα**»).

Έπειτα από τη Συγχώνευση, τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα θα λυθούν χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση.

I. Ιστορικό και Αιτιολόγηση

Το μικρό μέγεθος των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων (στις 3.11.2021: 8.354.346,26 ΕΥΡΩ για το PiraeusInvest – Global Conservative Balanced Fund of Funds και 7.715.660,16 ΕΥΡΩ για το PiraeusInvest Global Aggressive Balanced Fund of Funds) καθιστά ασύμφορη οικονομικά τη διατήρησή τους ως ανεξάρτητων επενδυτικών τμημάτων και οδηγεί σε υψηλότερο Δείκτη Συνολικών Εξόδων (ο «**ΔΣΕ**») για τους επενδυτές. Επομένως, το Συμβούλιο πιστεύει ότι είναι προς το συμφέρον των μεριδιούχων να συγχωνεύσει τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα και να εστιάσει σε μεγαλύτερα χαρτοφυλάκια, τα οποία θα παρέχουν οικονομίες κλίμακας σε υφιστάμενους μεριδιούχους και των δύο επενδυτικών τμημάτων. Το Συμβούλιο αναμένει να μειωθεί ο ΔΣΕ, ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης.

Το Συμβούλιο αποφάσισε λοιπόν, σύμφωνα με το Άρθρο 66(4) του τροποποιημένου Νόμου του Λουξεμβούργου της 17^{ης} Δεκεμβρίου 2010 σχετικά με τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ο «**Νόμος του 2010**») και με το Άρθρο 18 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (οι «**Κανονισμοί Διαχείρισης**»), να συγχωνεύσει τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα στα Απορροφώντα Επενδυτικά Τμήματα.

II. Διαδικασία Συγχώνευσης

Κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος που ορίζεται κατωτέρω, τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα θα μεταφέρουν τα υφιστάμενα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τους (τα «**Στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού**») στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Οι μεριδιούχοι των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων και του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος, που δεν επιθυμούν να συμμετέχουν στη Συγχώνευση, μπορούν να ζητήσουν την εξαγορά των μεριδίων τους ή την μετατροπή τους σε μερίδια άλλων επενδυτικών τμημάτων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (με εξαίρεση το PiraeusInvest – European Bond) χωρίς καμία επιβάρυνση μέχρι την καταληκτική ώρα στις 10.02.2022.

III. Αναμενόμενος Αντίκτυπος της Συγχώνευσης

Αντίκτυπος στους μεριδιούχους των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων

Οι κατωτέρω πίνακες δείχνουν την αντίστοιχη κατηγορία μεριδίου που συμμετέχει στη Συγχώνευση:

Υφιστάμενες κατηγορίες στο Απορροφώμενο Επενδυτικό Τμήμα		Κωδικός (ISIN)	Αντίστοιχη κατηγορία στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα		Κωδικός ISIN
PiraeusInvest – Global Conservative Balanced Fund of Funds	Retail (Distribution)	LU1508974836	PiraeusInvest – Global Balanced Fund of Funds	Retail (Distribution)	LU1508974752
PiraeusInvest – Global Aggressive Balanced Fund of Funds	Retail (Distribution)	LU1508974919			

Επιπλέον, και προς διευκόλυνση της Συγχώνευσης, οι παρακάτω περιορισμοί συναλλαγών θα εφαρμοστούν στα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα πριν την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος:

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

- Δεν θα επιτρέπεται σε νέους επενδυτές να επενδύουν σε μερίδια των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων κατά την περίοδο που ξεκινά στις 12.01.2022 και εξής (τελευταία ημερομηνία εγγραφών θα είναι η 11.01.2022 μέχρι την καταληκτική ώρα)·
- Υφιστάμενοι μεριδιούχοι δεν θα επιτρέπεται να εγγράφονται σε επιπλέον μερίδια των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων κατά την περίοδο που ξεκινά στις 12.01.2022 και εξής (τελευταία ημερομηνία εγγραφών θα είναι η 11.01.2022 μέχρι την καταληκτική ώρα)· και
- Υφιστάμενοι μεριδιούχοι των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων δεν θα επιτρέπεται να εξαγοράσουν ή να μετατρέψουν τα μερίδιά τους κατά τις 5 εργάσιμες ημέρες πριν την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος (τελευταία ημερομηνία για εξαγορές ή μετατροπές θα είναι η 10.02.2022 μέχρι την καταληκτική ώρα).

Οι βασικές διαφορές μεταξύ των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων και του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος αναγράφονται λεπτομερώς στο Προσάρτημα Ι. Για συνολική περιγραφή των αντίστοιχων επενδυτικών στόχων και πολιτικών και των σχετικών κινδύνων, παρακαλείστε να ανατρέξετε στο Προσάρτημα Ι, στο Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, και στα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές στο Προσάρτημα ΙΙ.

Το χαρτοφυλάκιο του Απορροφώμενου Επενδυτικού Τμήματος δεν θα χρειαστεί να αναδιαρθρωθεί πριν την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος.

Αντίκτυπος στους μεριδιούχους του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος

Το Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα θα συνεχίσει να υφίσταται μετά τη Συγχώνευση. Οι συναλλαγές στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα δεν θα διακοπούν από τη Συγχώνευση. Η διαχείριση του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος θα συνεχίσει σύμφωνα με τον επενδυτικό του σκοπό και την επενδυτική του πολιτική.

Το Συμβούλιο πιστεύει ότι αυτή η Συγχώνευση δεν θα προκαλέσει μείωση της απόδοσης του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος.

Το Συμβούλιο δεν προβλέπει κάποια σημαντική επίπτωση στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο ή την απόδοση του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος και/ή στα μερίδια των μεριδιούχων ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης.

IV. Κριτήρια Αποτίμησης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού

Όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων θα αποδοθούν στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων και του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος θα αποτιμηθούν σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (το «**Ενημερωτικό Δελτίο**») και στον Κανονισμό κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος (όπως ορίζεται κατωτέρω). Τα τρέχοντα στοιχεία του παθητικού γενικά περιλαμβάνουν οφειλόμενες προμήθειες και έξοδα που δεν έχουν πληρωθεί, όπως φαίνονται στο καθαρό στοιχείο ενεργητικού αυτών των επενδυτικών τμημάτων.

Τα νομικά, συμβουλευτικά και διοικητικά έξοδα σε σχέση με την προετοιμασία και την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης θα βαρύνουν την Εταιρεία Διαχείρισης.

V. Μέθοδος Υπολογισμού της Σχέσης Ανταλλαγής

Κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος, τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα θα μεταφέρουν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τους στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα.

Τα μερίδια των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων θα ακυρωθούν και οι μεριδιούχοι των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων, που δεν ζήτησαν εξαγορά ή μετατροπή των μεριδίων τους στα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα, θα λάβουν μερίδια αντίστοιχων κατηγοριών στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα, όπως περιγράφεται στην Ενότητα III. ανωτέρω (τα «**Νέα Μερίδια**»). Η συνολική αξία των μεριδίων που κατέχουν οι μεριδιούχοι των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων θα αντιστοιχεί στη συνολική αξία των μεριδίων που θα λάβουν στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα.

Ο αριθμός των μεριδίων που θα λάβουν στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα καθορίζεται χρησιμοποιώντας μια σχέση ανταλλαγής που υπολογίζεται με ακρίβεια τριών δεκαδικών ψηφίων που στρογγυλοποιούνται στο πλησιέστερο ανώτερο ή κατώτερο μερίδιο με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο των αντίστοιχων κατηγοριών των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος. Οι μεριδιούχοι πρέπει να έχουν υπόψη ότι η Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά μερίδιο των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων και εκείνη του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος δεν θα είναι απαραίτητως η ίδια. Επομένως, ενώ η συνολική αξία των μεριδίων τους θα παραμείνει ίδια, οι μεριδιούχοι μπορεί να λάβουν διαφορετικό αριθμό μεριδίων στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα σε σχέση με τον αριθμό μεριδίων που κατείχαν στα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα.

Η σχέση ανταλλαγής για κάθε κατηγορία θα υπολογίζεται σύμφωνα με τους όρους του Ενημερωτικού Δελτίου βάσει της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού των σχετικών κατηγοριών του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος και των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος.

Η σχέση ανταλλαγής μεριδίων θα υπολογίζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

$$A = \frac{(B \times C)}{D}$$

Όπου

A είναι ο αριθμός Νέων Μεριδίων στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα·

B είναι ο αριθμός μεριδίων της σχετικής κατηγορίας μεριδίων στο Απορροφώμενο Επενδυτικό Τμήμα·

C είναι η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο του Απορροφώμενου Επενδυτικού Τμήματος, όπως αποτιμάται κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος·

D είναι η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος.

Ο εγκεκριμένος νόμιμος ελεγκτής της Εταιρείας θα διορισθεί και θα εκτιμήσει, σύμφωνα με το Άρθρο 71(1) του Νόμου του 2010, τα κριτήρια για την αποτίμηση των Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού, τη μέθοδο υπολογισμού της σχέσης ανταλλαγής και την πραγματική σχέση ανταλλαγής που θα καθορισθεί κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος.

Αντίγραφο της έκθεσης/των εκθέσεων του εγκεκριμένου νόμιμου ελεγκτή θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στους μεριδιούχους κατόπιν αιτήματος.

VI. Φορολογική Επίπτωση

Η Συγχώνευση δεν θα υποβάλει τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα, το Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα ή το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σε φορολόγηση στο Λουξεμβούργο. Οι επενδυτές, ωστόσο, μπορεί να υποβληθούν σε φορολόγηση στη φορολογική τους κατοικία ή σε άλλες δικαιοδοσίες όπου αποδίδουν φόρους.

Καθώς οι φορολογικοί νόμοι διαφέρουν ευρέως από χώρα σε χώρα, συνιστάται στους επενδυτές να συμβουλευτούν τους φοροτεχνικούς τους συμβούλους ως προς τις φορολογικές επιπτώσεις της Συγχώνευσης ειδικά για τη δική τους περίπτωση.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

VII. Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος

Η προγραμματισμένη ημερομηνία έναρξης ισχύος της Συγχώνευσης είναι η 18.02.2022 τα μεσάνυχτα (ώρα Λουξεμβούργου), ή οποιαδήποτε άλλη ημερομηνία μπορεί να κριθεί απαραίτητη από το Συμβούλιο και να γνωστοποιηθεί στις ανακοινώσεις που θα σταλούν στους μεριδιούχους σύμφωνα με το Άρθρο 72 του Νόμου του 2010 (η «**Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος**»).

VIII. Κανόνες που εφαρμόζονται στη μεταφορά Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και στην ανταλλαγή μεριδίων

Κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος, τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα θα συγχωνευτούν στο Απορροφών Επενδυτικό Τμήμα και τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αποδίδονται στην κατηγορία μεριδίων των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων θα μεταφερθούν στην αντίστοιχη κατηγορία μεριδίων του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος.

Σε αντάλλαγμα για τη μεταφορά αυτή, οι μεριδιούχοι των Απορροφώμενων Επενδυτικών Τμημάτων θα λάβουν Νέα Μέρηδια της αντίστοιχης κατηγορίας του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος, όπως περιγράφεται στην Ενότητα V. «Μέθοδος Υπολογισμού της Σχέσης Ανταλλαγής» ανωτέρω.

Κατά την Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος, τα Απορροφώμενα Επενδυτικά Τμήματα θα λυθούν χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση.

IX. Διαθεσιμότητα Εγγράφων

Το Κοινό Σχέδιο Προτεινόμενης Συγχώνευσης, το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο και τα σχετικά Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος (όπως προσαρτώνται στην παρούσα ειδοποίηση ως Προσάρτημα II) είναι διαθέσιμα στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης, κατόπιν αιτήματος, δωρεάν, καθώς και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας Διαχείρισης (<https://www.piraeusaedak.gr>).

Κατόπιν αιτήματος, αντίγραφα της έκθεσης του εγκεκριμένου νόμιμου ελεγκτή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σχετικά με τη Συγχώνευση θα μπορούν να ανακτηθούν δωρεάν στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης.

Εάν έχετε ερωτήσεις για την προτεινόμενη Συγχώνευση ή χρειάζεστε περαιτέρω πληροφορίες, παρακαλείστε να επικοινωνήσετε με την Εταιρεία Διαχείρισης (τηλ.: 210 328 8222).

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Με εκτίμηση,

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας Διαχείρισης

Ηρακλής Μπαμπλέκος

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος

Προσάρτημα I: Σύγκριση βασικών χαρακτηριστικών μεταξύ Απορροφώμενων και Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος.

Προσάρτημα II: Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές των Απορροφώμενων και του Απορροφώντος Επενδυτικού Τμήματος.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ Ι

Σύγκριση βασικών χαρακτηριστικών μεταξύ Απορροφώμενων και Απορροφώντων Επενδυτικών Τμημάτων

Οι μεριδιούχοι καλούνται να ανατρέξουν στο Ενημερωτικό Δελτίο για περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τα σχετικά χαρακτηριστικά των Απορροφώμενων και Απορροφώντων Επενδυτικών Τμημάτων.

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται στο παρόν Προσάρτημα Ι είναι όπως ορίζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	ΑΠΟΡΡΟΦΩΜΕΝΟ/Α ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ/Α ΤΜΗΜΑ/ΤΑ		ΑΠΟΡΡΟΦΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΤΜΗΜΑ
Όνομα του επενδυτικού τμήματος	PiraeusInvest – Global Conservative Balanced Fund of Funds	PiraeusInvest Global Aggressive Balanced Fund of Funds	PiraeusInvest – Global Balanced Fund of Funds
Νόμισμα Αναφοράς επενδυτικού τμήματος	ΕΥΡΩ	ΕΥΡΩ	ΕΥΡΩ
Ι. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΙ			
Επενδυτικός Σκοπός και Πολιτικές	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης, αναλαμβάνοντας σχετικά μικρό επενδυτικό κίνδυνο. Το Επενδυτικό Τμήμα παρέχει διαφοροποίηση σε επενδυτικές κατηγορίες ενεργητικού, επενδύοντας πρωτίστως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ (τα «Κεφάλαια-Στόχοι»), ΔΑΚ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά. Το Επενδυτικό Τμήμα θα επενδύει έως 40% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μετοχές, έως	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης, αναλαμβάνοντας σχετικά υψηλό επενδυτικό κίνδυνο. Το Επενδυτικό Τμήμα παρέχει διαφοροποίηση σε επενδυτικές κατηγορίες ενεργητικού, επενδύοντας πρωτίστως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ (τα «Κεφάλαια-Στόχοι»), ΔΑΚ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά. Το Επενδυτικό Τμήμα θα επενδύει έως 65% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος είναι η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης, αναλαμβάνοντας σχετικά μέτριο επενδυτικό κίνδυνο. Το Επενδυτικό Τμήμα παρέχει διαφοροποίηση σε επενδυτικές κατηγορίες ενεργητικού επενδύοντας πρωτίστως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ (τα «Κεφάλαια-Στόχοι»), ΔΑΚ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά. Το Επενδυτικό Τμήμα θα επενδύει έως 55% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

	65% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μέσα χρηματαγοράς και/ή σε Κεφάλαια-Στόχους που συνιστούν ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να επενδύει επίσης σε μικτά Κεφάλαια-Στόχους, που σημαίνει ότι αυτά τα Κεφάλαια -Στόχοι επενδύουν τόσο σε μετοχές όσο και σε ομόλογα. Το Επενδυτικό Τμήμα δεν θα επενδύει σε Κεφάλαια-Στόχους που ακολουθούν εναλλακτικές στρατηγικές. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί τεχνικές παραγώγων και μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης και αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου εντός των ορίων που τίθενται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Τεχνικές και Μέσα».	Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μετοχές, έως 40% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μέσα χρηματαγοράς και/ή σε Κεφάλαια-Στόχους που συνιστούν ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να επενδύει επίσης σε μικτά Κεφάλαια-Στόχους, που σημαίνει ότι αυτά τα Κεφάλαια-Στόχοι επενδύουν τόσο σε μετοχές όσο και σε ομόλογα. Το Επενδυτικό Τμήμα δεν θα επενδύει Κεφάλαια-Στόχους που ακολουθούν εναλλακτικές στρατηγικές. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί τεχνικές παραγώγων και μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης και αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου εντός των ορίων που τίθενται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Τεχνικές και Μέσα».	Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μετοχές, έως 55% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε Κεφάλαια-Στόχους που επενδύουν πρωτίστως σε μέσα χρηματαγοράς και/ή σε Κεφάλαια-Στόχους που συνιστούν ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να επενδύει επίσης σε μικτά Κεφάλαια-Στόχους, που σημαίνει ότι αυτά τα Κεφάλαια-Στόχοι επενδύουν τόσο σε μετοχές όσο και σε ομόλογα. Το Επενδυτικό Τμήμα δεν θα επενδύει σε Κεφάλαια-Στόχους που ακολουθούν εναλλακτικές στρατηγικές. Το Επενδυτικό Τμήμα μπορεί να χρησιμοποιεί τεχνικές παραγώγων και μέσα για σκοπούς αντιστάθμισης και αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου εντός των ορίων που τίθενται στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές Τεχνικές και Μέσα».
Δείκτης αναφοράς	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι αντικείμενο ενεργητικής διαχείρισης χωρίς παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι αντικείμενο ενεργητικής διαχείρισης χωρίς παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι αντικείμενο ενεργητικής διαχείρισης χωρίς παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Κατηγοριοποίηση SFDR	6	6	6
Προφίλ επενδυτών	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και χαμηλή έως μέτρια ανοχή κινδύνου.	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια έως υψηλή ανοχή κινδύνου.	Το Επενδυτικό Τμήμα είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια ανοχή κινδύνου.
Υψηλότερος Συνθετικός Δείκτης Κινδύνου-Απόδοσης (SRRI)	4	4	4
Εκτίμηση Συγκεκριμένου Κινδύνου	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος επιτρέπει επένδυση σε ΟΣΕΚΑ και/ή άλλους ΟΣΕ. Τέτοιοι μηχανισμοί συνήθως δίνουν την ευκαιρία εξαγοράς των μεριδίων τους ή των μετοχών τους σε οποιονδήποτε υπολογισμό Καθαρής Αξίας. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, μπορεί να είναι δυνατό το Κεφάλαιο-Στόχος να μην μπορεί να εξαγοράσει τα μερίδια ή τις μετοχές του και, συνεπώς, αυτό θα έχει έμμεσο αντίκτυπο στον υπολογισμό Καθαρής Αξίας του Επενδυτικού Τμήματος, αποτρέποντάς το από το να ανταποκριθεί στις δικές του εντολές εξαγοράς.	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος επιτρέπει επένδυση σε ΟΣΕΚΑ και/ή άλλους ΟΣΕ. Τέτοιοι μηχανισμοί συνήθως δίνουν την ευκαιρία εξαγοράς των μεριδίων τους ή των μετοχών τους σε οποιονδήποτε υπολογισμό Καθαρής Αξίας. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, μπορεί να είναι δυνατό το Κεφάλαιο-Στόχος να μην μπορεί να εξαγοράσει τα μερίδια ή τις μετοχές του και, συνεπώς, αυτό θα έχει έμμεσο αντίκτυπο στον υπολογισμό Καθαρής Αξίας του Επενδυτικού Τμήματος, αποτρέποντάς το από το να ανταποκριθεί στις δικές του εντολές εξαγοράς. * * * Για προσωρινούς ή αμυντικούς σκοπούς, και προκειμένου να διασφαλίζει τις αναμενόμενες εξαγορές, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να τηρεί, για κάθε Επενδυτικό Τμήμα, ρευστά διαθέσιμα σε	Ο επενδυτικός σκοπός του Επενδυτικού Τμήματος επιτρέπει επένδυση σε ΟΣΕΚΑ και/ή άλλους ΟΣΕ. Τέτοιοι μηχανισμοί συνήθως δίνουν την ευκαιρία εξαγοράς των μεριδίων τους ή των μετοχών τους σε οποιονδήποτε υπολογισμό Καθαρής Αξίας. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, μπορεί να είναι δυνατό το Κεφάλαιο-Στόχος να μην μπορεί να εξαγοράσει τα μερίδια ή τις μετοχές του και, συνεπώς, αυτό θα έχει έμμεσο αντίκτυπο στον υπολογισμό Καθαρής Αξίας του Επενδυτικού Τμήματος, αποτρέποντάς το από το να ανταποκριθεί στις δικές του εντολές εξαγοράς.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

		επικουρική βάση. Τέτοια διαθέσιμα μπορούν να τηρούνται σε τρεχούμενους λογαριασμούς ή σε βραχυπρόθεσμα μέσα χρηματαγοράς που υπόκεινται σε τακτική διαπραγμάτευση, που έχουν ανά πάσα στιγμή μέση εναπομένουσα ωρίμανση κάτω των 12 μηνών και εκδίδονται ή εγγυώνται από εκδότες με υψηλή βαθμολογία.	
Μέθοδος Υπολογισμού Συνολικής Έκθεσης	Απόλυτη Δυνητική Ζημία	Απόλυτη Δυνητική Ζημία	Απόλυτη Δυνητική Ζημία
II. Κατηγορία μεριδίου και ελάχιστες απαιτήσεις επενδύσεων και κατοχής μεριδίων			
Κατηγορία μεριδίου	1. Retail 2. Institutional 3. Private	1. Retail 2. Institutional 3. Private	1. Retail 2. Institutional 3. Private
Πολιτική διανομής	Εντός κάθε Επενδυτικού Τμήματος, το Συμβούλιο έχει δικαίωμα να δημιουργήσει διαφορετικές κατηγορίες Μεριδίων που μπορεί να χαρακτηρίζονται από την πολιτική διανομής τους (μερίδια διανομής, μερίδια κεφαλαιοποίησης).		
Ελάχιστη εγγραφή και επακόλουθη επένδυση	Η ελάχιστη αρχική αγορά Μεριδίων είναι δέκα (10) Μεριδία για Μεριδία Retail, εκατό (100) για Μεριδία «Private» και χίλια (1000) για Μεριδία Institutional. Κάθε αγορά Μεριδίων σε επόμενο στάδιο μπορεί να γίνει είτε σε Μεριδία είτε σε ποσό.		
Χρόνος αποκοπής	Μεριδία μπορούν να αγοραστούν μέσω του Διανομέα ή απευθείας μέσω της Εταιρείας Διαχείρισης σε οποιαδήποτε Ημερομηνία Αποτίμησης. Κάθε αίτηση που λαμβάνει ο Υπεύθυνος Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών στο Λουξεμβούργο σε κάθε Ημερομηνία Αποτίμησης πριν τις 5:00 μ.μ., ώρα Λουξεμβούργου, θα εκτελείται με την Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά Μεριδίο όπως ορίζεται την επόμενη Ημερομηνία Αποτίμησης.		
Ημέρα αποτίμησης	Κάθε μέρα που είναι εργάσιμη ημέρα τραπεζών στο Λουξεμβούργο.		
Ημέρα διακανονισμού	Η πληρωμή για τα Μεριδία που εκδίδονται πρέπει να λαμβάνεται από τον Θεματοφύλακα το αργότερο εντός πέντε εργάσιμων ημερών τραπεζών του Λουξεμβούργου μετά τη σχετική Ημερομηνία Αποτίμησης.		
III. ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟΥΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥΣ			

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Προμήθεια εγγραφής	Retail: έως 3% Institutional: Δ/Ε Private: έως 3%		
Προμήθεια μετατροπής	Προμήθεια μετατροπής έως 1,00 % επί της Καθαρής Αξίας των Μεριδίων προς μετατροπή μπορεί να χρεωθεί και να πληρωθεί στον Διανομέα.		
Προμήθεια εξαγοράς	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
IV. ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΠΛΗΡΩΝΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ			
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	Retail: 2,49% Institutional: 1,99% (εκτίμηση) Private: 2,24% (εκτίμηση)	Retail: 3,61% Institutional: 2,61% (εκτίμηση) Private: 3,11%	Retail: 2,67% ¹ Institutional: 2,17% (εκτίμηση) Private: 2,42% (εκτίμηση)
Αμοιβή Εταιρείας Διαχείρισης	Retail: μέγιστο 0,90% Institutional: μέγιστο 1,00% Private: μέγιστο 1,25%	Retail: μέγιστο 0,90% Institutional: μέγιστο 1,50% Private: μέγιστο 2,00%	Retail: μέγιστο 0,90% Institutional: μέγιστο 1,50% Private: μέγιστο 1,75%
Αμοιβή Θεματοφύλακα και του Υπευθύνου Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών	Ο Θεματοφύλακας θα δικαιούται να λαμβάνει, από τα στοιχεία ενεργητικού κάθε Επενδυτικού Τμήματος, αμοιβή που υπολογίζεται σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική στο Λουξεμβούργο και εκφράζεται ως ποσοστό ετησίως βάσει του καθαρού ενεργητικού στο τέλος του σχετικού μήνα και η οποία είναι πληρωτέα στο τέλος κάθε μήνα. Ο Θεματοφύλακας επί του παρόντος πληρώνεται ως εξής: - 0,05% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού έως 75 εκατομμύρια ΕΥΡΩ· - 0,035% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού από 75 εκατομμύρια ΕΥΡΩ έως 250 εκατομμύρια ΕΥΡΩ· και - 0,015% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού άνω των 250 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ. Η αμοιβή υπόκειται σε ετήσιο ελάχιστο ποσό 6.200 ΕΥΡΩ ανά Επενδυτικό Τμήμα. Ο Θεματοφύλακας δικαιούται επίσης να λαμβάνει μία επιπλέον αμοιβή ελέγχου Θεματοφύλακα της τάξης του 0,005% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού, με ελάχιστο ποσό ύψους 2.500 ΕΥΡΩ ανά έτος και ανά Επενδυτικό Τμήμα. Ο Θεματοφύλακας θα δικαιούται επίσης την επιστροφή όλων των εύλογων άμεσων εξόδων. Ο Υπεύθυνος Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών θα λαμβάνει αμοιβή που υπολογίζεται σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική στο		

¹ Από τις 15 Οκτωβρίου 2021, οι προμήθειες διαχείρισης για αυτή την κατηγορία μειώθηκαν από 2,00% σε 0,9%, κάτι που θα επηρεάσει τις τρέχουσες επιβαρύνσεις του έτους αυτού

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

	Λουξεμβούργο και εκφράζεται ως ποσοστό ετησίως επί του μέσου καθαρού ενεργητικού κατά τον υπό εξέταση μήνα και είναι πληρωτέα στο τέλος κάθε μήνα. Πληρώνεται επί του παρόντος ως εξής: - 0,0250% ετησίως επί των πρώτων 50 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ μέσου καθαρού ενεργητικού· - 0,0210% ετησίως επί του μέσου καθαρού ενεργητικού μεταξύ 50 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ και 100 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ· - 0,0170% ετησίως επί του μέσου καθαρού ενεργητικού μεταξύ 100 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ και 250 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ· - 0,0120% ετησίως για ποσά άνω των 250 εκατομμυρίων ΕΥΡΩ. Η αμοιβή υπόκειται σε ετήσιο ελάχιστο ποσό ύψους 27.000 ΕΥΡΩ ανά Επενδυτικό Τμήμα. Ο Υπεύθυνος Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών δικαιούται επιστροφή από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο όλων των εύλογων άμεσων εξόδων.
--	--

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ II - Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές

- Συνημμένα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές

**ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ
ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ**

Το παρόν έγγραφο σάς 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 GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS - RETAIL

ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο του Α/Κ PiraeusInvest | Κωδικός ISIN: LU1508974752 | Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

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 επίτευξη της μεγαλύτερης δυνατής απόδοσης με ανάληψη σχετικά μετρίου επενδυτικού κινδύνου.

Επενδυτική πολιτική

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο προσφέρει διαφοροποίηση όσον αφορά στις κατηγορίες των στοιχείων ενεργητικού μέσω της επένδυσης κυρίως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ ή και άλλων ΟΣΕ («αμοιβαία κεφάλαια»), διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs) και δευτερευόντως, σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει ποσοστό έως 55% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε μετοχές, έως 55% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε μέσα χρηματαγοράς ή και αμοιβαία κεφάλαια που χαρακτηρίζονται ως ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε ισορροπημένα αμοιβαία κεφάλαια, ήτοι τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια θα επενδύουν, τόσο σε μετοχές, όσο και σε ομόλογα. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε θα επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια που εφαρμόζονται εναλλακτικές στρατηγικές.

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

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

Σύσταση

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο προς μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια ανοχή κινδύνου.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



Τι σημαίνει αυτός ο σύνθετος δείκτης

- Καθώς το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε διαθέτει ιστορικά στοιχεία, έχουν χρησιμοποιηθεί προσομοιωμένα στοιχεία βάσει αντιπροσωπευτικού προτύπου χαρτοφυλακίου ή δείκτη αναφοράς, τα οποία δύναται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου
- Δε διασφαλίζεται ότι η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη. Ο δείκτης κινδύνων του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά
- Η κατώτατη κατηγορία του δείκτη κινδύνων δε συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους
- Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο PIRAEUSINVEST GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS κατατάσσεται στην κατηγορία 4, επειδή η αξία του μεριδίου ενδέχεται να υπόκειται σε μέτριες διακυμάνσεις και συνεπώς ο κίνδυνος απώλειας και η δυνατότητα κέρδους ενδέχεται να είναι μέτριοι

Ποιοι κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται σε αυτόν τον σύνθετο δείκτη

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** οι μεταβολές των επιτοκίων ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα θετικές ή αρνητικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αξία των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο
- **Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου:** η αφερεγγυότητα τυχόν ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες, όπως διαφύλαξη των στοιχείων ενεργητικού ή ενεργού 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.piraeusaedak.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	2,67%
------------------------	-------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

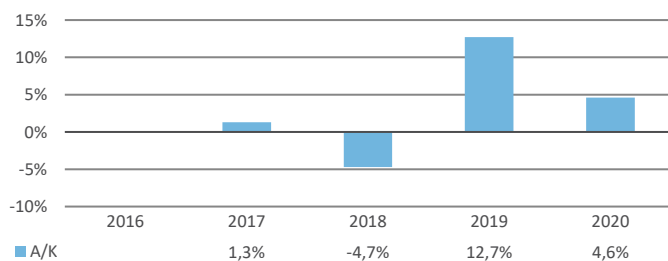
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αντιστοιχούν σε ένα μέγιστο ποσοστό το οποίο ενδέχεται να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο που έχει επενδυθεί από τον επενδυτή στο υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται οι επιβαρύνσεις να είναι χαμηλότερες. Ο επενδυτής μπορεί να ενημερωθεί 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 31.12.2020. 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 Ευρώ.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε το 2016.

Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε το 2016.

Πρακτικές Πληροφορίες

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

• **Πρόσθετες πληροφορίες και διαθεσιμότητα τιμών** : Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφα 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 GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS 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 08.02.2021

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 GLOBAL CONSERVATIVE BALANCED FUND OF FUNDS - RETAIL

ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο του Α/Κ PiraeusInvest | Κωδικός ISIN: LU1508974836 | Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

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 επίτευξη της μεγαλύτερης δυνατής απόδοσης με ανάληψη σχετικά χαμηλού προς μέτριο επενδυτικού κινδύνου.

Επενδυτική πολιτική

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο προσφέρει διαφοροποίηση όσον αφορά στις κατηγορίες των στοιχείων ενεργητικού μέσω της επένδυσης κυρίως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ ή και άλλων ΟΣΕ («αμοιβαία κεφάλαια»), διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs) και δευτερευόντως, σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει ποσοστό έως 40% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε μετοχές, έως 65% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίτως σε μέσα χρηματαγοράς ή και αμοιβαία κεφάλαια που χαρακτηρίζονται ως ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε ισορροπημένα αμοιβαία κεφάλαια, ήτοι τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια θα επενδύουν, τόσο σε μετοχές, όσο και σε ομόλογα. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε θα επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια που εφαρμόζονται εναλλακτικές στρατηγικές.

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

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

Σύσταση

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο προς μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και χαμηλή προς μέτρια ανοχή κίνδυνου.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



Τι σημαίνει αυτός ο σύνθετος δείκτης

- Καθώς το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε διαθέτει ιστορικά στοιχεία, έχουν χρησιμοποιηθεί προσομοιωμένα στοιχεία βάσει αντιπροσωπευτικού προτύπου χαρτοφυλακίου ή δείκτη αναφοράς, τα οποία δύναται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου
- Δε διασφαλίζεται ότι η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη. Ο δείκτης κινδύνων του υπό αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά
- Η κατώτατη κατηγορία του δείκτη κινδύνων δε συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους
- Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο PIRAEUSINVEST GLOBAL CONSERVATIVE BALANCED FUND OF FUNDS κατατάσσεται στην κατηγορία 4, επειδή η αξία του μεριδίου ενδέχεται να υπόκειται σε μέτριες διακυμάνσεις και συνεπώς ο κίνδυνος απώλειας και η δυνατότητα κέρδους ενδέχεται να είναι μέτριοι

Ποιοι κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται σε αυτόν τον σύνθετο δείκτη

- Κίνδυνος επιτοκίου:** οι μεταβολές των επιτοκίων ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα θετικές ή αρνητικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αξία των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο
- Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου:** η αφερεγγυότητα τυχόν ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες, όπως διαφύλαξη των στοιχείων ενεργητικού ή ενεργού 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.piraeusaedak.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	2,49%
------------------------	-------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

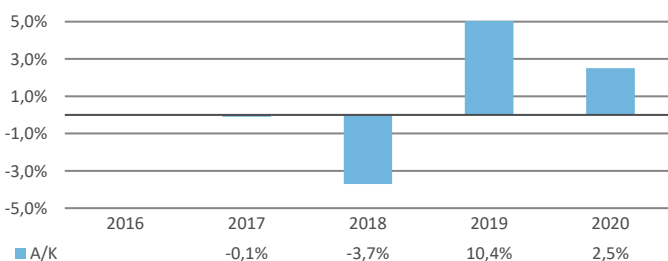
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αντιστοιχούν σε ένα μέγιστο ποσοστό το οποίο ενδέχεται να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο που έχει επενδυθεί από τον επενδυτή στο υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται οι επιβαρύνσεις να είναι χαμηλότερες. Ο επενδυτής μπορεί να ενημερωθεί 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 31.12.2020. 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 Ευρώ.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε το 2016.

Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε το 2016.

Πρακτικές Πληροφορίες

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

• **Πρόσθετες πληροφορίες και διαθεσιμότητα τιμών** : Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφα 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 GLOBAL CONSERVATIVE BALANCED FUND OF FUNDS 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 από 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 08.02.2021



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 GLOBAL AGGRESSIVE BALANCED FUND OF FUNDS - RETAIL

ένα υπό αμοιβαίο κεφάλαιο του Α/Κ PiraеusInvest | Κωδικός ISIN: LU1508974919 | Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

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 επίτευξη της μεγαλύτερης δυνατής απόδοσης με ανάληψη σχετικά υψηλού επενδυτικού κινδύνου.

Επενδυτική πολιτική

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο προσφέρει διαφοροποίηση όσον αφορά στις κατηγορίες των στοιχείων ενεργητικού μέσω της επένδυσης κυρίως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ ή και άλλων ΟΣΕ («αμοιβαία κεφάλαια»), διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs) και δευτερευόντως, σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μετρητά.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει ποσοστό έως 65% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίστως σε μετοχές, έως 40% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίστως σε ομόλογα και έως 30% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν πρωτίστως σε μέσα χρηματαγοράς ή και αμοιβαία κεφάλαια που χαρακτηρίζονται ως ευρωπαϊκά αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε ισορροπημένα αμοιβαία κεφάλαια, ήτοι τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια θα επενδύουν, τόσο σε μετοχές, όσο και σε ομόλογα. Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δε θα επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια που εφαρμόζονται εναλλακτικές στρατηγικές.

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

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

Σύσταση

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μεσοπρόθεσμο προς μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια προς υψηλή ανοχή κινδύνου

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 αμοιβαίο κεφάλαιο PIRAEUSINVEST GLOBAL AGGRESSIVE BALANCED FUND OF FUNDS κατατάσσεται στην κατηγορία 4, επειδή η αξία του μεριδίου ενδέχεται να υπόκειται σε μέτριες διακυμάνσεις και συνεπώς ο κίνδυνος απώλειας και η δυνατότητα κέρδους ενδέχεται να είναι μέτριοι

Ποιοι κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται σε αυτόν τον σύνθετο δείκτη

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** οι μεταβολές των επιτοκίων ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα θετικές ή αρνητικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις στην αξία των στοιχείων ενεργητικού που κατέχει το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο
- **Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου:** η αφερεγγυότητα τυχόν ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες, όπως διαφύλαξη των στοιχείων ενεργητικού ή ενεργού 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.piraeusaedak.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	3,61%
------------------------	-------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

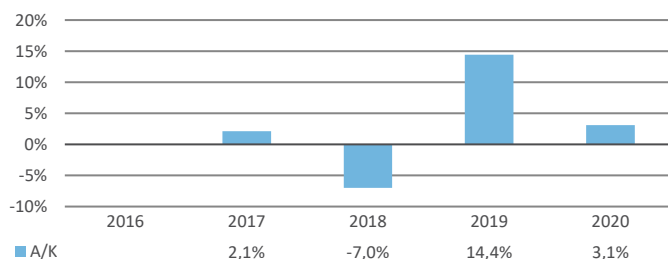
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αντιστοιχούν σε ένα μέγιστο ποσοστό το οποίο ενδέχεται να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο που έχει επενδυθεί από τον επενδυτή στο υπό αμοιβαίο κεφάλαιο. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται οι επιβαρύνσεις να είναι χαμηλότερες. Ο επενδυτής μπορεί να ενημερωθεί 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 31.12.2020. 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 Ευρώ.

Το υπό αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε το 2016.

Η παρούσα κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε το 2016.

Πρακτικές Πληροφορίες

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

• **Πρόσθετες πληροφορίες και διαθεσιμότητα τιμών** : Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφα 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 GLOBAL AGGRESSIVE BALANCED FUND OF FUNDS 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 από αμοιβαία κεφάλαια. Το ενημερωτικό δελτίο και οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις συντάσσονται για ολόκληρο το αμοιβαίο κεφάλαιο.

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

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

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier. Η Piraeus Asset Management Europe S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier. Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 08.02.2021.