

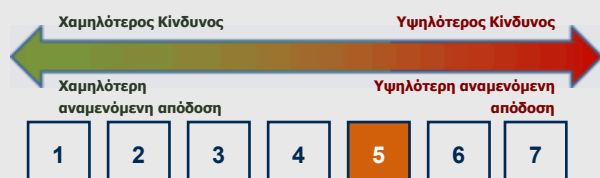
MetLife ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΜΙΚΤΟ (LEI: 2138000A27WS8DTXCE31)

Εταιρεία διαχείρισης είναι η MetLife ΑΕΔΑΚ (LEI: 63540055G5WVG688T87)

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- Σκοπός του α/κ είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης μεσομακροπρόθεσμα, μέσω μίας ισορροπημένης επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και καταθέσεων, κυρίως στις Ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές και χρηματαγορές. Οι επενδύσεις σε μετοχές καθώς επίσης και σε ομόλογα θα υπερβαίνουν το 10% του καθαρού ενεργητικού του, ανά κατηγορία, αλλά οι επενδύσεις σε κάθε κατηγορία ενεργητικού (μετοχές, ομόλογα, καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς) θα υπολείπονται του 65% του καθαρού ενεργητικού, κατά μέσο όρο τριμηνιαίως.
- Τα κέρδη κεφαλαίου και οι πρόσοδοι του α/κ επανεπενδύονται.
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του α/κ δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.
- Στο πλαίσιο της μόχλευσης του χαρτοφυλακίου αλλά και της αντιστάθμισης του επενδυτικού κινδύνου, το α/κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εντός των ορίων που ορίζει ο νόμος, που ενδέχεται να επηρεάσουν την απόδοσή του.
- Ως σημείο αναφοράς (Benchmark) του α/κ, ορίζεται ο συνδυασμός του δείκτη Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporates Total Return 1-10 έτη (I19027EU Index) κατά 50% και του Stoxx Europe 50 Price EUR (SX5P INDEX) κατά 50%. Το α/κ δεν ακολουθεί πιστά την σύνθεση του benchmark.
- Η εξαγορά των μεριδίων του α/κ είναι υποχρεωτική όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος, με γραπτή αίτηση που υποβάλλει στην εταιρία διαχείρισης, κατά την διάρκεια εργάσιμης ημέρας στην Ελλάδα. Η αξία των μεριδίων που εξαγοράζονται καταβάλλεται σε λογαριασμό τραπεζής της ημεδαπής, από δύο (2) έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς. Σύσταση: το παρόν α/κ απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μέτριο προς υψηλό επίπεδο επενδυτικού κινδύνου και ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 5 ετών. Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την πολιτική του α/κ, καθώς επίσης και λεπτομέρειες για την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, όπου μεταξύ άλλων περιλαμβάνεται ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμες στο ενημερωτικό δελτίο, αναρτημένο στην ιστοσελίδα της εταιρείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: <https://www.metlife.gr/MetLife-aedak>.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



Περιγραφική επεξήγηση του δείκτη και των κύριων περιορισμών του:

- Ο σύνθετος δείκτης κινδύνου / απόδοσης περιγράφει το επίπεδο διακύμανσης των ιστορικών αποδόσεων του ΟΣΕΚΑ. Γενικά η προοπτική για υψηλότερες αποδόσεις συνοδεύεται από μεγαλύτερο κίνδυνο να σημειωθούν ζημιές. Καμία κατηγορία δεν είναι άνευ κινδύνου ακόμη και η χαμηλότερη κατηγορία αξιολόγηση (1) εμπεριέχει κίνδυνο.
- Η αξιολόγηση βασίζεται στη μεταβλητότητα της τιμής κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε ετών σε εβδομαδιαίες παρατηρήσεις και αποτελεί ένα δείκτη απόλυτου κινδύνου.
- Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό αυτής της κλίμακας, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του α/κ.
- Δεν παρέχεται καμία διασφάλιση ή προστασία της αρχικής σας επένδυσης.
- Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης δεν διασφαλίζεται ότι θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του α/κ ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους πιθανούς κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο.

Γιατί αυτό το α/κ αξιολογήθηκε στην Κατηγορία Κινδύνου 5; Διότι με βάση εβδομαδιαίες παρατηρήσεις πέντε (5) ετών, οι υποκείμενες επενδύσεις του α/κ κατέγραψαν διακύμανση μεγαλύτερη από 10% αλλά μικρότερη από 15%. Το προφίλ επενδυτικού κινδύνου / απόδοσης αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια το ρίσκο των διακυμάνσεων (και όχι μόνο τον κίνδυνο απώλειας μικρού ή μεγάλου μέρους του κεφαλαίου της επένδυσης) που ενσωματώνει το α/κ κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και αποτελεί τον «κίνδυνο αγοράς». Οι μεταβολές στις τιμές των υποκείμενων επενδύσεων μπορεί ενδεικτικά να οφείλονται στην πολιτική ή οικονομική ειδησεογραφία, σε νέα σχετικά με εταιρική κερδοφορία, στις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών έναντι του ευρώ.

Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες, διαφορετικές από αυτές που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του α/κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν:

- τον πιστωτικό κίνδυνο, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρεωστικούς τίτλους και υπάρξει αδυναμία των εκδοτών των χρεογράφων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.
- τον κίνδυνο ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν χαμηλή ρευστότητα ή να υπάρξουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το α/κ.
- τον λειτουργικό κίνδυνο, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του α/κ.
- τον κίνδυνο παραγώγων σε περιπτώσεις που το α/κ επενδύει σε χρηματοοικονομικά παράγωγα, να μην καταφέρουν οι αντισυμβαλλόμενοι να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του α/κ, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης, διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη/απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Προμήθεια Διάθεσης	3,000%
Προμήθεια Εξαγοράς	1,000%

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

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του α/κ κατά τη διάρκεια του έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	3,358%
------------------------	--------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

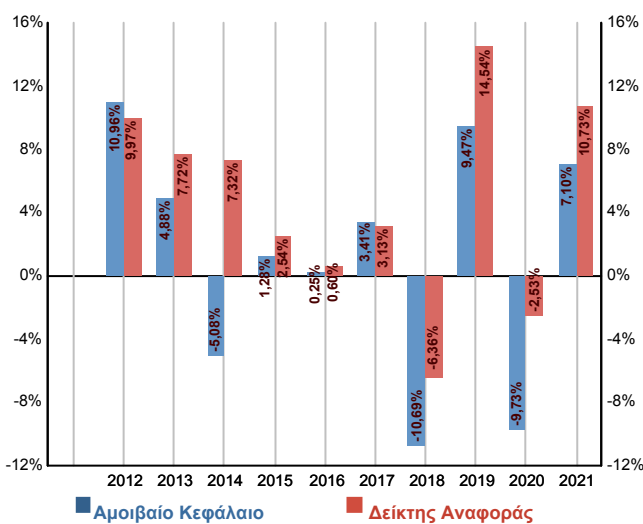
Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου μπορείτε να απευθυνθείτε στον επενδυτικό σας σύμβουλο.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2021 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις δεν περιλαμβάνουν το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: <https://www.metlife.gr/MetLife-aedak>.

Παρελθούσες Αποδόσεις



31/12/2019: Ο Δ.Α. άλλαξε από τον σύθετο δείκτη 50% Stoxx Europe 50 Price EUR, 50% FTSE Euro Broad Investment Grade Bond Index (SBEB Index) στον σύθετο δείκτη 50% Stoxx Europe 50 Price EUR, 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate TR 1-10 Year TR Index EUR (I19027EU Index).

Τα αποτελέσματα των αποδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπενδυμένα τα έσοδα που μπορούν να διανεμηθούν. Οι προηγούμενες αποδόσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις τρέχουσες επιβαρύνσεις και υπολογίζονται στην καθαρή τιμή μεριδίων α/κ σε ΕΥΡΩ χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.

Η ημερομηνία σύστασης του α/κ είναι η 25.06.1992. Ο επενδυτικός δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο συνδυασμός Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporates Total Return 1-10 έτη (I19027EU Index) κατά 50% και του Stoxx Europe 50 Price EUR (SX5P INDEX) κατά 50%. Ο ΟΣΕΚΑ υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση, με μεγάλο βαθμό ελευθερίας στην διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου του συγκριτικά με την σύνθεση του benchmark. Η απόδοση του α/κ ενδέχεται να αποκλίνει σημαντικά από την μεταβολή του δείκτη αναφοράς.

Προσοχή: Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές. Τα αναφερόμενα στοιχεία στο διπλανό διάγραμμα δείχνουν πόσο αυξήθηκε ή μειώθηκε η αξία του α/κ ανά έτος και έχει περιορισμένη αξία ως σημείου αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.

Πρακτικές Πληροφορίες

Υπερσύνδεσμοι Εντύπων Προϊόντος

Ενημερωτικό Δελτίο:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Detailed Annual Presentation_Gr.pdf

Ετήσια Έκθεση:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Annual_Gr.pdf

Εξαμηνιαία Έκθεση:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Semian nual_Gr.pdf

Πίνακας Επενδύσεων:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Holding s_Gr.pdf

Νόμοι/Αποφάσεις:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Collectio n of Legal_Gr.pdf

Κανονισμός:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Prospectu s_Gr.pdf

Factsheet:

https://eservices.metlife.gr/aedak/upload/mutualfunds/01_Factshe et_Gr.pdf

Στοιχεία Προϊόντος

Θεματοφύλακας:	Eurobank A.E.
ISIN/Bloomberg:	GRF000287000/ALEUEUB GA
Τύπος Α/Κ:	Μικτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο
Άδεια:	112/2/09.06.1992 - ΦΕΚ: 405/Β/22.06.1992, Τροπ/ση: 388/04.08.2021

Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με το α/κ, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης και Πληροφόρησης των Επενδυτών που λειτουργεί στα γραφεία της MetLife A.E.Δ.Α.Κ., (Λεωφ. Κηφισίας 119, Μαρούσι, τηλέφωνο: 210 8787000), τις εργάσιμες ημέρες από 8:30 π.μ. έως 16:30 μ.μ. Επίσης, περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το α/κ, αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και τις πιο πρόσφατες τιμές των μεριδίων μπορούν να αντληθούν και από την ιστοσελίδα της εταιρίας.

Φορολογική αντιμετώπιση: Η φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η MetLife A.E.Δ.Α.Κ ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του α/κ.