



Ενημερωτικό Δελτίο

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο έχει συνταχθεί με βάση το ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Πειραιώς Asset Management
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Άδεια λειτουργίας : ΕΚ 6/378/14 4 2006
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 6314201000
ΑΦΜ 999081601
Λ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασσώντος 1 ΤΚ 115 28 Αθήνα
Τ: (210) 328 82 22 | F: (210) 328 86 90
piraeusaedak@piraeusbank.gr
www.piraeusaedak.gr

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο περιέχει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για τη συμμετοχή επενδυτών σε μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων με έδρα την Ελλάδα, τα οποία διαχειρίζεται η ανώνυμη εταιρία διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, ο κανονισμός, η τελευταία ετήσια έκθεση και/ή η τελευταία εξαμηνιαία έκθεση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζεται η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. διατίθενται δωρεάν, κατόπιν αίτησης, στην έδρα της Εταιρίας, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο www.piraeusaedak.gr, καθώς και σε όλα τα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Περαιτέρω, οι κανονισμοί των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι δυνατό να αποστέλλονται ηλεκτρονικά ή ταχυδρομικά από την Εταιρία, κατόπιν αίτησης του επενδυτή.

Επιτρέπεται αναφορά μόνο στις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο και στα μνημονευόμενα σε αυτό έγγραφα, των οποίων το κοινό μπορεί να λαμβάνει γνώση.

Κάθε πληροφορία ή δήλωση που δεν περιέχεται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, στους κανονισμούς ή στις εκθέσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων δεν δεσμεύει την Εταιρία.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο δεν συνιστά προσφορά ή παρότρυνση για την πραγματοποίηση επενδύσεων όταν τα πρόσωπα που προβαίνουν σε τέτοια προσφορά ή παρότρυνση δεν είναι εξουσιοδοτημένα σχετικά.

Περιεχόμενα

Περιεχόμενα	3
1. Γενική περιγραφή.....	6
• 1.1 Ορισμοί	8
2. Αμοιβαία Κεφάλαια	11
• 2.1 Γενικές πληροφορίες	11
• 2.2 Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	16
• 2.3 Επενδυτικά στοιχεία Κίνδυνοι	21
2.3.1 Γενικά	21
2.3.2 Κίνδυνοι	21
2.3.2.1 Διαχείριση κινδύνων, μέθοδοι διαχείρισης και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23
2.3.2.2. Μέθοδος υπολογισμού συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο	24
• 2.4 Επενδυτικός σκοπός Επενδυτική πολιτική ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο	24
2.4.1 Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού.....	24
2.4.2 Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό.....	25
2.4.3 Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού	26
2.4.4 Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού.....	27
2.4.5 Πειραιώς Α/Κ Μικτό Εσωτερικού	28
2.4.6 Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό	28
2.4.7 Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό	29
2.4.8 Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	30
2.4.9 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας	31
2.4.10 Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό	32
2.4.11 Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό.....	33
2.4.12 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού	34
2.4.13 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	35
2.4.14 Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού.....	36
2.4.15 Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό	38
2.4.16 Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό	38
2.4.17 Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό	39

2.4.18 Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds	40
2.4.19 Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό	42
2.4.20 Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό	43
2.4.21 Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	44
2.4.22 Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	44
2.4.23 Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund	46
2.4.24 Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	46
• 2.5 Επενδύσεις σε τρίτα κράτη και δημόσιους διεθνείς οργανισμούς	47
Α. Αμοιβαία Κεφάλαια πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς.....	47
Β. Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)	48
• 2.6 Επενδύσεις στον Ίδιο Όμιλο	48
• 2.7 Δανειοληπτική πολιτική	49
• 2.8 Κανόνες αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού, υπολογισμός & δημοσίευση τιμών	49
• 2.9 Διανομή κερδών.....	51
• 2.10 Προηγούμενες αποδόσεις	52
• 2.11 Προμήθειες, αμοιβές & έξοδα που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο & τους μεριδιούχους του	59
2.11.1 Προμήθειες που επιβαρύνουν τους μεριδιούχους των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.....	59
2.11.1.1 Προμήθεια διάθεσης Αμοιβαίων Κεφαλαίων	59
2.11.1.2 Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου	60
2.11.2 Προμήθειες, αμοιβές & λοιπά έξοδα που επιβαρύνουν το ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τον κανονισμό τους.....	62
2.11.2.1 Προμήθεια διαχείρισης.....	62
2.11.2.2 Προμήθεια θεματοφυλακής	64
2.11.2.3 Μεταβλητή αμοιβή απόδοσης.....	65
2.11.2.4 Άλλες δαπάνες & έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου	68
• 2.12 Φορολογικό καθεστώς	69
3. Διαχείριση Διοίκηση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων	70
• 3.1 Εταιρία Διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων	70
3.1.1 Γενικά	70
3.1.2 Εταιρικά Στοιχεία	70
3.1.3 Λοιποί ΟΣΕΚΑ υπό τη διαχείριση της εταιρίας	71
3.1.4 Διοικητικό Συμβούλιο	72

3.1.5 Διευθυντικά Στελέχη	72
3.1.6 Κανονιστική Συμμόρφωση & AML	72
3.1.7 Εσωτερικός Έλεγχος	72
3.1.8 Διαχείριση Κινδύνων	73
3.1.9 Επενδυτικές Επιτροπές	73
3.1.10 Ανατεθείσες λειτουργίες σε τρίτα πρόσωπα	73
3.1.11 Πολιτική αποδοχών	74
3.1.12 ESG Επενδυτική Πολιτική	74
• 3.2 Θεματοφύλακας Αμοιβαίων Κεφαλαίων	76
3.2.1 Γενικά	76
3.2.2 Καθήκοντα Θεματοφύλακα	76
3.2.3 Αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	77
3.2.4 Ανάθεση καθηκόντων θεματοφυλακής σε τρίτα πρόσωπα	77
3.2.5 Παροχή πληροφοριών και στοιχείων στους επενδυτές	78
4. Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα	78
5. Παράρτημα	81
• Α. Αμοιβαία Κεφάλαια (πλην των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς)	81
I. Επιτρεπόμενες επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου	81
II. Άλλες επενδύσεις	83
III. Επενδυτικά όρια Αμοιβαίου Κεφαλαίου	83
• Β. Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς	86
I. Επιτρεπόμενες επενδύσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)	86
II. Επενδυτικά όρια των Αμοιβαίου Κεφαλαίου Χρηματαγοράς	87
• Γ. Επενδυτικά όρια βάσει της κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων	90

1. Γενική περιγραφή

Η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. (στο εξής "Εταιρία"), η οποία διαχειρίζεται τα Αμοιβαία Κεφάλαια στα οποία αναφέρεται το παρόν ενημερωτικό δελτίο (στο εξής «Αμοιβαία Κεφάλαια»), αποτελεί ανώνυμη εταιρία διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων και διέπεται από το ν. 4099/2012, όπως κάθε φορά ισχύει. Καθήκοντα θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Πριν την υποβολή αίτησης συμμετοχής σε Αμοιβαία Κεφάλαια, η Εταιρία παραδίδει δωρεάν σε αυτόν που επιθυμεί να καταστεί μεριδιούχος Αμοιβαίου Κεφαλαίου το έντυπο των Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές και, ύστερα από αίτηση του, το ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τον κανονισμό του και την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεσή του, έγγραφα τα οποία συνίσταται να αναγιγνώσκονται προσεκτικά και να λαμβάνονται υπόψη. Ο κανονισμός, η τελευταία ετήσια έκθεση και η τελευταία εξαμηνιαία έκθεση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων διατίθενται δωρεάν, κατόπιν αίτησης, στην έδρα της Εταιρίας, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο www.piraeusaedak.gr, καθώς και σε όλα τα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Περαιτέρω, κατόπιν αίτησης του επενδυτή, η Εταιρία αποστέλλει, ταχυδρομικά ή ηλεκτρονικά, στη δηλωθείσα από τον επενδυτή ταχυδρομική ή ηλεκτρονική, αντίστοιχα, διεύθυνση, τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο επιθυμεί αυτός να αποκτήσει συμμετοχή.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια που βρίσκονται υπό τη διαχείριση της Εταιρίας, για τα οποία είναι δυνατή η υποβολή αίτησης συμμετοχής, και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους περιγράφονται αναλυτικά στο παρόν ενημερωτικό δελτίο.

Η παροχή πληροφοριών σχετικά με την Εταιρία περιορίζεται στις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο. Οποιαδήποτε συμμετοχή σε Αμοιβαία Κεφάλαια εφόσον πραγματοποιείται βάσει στοιχείων ή δηλώσεων που δεν περιέχονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο και στους κανονισμούς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή που έρχονται σε αντίθεση με τα στοιχεία και τις δηλώσεις αυτών των εγγράφων, διενεργείται αποκλειστικά και μόνο με ευθύνη του αποκτώντος. Ούτε η παράδοση του παρόντος ενημερωτικού δελτίου ούτε η διάθεση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων που βρίσκονται υπό τη διαχείριση της Εταιρίας δεν αποτελούν βεβαίωση ή εγγύηση ότι τα στοιχεία που αυτό περιέχει είναι ακριβή οποτεδήποτε μετά την ημερομηνία έκδοσής του. Ωστόσο, το ενημερωτικό δελτίο θα ενημερώνεται σε εύλογο χρόνο, σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών, όπως, ενδεικτικά, η σύσταση νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Συνιστάται συνεπώς στους επενδυτές να απευθύνονται στην Εταιρία για να πληροφορούνται κατά πόσον έχει δημοσιευτεί μεταγενέστερο ενημερωτικό δελτίο.

Η Εταιρία παρέχει στους επενδυτές τη δυνατότητα να επιλέγουν μεταξύ ενός ή περισσότερων επενδυτικών στόχων επενδύοντας σε ένα ή περισσότερα Αμοιβαία Κεφάλαια που βρίσκονται υπό τη διαχείρισή της. Οι επενδυτές επιλέγουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο που ανταποκρίνεται περισσότερο στον επενδυτικό κίνδυνο και στις προσδοκίες απόδοσης που επιθυμούν.

Η Εταιρία έχει δικαίωμα να αναλάβει τη διαχείριση νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι επενδυτικοί στόχοι των οποίων ενδέχεται να διαφέρουν από τους επενδυτικούς στόχους των υφιστάμενων

Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Όταν αναλαμβάνει νέα Αμοιβαία Κεφάλαια, το ενημερωτικό δελτίο θα ενημερώνεται και θα συμπληρώνεται ανάλογα.

Η διανομή του ενημερωτικού δελτίου και η διάθεση μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων ενδέχεται να υπόκεινται σε περιορισμούς. Το παρόν ενημερωτικό δελτίο δεν μπορεί να χρησιμοποιείται για προσφορά ή παρότρυνση προς επένδυση όταν το πρόσωπο που προβαίνει στην προσφορά ή την παρότρυνση δεν είναι εξουσιοδοτημένο να το πράξει ή όπου το πρόσωπο προς το οποίο απευθύνεται η εν λόγω προσφορά ή παρότρυνση δεν δικαιούται να τη δεχθεί. Οι κάτοχοι του παρόντος ενημερωτικού δελτίου και όσοι επιθυμούν να αποκτήσουν συμμετοχή σε μερίδια οφείλουν με δική τους ευθύνη να πληροφορούνται και να τηρούν όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Η Εταιρία βεβαιώνει ότι κατέβαλε κάθε εύλογη και αναγκαία προσπάθεια προκειμένου να διασφαλίσει την εγκυρότητα και το αληθές περιεχόμενο των περιλαμβανομένων στο παρόν ενημερωτικό δελτίο πληροφοριών, και ότι δεν παραλείφθηκε κανένα σημαντικό σημείο, το οποίο θα μπορούσε να καταστήσει εσφαλμένη οποιαδήποτε δήλωση του ενημερωτικού δελτίου. Η σχετική ευθύνη βαρύνει την Εταιρία.

Η Εταιρία δηλώνει ότι δεν έχει πραγματοποιηθεί καμιά ενέργεια, προβλεπόμενη από τον νόμο του 1940 ("Investment Company Act" ή "νόμος για τις εταιρίες επενδύσεων"), από τις τροποποιήσεις του, από τον νόμο του 1933 σχετικά με τις κινητές αξίες, από τις τροποποιήσεις του ή από οποιονδήποτε άλλο νόμο για τις κινητές αξίες, με σκοπό την καταχώρηση της Εταιρίας ή των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται ενώπιον της "Securities and Exchange Commission" (αμερικανικής "επιτροπής κεφαλαιαγοράς"). Συνεπώς, το παρόν έγγραφο δεν μπορεί να εισαχθεί, διαβιβαστεί ή διανεμηθεί στις ΗΠΑ ή σε εδάφη ή κτήσεις τους ή να επιδοθεί σε οποιοδήποτε "πρόσωπο των ΗΠΑ" (US person) (σε μόνιμους κατοίκους ΗΠΑ, εταιρίες ή συνεταιρισμούς ΗΠΑ ή οποιαδήποτε άλλα νομικά πρόσωπα που έχουν ιδρυθεί σύμφωνα με τη νομοθεσία των ΗΠΑ ή διέπονται από αυτή).

Επίσης, τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που η Εταιρία διαχειρίζεται δεν επιτρέπεται να διατίθενται σε και να εξαγοράζονται από "πρόσωπα των ΗΠΑ". Ενδεχόμενη αθέτηση των ανωτέρω περιορισμών αποτελεί παραβίαση της αμερικανικής νομοθεσίας για τις κινητές αξίες. Η Εταιρία έχει δικαίωμα να απαιτήσει την άμεση εξαγορά μεριδίων που αποκτήθηκαν ή κατέχονται από "πρόσωπα των ΗΠΑ", συμπεριλαμβανομένων τυχόν επενδυτών που κατέστησαν "πρόσωπα των ΗΠΑ" μετά την απόκτηση των σχετικών τίτλων.

Η Εταιρία δηλώνει ότι πληροφορίες και στοιχεία των μεριδιούχων που συλλέγονται στο πλαίσιο συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια, ενδέχεται να διαβιβαστούν στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών και να διαβιβάζονται περαιτέρω στις αρμόδιες φορολογικές αρχές άλλου κράτους/κρατών, όπου διατηρούν τη φορολογική κατοικία τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 4378/2016 και 4428/2016 και των διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της διακρατικής συμφωνίας μεταξύ της Ελλάδας και των Η.Π.Α. «Για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί φορολογικής συμμόρφωσης λογαριασμών της αλλοδαπής (νόμος Fatca)». Διευκρινίζεται ότι οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συλλέγονται και ενδέχεται να διαβιβάζονται, με βάση τα ανωτέρω, στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρία σε ασφαλές περιβάλλον, αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, δηλαδή την προσηκούσα ετήσια διαβίβασή τους στην αρμόδια αρχή του

Υπουργείου Οικονομικών και για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επίτευξη του εν λόγω σκοπού και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.

Η Εταιρία εκτιμά ότι η επένδυση στα Αμοιβαία Κεφάλαια που αυτή διαχειρίζεται εμπεριέχει κίνδυνο, παρόλο ότι οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε ευρύ φάσμα μέσω χρηματαγοράς και κινητών αξιών υψηλής ποιότητας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι η τιμή των μεριδίων είναι δυνατό να αυξηθεί ή να μειωθεί, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει στη μεταβολή του αρχικά επενδυθέντος ποσού σε μερίδια και σε διακύμανση των εσόδων από μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Η ισχύουσα κάθε φορά φορολογική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών απαλλαγών, υπόκειται στις εκάστοτε νομοθετικές τροποποιήσεις.

Αντίγραφα του παρόντος ενημερωτικού δελτίου διατίθενται στα γραφεία της Εταιρίας, στην Αθήνα, Λ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο www.piraeusaedak.gr, καθώς και στα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες.

➤ 1.1 Ορισμοί

Ορισμός	Περιγραφή
Κινητές αξίες	α) Οι μετοχές εταιριών και άλλοι τίτλοι εξομοιούμενοι με μετοχές εταιριών («μετοχές») β) Οι ομολογίες, τα ομόλογα, και λοιπά είδη χρεωστικών τίτλων, όπως καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. γ) Κάθε άλλος διαπραγματεύσιμος τίτλος που παρέχει δικαίωμα απόκτησης κινητών αξιών με εγγραφή ή με ανταλλαγή, εξαιρουμένων των τεχνικών και μέσω των οποίων αναφέρονται στο άρθρο 60 του ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει..
Μέσα χρηματαγοράς	Τα επαρκούς ρευστότητας μέσα που κατά κανόνα αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά και των οποίων η αξία μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς ανά πάσα στιγμή. Τα μέσα χρηματαγοράς είναι δυνατόν να εξειδικευθούν με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
Θεματοφύλακας	Το πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος – μέλος και ασκεί δραστηριότητα μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα, στο οποίο έχουν ανατεθεί τα προβλεπόμενα στο άρθρο 36 του ν. 4099/2012 καθήκοντα και το οποίο υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 36 – 38 του ν. 4099/2012, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Ως θεματοφύλακας για τα Αμοιβαία Κεφάλαια που διαχειρίζεται η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει οριστεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
Εταιρία διαχείρισης	Κάθε εταιρία κράτους μέλους της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στη διαχείριση Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχουν τη μορφή αμοιβαίων κεφαλαίων ή/και εταιριών επενδύσεων (διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων) και η οποία δύναται να

	παρέχει επιπροσθέτως τις υπηρεσίες του άρθρου 12 παρ. 2 του ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.
Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.)	Η εταιρία διαχείρισης η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3283/2004 (πλέον άρθρο 12 του ν. 4099/2012).
Κράτος μέλος καταγωγής εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική έδρα της εταιρίας διαχείρισης.
Κράτος μέλος υποδοχής εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος μέλος, πλην του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο η εταιρία διαχείρισης διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
Κράτος μέλος καταγωγής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος μέλος στο οποίο ο ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
Κράτος μέλος υποδοχής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος μέλος, πλην του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ, στο οποίο διατίθενται τα μερίδιά του.
Υποκατάστημα	Η μονάδα εκμετάλλευσης που αποτελεί τμήμα της εταιρίας διαχείρισης, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει άδεια η εταιρία διαχείρισης. Όλες οι μονάδες εκμετάλλευσης που έχουν συσταθεί στο ίδιο κράτος μέλος από εταιρία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος λογίζονται ως ένα υποκατάστημα.
Αρμόδια αρχή	Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Στενοί δεσμοί	Οι δεσμοί οι οποίοι ορίζονται στο άρθρο 3 στ. ι) ν. 4099/2012, όπως ισχύει.
Ειδική συμμετοχή	Η συμμετοχή, άμεση ή έμμεση, σε εταιρία διαχείρισης η οποία αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή η οποία επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διοίκηση της εταιρίας διαχείρισης στην οποία υπάρχει η συμμετοχή.
Μητρική επιχείρηση	Η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των άρθρων 42ε παρ.5 και 96 παρ. 1 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
Θυγατρική επιχείρηση	Η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των άρθρων 42ε παρ. 5 και 96 παρ. 1 του κ.ν. 2190/1920. Κάθε θυγατρική επιχείρηση της θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.
Ίδια κεφάλαια	Τα ίδια κεφάλαια που ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
Η Εταιρία	Η Εταιρία με διακριτικό τίτλο ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., αποτελεί Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), η οποία έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το ν. 3283/2004, όπως σήμερα έχει αντικατασταθεί από το ν. 4099/2012, και ισχύει. Η ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων και έχει λάβει αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 6314201000 (πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε. 58646/06/Β/05/3). Πληροί δε όλες τις προβλεπόμενες από το νόμο 4099/2012 προϋποθέσεις για τη σύσταση και λειτουργία ανώνυμης εταιρίας διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Αμοιβαία Κεφάλαια	<p>Τα Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρία αναφέρονται και περιγράφονται αναλυτικά στο κεφάλαιο 2 του παρόντος ενημερωτικού δελτίου.</p> <p>Κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο που βρίσκεται υπό τη διαχείριση της Εταιρίας εφαρμόζει τη δική του επενδυτική πολιτική και διακρίνεται για τους ειδικότερους επενδυτικούς του στόχους.</p> <p>Η επενδυτική πολιτική κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου και οι στόχοι που αυτό επιδιώκει περιγράφονται στο κεφάλαιο 2.3 του παρόντος ενημερωτικού δελτίου.</p>
Επενδυτική πολιτική και στόχοι	<p>Η επενδυτική πολιτική που εφαρμόζεται για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποσκοπεί στην επίτευξη υψηλού επιπέδου ρευστότητας, στην προστασία της επένδυσης και στην εξασφάλιση ανταγωνιστικής απόδοσης στον επενδυτή.</p> <p>Πεποίθηση της Εταιρίας είναι ότι η επενδυτική πολιτική που υιοθετεί για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επιτρέψει στα Αμοιβαία Κεφάλαια να επιτύχουν τους επιθυμητούς στόχους, χωρίς όμως να είναι σε θέση να το εγγυηθεί.</p> <p>Κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε ευρύ φάσμα κινητών αξιών και/ή άλλων μέσων χρηματαγοράς, όπως αυτά ορίζονται στο νόμο 4099/2012 και περιγράφονται στο Κεφάλαιο 2.3 του παρόντος ενημερωτικού δελτίου.</p> <p>Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφασή της να ρυθμίζει λεπτομέρειες ή τεχνικά θέματα σχετικά με την εφαρμογή των ανωτέρω επενδυτικών πολιτικών.</p> <p>Όποτε είναι εφικτό και ουσιώδες, η Εταιρία ενδέχεται να εξετάσει την επίδραση των παραγόντων αειφορίας και κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδύσεις της. Επίσης, Αμοιβαία Κεφάλαια που προσφέρονται από την Εταιρία ενδέχεται να έχουν ειδικά χαρακτηριστικά ή / και στόχους ESG. Σχετική ESG Επενδυτική Πολιτική έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται από την Εταιρία και είναι διαθέσιμη στην επίσημη ιστοσελίδα της.</p>
ESG	<p>Το ESG είναι ένα αρκτικόλεξο που χρησιμοποιείται για τους παράγοντες, δείκτες επίδοσης, δεδομένα, συμβάντα, γεγονότα, κινδύνους ή ευκαιρίες σχετικά με θέματα Περιβάλλοντος (E-Environmental), Κοινωνίας (S-Social) και Διακυβέρνησης (G-Governance).</p>
Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ ESG Επενδυτική Πολιτική	<p>Η ESG Επενδυτική Πολιτική της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ αναπτύχθηκε για την αναγνώριση και σταδιακή ενσωμάτωση των παραγόντων ESG και των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων της εταιρείας κατά τη διαχείριση συλλογικών και ατομικών χαρτοφυλακίων, στην ανάπτυξη προϊόντων (ESG) και κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, όπως επίσης και για την ανταπόκριση της Εταιρίας στις εθνικές και ευρωπαϊκές ρυθμιστικές εξελίξεις.</p>
Ενημερωτικό Δελτίο	<p>Το παρόν έγγραφο.</p>
Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088	<p>Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (γνωστός ως Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR).</p>
Παράγοντες Αειφορίας	<p>Παράγοντες αειφορίας ορίζονται περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.</p>
Αειφόρες Επενδύσεις (ESG)	<p>Ορίζεται μια επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, η οποία μετράται με βασικούς δείκτες</p>

	αποδοτικότητα των πόρων ως προς τη χρήση ενέργειας, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, υδάτων και γης, ως προς την παραγωγή αποβλήτων και τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, καθώς και ως προς τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και την κυκλική οικονομία, ή επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει σε επίτευξη κοινωνικού στόχου, όπως η αντιμετώπιση της ανισότητας, που προωθεί την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ένταξη και τις εργασιακές σχέσεις, ή επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά κανέναν από αυτούς τους στόχους ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης, ιδίως ως προς τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.
Κίνδυνοι Βιωσιμότητας (ESG)	Ο κίνδυνος αειφορίας (ή ESG κίνδυνος) αφορά γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.
Μετοχές της Εταιρίας	Οι μετοχές της ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. εκδίδονται μόνο ως ονομαστικές μετοχές.

2. Αμοιβαία Κεφάλαια

➤ 2.1 Γενικές πληροφορίες

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας, που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαίρετου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματά τους επί του ενεργητικού του, από την Εταιρία. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν ευθύνονται για πράξεις ή παραλείψεις της Εταιρίας ή του θεματοφύλακα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο αφορά τα εξής Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρία και υπόκεινται στον εποπτικό έλεγχο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία έχει οριστεί ως Αρμόδια Αρχή:

Α/Α

Αμοιβαίο Κεφάλαιο

1	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ , το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 29/634/08.02.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ. 264/02.03.2006), κατόπιν διάσπασης του αμοιβαίου κεφαλαίου με την ονομασία «ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και βάσει της Απ. της Ε.Ε της Ε.Κ 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε τα αμοιβαία κεφάλαια «ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και «ΠΕΙΡΑΙΩΣ BLUE CHIPS ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ». Την 08.07.2022 δυνάμει της υπ' αρ. 1/1823/26.05.2022 απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ»
----------	--

2	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ESG ΔΥΝΑΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 19.01.2000, δυνάμει της υπ' αρ. 11800/156/16.12.1999 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 26/19.01.2000), με αρχική ονομασία «ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΜΕΣΑΙΑΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και βάσει της Απ. της Ε.Ε. της Ε.Κ 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε τα αμοιβαία κεφάλαια «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΥΝΑΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ MID CAP ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 397/14.12.2021 απόφασης της Ε.Κ.</p>
3	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ US ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ, το οποίο συστήθηκε στις 22.12.1994, δυνάμει της υπ' αρ 885/Α/27/06.11.1994 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 958/22.12.1994), με αρχική ονομασία «ΑΤΕ ΜΙΚΤΟ ΟΙΚΟΛΟΓΙΚΟ» το οποίο βάσει της Απ. της Ε.Ε. της Ε.Κ. 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ AMERICA US ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία.</p>
4	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ EUROZONE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ, το οποίο συστήθηκε στις 2.10.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 495/8.9.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 1444/2.10.2006), το οποίο βάσει της Απ. της Ε.Ε. της Ε.Κ 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ EUROZONE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία.</p>
5	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ, το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 29/634/08.02.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Φ.Ε.Κ. 264/02.03.2006), κατόπιν διάσπασης του αμοιβαίου κεφαλαίου με την ονομασία «ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ».</p>
6	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΜΙΚΤΟ , το οποίο συστήθηκε στις 29.12.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 690/18.12.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ. 1888/29.12.2006), με αρχική ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 344 / 20.11.2019 απόφασης της Ε.Κ.</p>
7	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ, το οποίο συστήθηκε στις 27.08.1996 δυνάμει της υπ' αρ. 6073/9/31.07.1996 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 740/27.08.1996) με αρχική ονομασία «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΛΩΣΤΟΪΦΑΝΤΟΥΡΓΙΑΣ – ΕΝΔΥΣΗΣ - ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 200/21.03.2014 απόφασης της Ε.Κ. Την 08.07.2022 βάσει υπ' αρ. 1/1823/26.05.2022 απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «Α/Κ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (I)»</p>
8	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΤΑΚΤΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ 2027 ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ, το οποίο συστήθηκε στις 13.10.2022 , δυνάμει της υπ' αρ. 430/13.10.2022 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.</p>
9	<p>ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ, το οποίο συστήθηκε στις 21.04.1994, δυνάμει της υπ' αρ. 847/2/21.02.1994 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 295/21.04.1994), με αρχική ονομασία «ΑΤΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ</p>

	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 187/25.10.2013 απόφασης της Ε.Κ.
10	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ESG USD AGGREGATE ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 07.11.1995 δυνάμει της υπ' αρ. 948/55/10.10.95 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 915/07.11.95, με αρχική ονομασία «ΑΤΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΥΠΕΡΑΞΙΑΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 1995 - 2000»), το οποίο βάσει της Απ. της Ε.Ε. της Ε.Κ 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΤΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ» και έλαβε την ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ» και έλαβε την σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ αρ. 415 /24.05.2022 απόφασης της ΕΚ.
11	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ESG EURO AGGREGATE ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 22.12.1994, δυνάμει της υπ' αρ 885/Β/27/06.11.1994 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 958/22.12.1994), με αρχική ονομασία «ΑΤΕ ΔΙΕΘΝΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ», έλαβε την ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ» δυνάμει της υπ' αρ. 200/21.03.2014 απόφασης της Ε.Κ. Την 08.07.2022 δυνάμει της υπ' αρ. 1/1823/26.05.2022 απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία
12	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ , το οποίο συστήθηκε στις 05.04.1994, δυνάμει της υπ' αρ. 4/15.03.94 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 237/Β/05.04.94), με αρχική ονομασία «ΧΙΟΣ ΣΤΑΘΕΡΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», το οποίο βάσει της Απ. Ε.Κ. 14/211/20.12.2000 ΦΕΚ 56/24.1.2001 απορρόφησε τα αμοιβαία κεφάλαια «ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και «ΒΕΡΓΙΝΑ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ-ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ» και μετονομάστηκε σε «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», βάσει της Απ Ε.Κ. 24/386/10.12.2002 ΦΕΚ 1602/27.12.2002 μετονομάστηκε σε ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ και σε ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ με την απόφαση 659/27.12.2004 και έλαβε την σημερινή του ονομασία δυνάμει της Απ. Ε.Κ 29/634/08.02.2006 ΦΕΚ 264/02.03.2006. Την 28.02.2014, δυνάμει της υπ' αρ. 12/1247/28.02.2014 απόφασης χορήγησης άδειας της Εκτελεστικής Επιτροπής της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο με την ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ VALUE PLUS ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ»
13	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕΣΟΠΡΟΘΕΜΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ , το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 29/634/08.02.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ. 264/02.03.2006), κατόπιν διάσπασης του αμοιβαίου κεφαλαίου με την ονομασία «ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 345/02.12.2019 απόφασης της Ε.Κ.
14	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ , το οποίο συστήθηκε στις 29.09.2011, δυνάμει της υπ' αρ. 128/27.9.2011 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με αρχική ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ (σε Ευρώ)» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 320/23.05.2019 απόφασης της Ε.Κ. .
15	ΠΕΙΡΑΙΩΣ FUND OF FUNDS ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 29.12.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 690/18.12.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ. 1888/29.12.2006), με αρχική

	ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ UNIVERSAL ΣΥΝΤΗΡΗΤΙΚΟ Fund of funds ΜΙΚΤΟ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ 52/29.3.2010 απόφασης της Ε.Κ.
16	ΠΕΙΡΑΙΩΣ FUND OF FUNDS ΜΕΤΟΧΙΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 29.12.2006, δυνάμει της υπ' αρ. 690/18.12.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ. 1888/29.12.2006), με αρχική ονομασία «ΠΕΙΡΑΙΩΣ UNIVERSAL ΕΠΙΘΕΤΙΚΟ Fund of funds ΜΙΚΤΟ», έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 52/29.3.2010 απόφασης της Ε.Κ. και το οποίο, βάσει της Απ. της Ε.Ε της Ε.Κ 12/1247/28.02.2014, απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΤΕ ΜΕΤΟΧΙΚΟ GLOBAL Fund of funds».
17	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΔΙΕΘΝΕΣ FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ , το οποίο συστήθηκε στις 05.04.2001, δυνάμει της υπ' αρ. 6/228/28.02.2001 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ. 375/ 05.04.2001), με αρχική ονομασία «NOVABANK U.S. VALUE ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ», έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 11/666/5.12.2013 απόφασης της Ε.Κ. και το οποίο βάσει της Απ. της Ε.Ε. της Ε.Κ. 12/1247/28.02.2014 απορρόφησε το αμοιβαίο κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ Fund of Funds ΜΙΚΤΟ».
18	ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΜΙΚΤΟ ESG RESPONSIBLE INVESTING FUND OF FUNDS , το οποίο συστήθηκε στις 07.02.2007, δυνάμει της υπ' αρ.37/23.01.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 160/7.2.2007), με αρχική ονομασία «Millennium Αμυντικής Στρατηγικής FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 360/07.07.20 απόφασης της Ε.Κ.
19	ΠΕΙΡΑΙΩΣ LOW VOLATILITY FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ , το οποίο συστάθηκε στις 03.08.2021 δυνάμει της υπ' αρ. 387 / 03.08.2021 απόφασης της Ε.Κ.
20	ΠΕΙΡΑΙΩΣ FUND OF FUNDS ΑΝΑΔΥΟΜΕΝΩΝ ΑΓΟΡΩΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟ , το οποίο συστήθηκε στις 30.08.2000, δυνάμει της υπ' αρ. 186/20B/26.07.2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 1077/30.08.2000), με αρχική ονομασία «NOVABANK VALUE ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 289/20.02.2018 απόφασης της Ε.Κ.
21	EUROXX HELLENIC RECOVERY BALANCED FUND , το οποίο συστάθηκε στις 05.03.2018 δυνάμει της υπ' αρ. 290/05.03.2018 απόφασης της Ε.Κ.
22	PIRAEUS PRIVATE BANKING ESG WORLD SUSTAINABILITY BALANCED FUND , το οποίο συστάθηκε στις 08.01.2020 δυνάμει της υπ' αρ. 347/08.01.2020 της Ε.Κ. και έλαβε τη σημερινή του ονομασία δυνάμει της υπ' αρ. 366/07.10.2020 απόφασης της Ε.Κ.
23	PIRAEUS PRIVATE BANKING MEGATRENDS GLOBAL EQUITY FUND , το οποίο συστάθηκε στις 30.06.2021 δυνάμει της υπ' αρ. 380 / 30.06.2021 απόφασης της Ε.Κ.
24	PIRAEUS PRIVATE BANKING ESG GREECE EQUITY FUND , το οποίο συστάθηκε στις 02.11.2021 δυνάμει της υπ' αρ. 394 / 02.11.2021 απόφασης της Ε.Κ.

Διάρκεια – Διαχειριστική Χρήση

Η διάρκεια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι αόριστη [με εξαίρεση για τα αμοιβαία κεφάλαια προκαθορισμένης λήξης, στον κανονισμό των οποίων προβλέπεται συγκεκριμένη ημερομηνία (πλήρους) ρευστοποίησης], ενώ η διαχειριστική τους χρήση αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Κανονισμός και Περιοδικές Εκθέσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Οι κανονισμοί των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στην έδρα της Εταιρίας (Λ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1), στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο www.piraeusaedak.gr, καθώς και στα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Περαιτέρω, η Εταιρία αποστέλλει, κατόπιν αίτησης του επενδυτή, ταχυδρομικά ή ηλεκτρονικά, στη δηλωθείσα από τον επενδυτή ταχυδρομική ή ηλεκτρονική, αντίστοιχα, διεύθυνση, τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο επιθυμεί αυτός να αποκτήσει συμμετοχή. Οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος των επενδυτών.

Εβδομαδιαία Ανάλυση Χαρτοφυλακίου Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς

Σε εφαρμογή των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 36 §2 του ευρωπαϊκού κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, θέτει στη διάθεση των επενδυτών σε εβδομαδιαία βάση μέσω της ιστοσελίδας www.piraeusaedak.gr τις ακόλουθες πληροφορίες αναφορικά με την ανάλυση του χαρτοφυλακίου των ΑΚΧΑ

- ανάλυση κατά διάρκεια του χαρτοφυλακίου του ΑΚΧΑ
- πιστωτικό προφίλ του ΑΚΧΑ
- τη σταθμισμένη μέση ληκτότητα και τη σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής του ΑΚΧΑ
- λεπτομερή στοιχεία των 10 μεγαλύτερων συμμετοχών στο ΑΚΧΑ, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος, της χώρας, της ληκτότητας και του είδους του περιουσιακού στοιχείου, και του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση των συμφωνιών επαναγοράς και των συμφωνιών αγοράς και επαναπώλησης
- τη συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ
- την καθαρή απόδοση του ΑΚΧΑ.

Οι πληροφορίες διατίθενται στην ενότητα:

[Αρχική](#) | [Ενημέρωση Επενδυτών](#) | [Έντυπα](#) | [Εβδομαδιαία Ανάλυση Χαρτοφυλακίου ΑΚΧΑ](#)

Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού
<http://www.piraeusaedak.gr/~media/piraeusaedak/ebdomadiaia-analisi-xartofylakiou-akxa/akxa-short-term.ashx>

Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές

Η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ελέγχεται από την εταιρία ορκωτών ελεγκτών – λογιστών:

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (αρμόδιος ελεγκτής: Δέσποινα Ξενάκη Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε 120)

Νόμισμα Αναφοράς

Το νόμισμα αναφοράς των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και όλων των κατηγοριών μεριδίων τους είναι το ΕΥΡΩ.

➤ 2.2 Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Διάθεση, εξαγορά, μεταβίβαση, ειδικά χαρακτηριστικά

Διάθεση των μεριδίων

1. Για την απόκτηση μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου απαιτούνται:
 - i. χορήγηση του εντύπου «Βασικές πληροφορίες για τους Επενδυτές»,
 - ii. συμπλήρωση ερωτηματολογίου, βάσει του άρθρου 7 παρ. 5 του ν. 4099/2012,
 - iii. υποβολή αίτησης του υποψήφιου μεριδιούχου προς την Εταιρία και
 - iv. ολοσχερής καταβολή στον Θεματοφύλακα της αξίας των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετρητά ή σε κινητές αξίες, κατά την έννοια της περ. ιε' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, που είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά, υπό την προϋπόθεση της αποδοχής τους από την Εταιρία. Η καταβολή της αξίας των μεριδίων στο λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πραγματοποιείται μέχρι τις 14.30 («χρόνος αποκοπής») κάθε εργάσιμη ημέρα, αποκλειστικά σε Ευρώ, εφόσον δε ο υποψήφιος μεριδιούχος τηρεί λογαριασμό σε νόμισμα διαφορετικό, πριν την κατάθεση πραγματοποιείται νομισματική μετατροπή.
2. Ως ημερομηνία υποβολής της αίτησης συμμετοχής θεωρείται η ημέρα υποβολής της αίτησης, εφόσον αυτή υποβάλλεται εντός του χρόνου αποκοπής που έχει οριστεί για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και συνοδεύεται από την κατάθεση του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων στο λογαριασμό υποδοχής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η οποία διενεργείται εντός της ίδιας ημέρας, δηλαδή, της ημέρας υποβολής της αίτησης συμμετοχής ή η ημέρα της κατάθεσης του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων στο λογαριασμό υποδοχής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εφόσον αυτή έπεται της ημέρας υποβολής της αίτησης συμμετοχής, χωρίς, ωστόσο, να υπερβαίνει το διάστημα των δύο (2) ημερών από αυτή. Εφόσον ο υποψήφιος μεριδιούχος υποβάλει αίτηση συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, χωρίς να προβεί σε αντίστοιχη κατάθεση της αξίας των μεριδίων εντός δύο (2) ημερών, η αίτησή του ακυρώνεται αυτόματα.
3. Η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων θεωρείται έγκυρη μόνο εφόσον γίνει κατάθεση στο λογαριασμό υποδοχής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που τηρείται στο θεματοφύλακα «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.». Απαγορεύεται η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε πρόσωπα άλλα εκτός από το Θεματοφύλακα ή το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Κατά τη διάθεση μεριδίων, απαγορεύεται η, σε βάρος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, χορήγηση πίστωσης από την Εταιρία ή το Θεματοφύλακα.

4. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποφασίζεται από την Εταιρία, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
5. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 11 του ν. 4099/2012, υπό την προϋπόθεση ότι έχει καταβληθεί ολοσχερώς στο θεματοφύλακα η αξία των μεριδίων. Η τιμή διάθεσης υπολογίζεται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Η τιμή διάθεσης του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να υπερβαίνει της καθαρής τιμής του μεριδίου του κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας της Εταιρίας.
6. Η Εταιρία δύναται να διαθέτει μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και μέσω προσώπων που μετέχουν στο δίκτυο διάθεσης των μεριδίων (εφεξής: «διαμεσολαβητές»). Ως διαμεσολαβητές στη διάθεση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων μπορούν να ενεργούν μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οι ασφαλιστικές εταιρίες, οι εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών («ΕΠΕΥ») και οι ανώνυμες εταιρίες επενδυτικής διαμεσολάβησης («ΑΕΕΔ»).

Εξαγορά των μεριδίων

1. Η εξαγορά των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι υποχρεωτική όταν τη ζητήσει ο μεριδιούχος.
2. Για την εξαγορά μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ο μεριδιούχος υποβάλλει αίτηση εξαγοράς προς την Εταιρία, είτε απευθείας είτε μέσω των διαμεσολαβητών που αυτή έχει ορίσει. Σε περίπτωση που ο μεριδιούχος επιθυμεί μερική εξαγορά, θα πρέπει να προσδιορίσει στην υποβαλλόμενη αίτηση τον ακριβή αριθμό μεριδίων που επιθυμεί να εξαγοραστούν ή το ποσό της μερικής εξαγοράς.
3. Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εξαγοράζονται στην τιμή εξαγοράς της ημέρας υποβολής της σχετικής αίτησης, όπως αυτή (η τιμή) προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου της ίδιας ημέρας. Η τιμή εξαγοράς του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να υπολείπεται της καθαρής τιμής του μεριδίου κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας της Εταιρίας.
4. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται σε μετρητά, σε ευρώ, το αργότερο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την υποβολή της αίτησης εξαγοράς, με πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού που ο μεριδιούχος δηλώνει στην αίτηση εξαγοράς.
5. Αναστολή της εξαγοράς μεριδίων είναι δυνατή σε εξαιρετικές περιπτώσεις, εφόσον επιβάλλεται από τις περιστάσεις και το συμφέρον των μεριδιούχων, κατόπιν αίτησης της Εταιρίας και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, για χρονικό διάστημα έως τρεις μήνες, το οποίο μπορεί να παραταθεί για επιπλέον τρεις μήνες, κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς των μεριδίων και το χρονικό σημείο λήξης της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο. Αναστολή της εξαγοράς μεριδίων είναι δυνατή και κατόπιν αιτιολογημένης απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων ή του επενδυτικού κοινού. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από τους μεριδιούχους.
6. Η Εταιρία διασφαλίζει ότι είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να ικανοποιήσει οποιοδήποτε αίτημα εξαγοράς μεριδιούχου σε κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, καθώς και ότι το προφίλ ρευστότητας των επενδύσεων κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου συμφωνεί με την πολιτική

εξαγοράς των μεριδίων του, όπως αυτή περιγράφεται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο και στον κανονισμό του.

Μεταβίβαση των μεριδίων – Ενεχύραση

Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων μεταβιβάζονται εν ζωή μόνο μεταξύ συζύγων και συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού.

Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων μπορούν να ενεχυραστούν σύμφωνα με τα άρθρα 3 παρ. 1-2 α.ν. 1818/51 και 1244 επ. ΑΚ. Η σύσταση ενεχύρου επί μεριδίου προϋποθέτει σχετική καταχώρηση της πράξης στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο που τηρεί η Εταιρία. Η ικανοποίηση του δικαιώματος του ενεχυρούχου δανειστή διενεργείται με αίτησή του προς την Εταιρία για εξαγορά των μεριδίων, οπότε εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του α.ν. 1818/1951, όπως ισχύει, και των άρθρων 1244 επ. του Αστικού Κώδικα.

Κατηγορίες και Χαρακτηριστικά των μεριδίων

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας, η οποία αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματα τους επί του ενεργητικού του, από την Εταιρία. Ο μεριδιούχος έχει δικαίωμα συγκυριότητας επί των κατ' ιδίαν στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, στο οποίο συμμετέχει, ανάλογα με τον αριθμό μεριδίων που κατέχει.

Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια. Ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων μεριδίων και μειώνεται με την εξαγορά μεριδίων. Στα Αμοιβαία Κεφάλαια με περισσότερες κατηγορίες μεριδίων, τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους.

Εξαιρουμένου του α/κ

Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού που δεν έχει κατηγορίες μεριδίων, τα μερίδια των λοιπών Αμοιβαίων Κεφαλαίων διακρίνονται σε περισσότερες κατηγορίες.

Ειδικότερα:

1) Τα μερίδια των α/κ

- Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού
- Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό
- Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού
- Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό
- Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό
- Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό
- Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού
- Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας

- Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού

διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R, κατηγορία μεριδίων P, κατηγορία μεριδίων I και κατηγορία μεριδίων U.

II) Τα μερίδια των α/κ

- Πειραιώς A/K US Μετοχικό Εξωτερικού
- Πειραιώς A/K Μικτό Εσωτερικού
- Πειραιώς A/K Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας
- Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό
- Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό
- Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό
- Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds
- Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό

διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R, κατηγορία μεριδίων P και κατηγορία μεριδίων I.

III) Τα μερίδια του α/κ

- Πειραιώς A/K Εισοδήματος Μικτό

διακρίνονται σε δυο κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I.

IV) Τα μερίδια του α/κ

- Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό

διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R, κατηγορία μεριδίων I και κατηγορία μεριδίων U.

Χαρακτηριστικά κατηγοριών μεριδίων των ανωτέρω υπό I, II, III και IV αμοιβαίων κεφαλαίων:

α) Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις,

β) Κατηγορία μεριδίων P: διατίθεται αποκλειστικά στους επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβήτριας στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.,

γ) Κατηγορία μεριδίων I: διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές με ελάχιστο ποσό επένδυσης 500.000,00 ευρώ και ii) πελάτες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από εταιρία του Ομίλου οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών και

δ) Κατηγορία μεριδίων U: απευθύνεται αποκλειστικά σε ασφαλιστικά προϊόντα Unit Linked που διατίθενται στην Ελλάδα στο πλαίσιο ασφαλιστικών προγραμμάτων που εκδίδει η NN HELLAS Ασφαλιστική Εταιρία σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

V) Τα μερίδια του α/κ

- Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund
- Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund
- Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund

διακρίνονται σε δυο κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων P και κατηγορία μεριδίων I, με τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Κατηγορία μεριδίων P, η οποία διατίθεται σε i) επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβήτριας στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και ii) εταιρίες που είτε είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένους τόπους διαπραγμάτευσης κατά την έννοια του άρθρου 4 περ. 24 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, είτε έχουν κύκλο εργασιών που ξεπερνά τα 20.000.000 ευρώ,

β) Κατηγορία μεριδίων I, η οποία διατίθεται σε i) θεσμικούς επενδυτές και ii) πελάτες του «Private Banking» της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από την τελευταία ή/και από εταιρία του Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών.

VI) Τα μερίδια του α/κ

- Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund

διακρίνονται σε δύο κατηγορίες μεριδίων: Κατηγορία μεριδίων R και κατηγορία μεριδίων I, με τα εξής χαρακτηριστικά:

α) Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των επενδυτών που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας “Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ”, η οποία ασκεί, δυνάμει σχετικής σύμβασης, καθήκοντα Υπο – Διαμεσολαβήτριας (sub distributor) στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και

β) Κατηγορία μεριδίων I: διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές και ii) πελάτες, οι οποίοι αποκτούν τα μερίδια στο πλαίσιο συμβάσεων επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή παροχής επενδυτικών συμβουλών που έχουν συνάψει με εταιρίες που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δύναται να συμμετέχει σε όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς περιορισμούς.

Οι κατηγορίες μεριδίων διαφέρουν μεταξύ τους ως προς: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την απόκτηση και την εξαγορά μεριδίων, (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, το ποσοστό της προμήθειας θεματοφυλακής και το ποσοστό της αμοιβής απόδοσης οι οποίες βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Απόδειξη Συμμετοχής στα Αμοιβαία Κεφάλαια

Η συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποδεικνύεται με την καταχώρηση των αντίστοιχων μεριδίων και των στοιχείων του δικαιούχου ή των δικαιούχων τους σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο που

τηρείται και παρακολουθείται από την Α.Ε.Δ.Α.Κ.. Η τήρηση του ειδικού ηλεκτρονικού αρχείου μπορεί να ανατεθεί από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. σε τρίτο, με την τήρηση των διατάξεων του άρθρου 22 του Νόμου, όπως κάθε φορά ισχύει.

Σε περίπτωση συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο περισσότερων προσώπων, ως συνδικαιούχων μεριδίων, εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 5638/32 για τον κοινό λογαριασμό.

Λύση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο λύεται εφόσον συντρέχει οποιοσδήποτε από τους αναφερόμενους στο άρθρο 9 παρ. 1 του ν. 4099/2012 λόγος.

Σε περίπτωση λύσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το καθαρό ενεργητικό του διανέμεται από το Θεματοφύλακα, κατ' εντολή της Εταιρίας. Μετά το πέρας της διαδικασίας διανομής του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συντάσσεται ειδική έκθεση, η οποία υπογράφεται από την Εταιρία, το Θεματοφύλακα και τον ορκωτό ελεγκτή-λογιστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η έκθεση κοινοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο και τίθεται στη διάθεση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στα σημεία που διατίθενται τα μερίδια του.

➤ 2.3 Επενδυτικά στοιχεία | Κίνδυνοι

2.3.1 Γενικά

Οι επενδυτικοί στόχοι κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλού επιπέδου ρευστότητας, η μείωση του επενδυτικού κινδύνου και, σε αρμονία με αυτούς τους στόχους, η εξασφάλιση ανταγωνιστικής απόδοσης στον επενδυτή.

Για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε ευρύ φάσμα κινητών αξιών και/ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων, εντός των προβλεπόμενων από τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ορίων, όπως αυτά αναλυτικά περιγράφονται στο Παράρτημα Α του παρόντος ενημερωτικού δελτίου - "Κανόνες και περιορισμοί επενδύσεων".

2.3.2 Κίνδυνοι

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Κάθε επένδυση στα Αμοιβαία Κεφάλαια εμπεριέχει ένα βαθμό κινδύνου. Συνιστάται στους επενδυτές η προσεκτική ανάγνωση των ενημερωτικών εγγράφων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν την επένδυση.

Οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει ο κάτοχος μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων είναι οι ακόλουθοι:

Αγοράς

Αφορά τον κίνδυνο εμφάνισης ζημιών για τον ΟΣΕΚΑ, ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από την υποχώρηση του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού.

Αντισυμβαλλομένου

Αφορά τον κίνδυνο εμφάνισης ζημιών για τον ΟΣΕΚΑ που απορρέει από την αδυναμία ομαλής ολοκλήρωσης του διακανονισμού συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων, ειδικά εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν καταβάλει χρήματα ή δεν παραδίδει τίτλους έγκαιρα σε εκπλήρωση της υποχρέωσής του για την εκκαθάριση συναλλαγών.

Βιωσιμότητας (ESG)

Περιλαμβάνει τον κίνδυνο ενός γεγονότος ή περίπτωσης στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.

Ενεργητικής διαχείρισης

Ο κίνδυνος μεγάλης διαφοροποίησης από τον Δείκτη Αναφοράς.

Επιτοκίων

Αφορά τον κίνδυνο που διατρέχουν η αγορά ομολόγων και η αγορά χρήματος από τις μεταβολές της καμπύλης των επιτοκίων.

Θεματοφυλακής

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από πράξεις ή παραλήψεις του θεματοφύλακα, εσκεμμένες, ακούσιες, ή ακόμα και λόγω απάτης, σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επί μέρους στοιχείων του ενεργητικού καταστεί αφερέγγυος, και έχει σαν αποτέλεσμα την απώλεια στοιχείων του ενεργητικού.

Κράτους

Αφορά τον κίνδυνο που σχετίζεται με το θεσμικό και το κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού των Α/Κ.

Λειτουργικός

Ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για τον ΟΣΕΚΑ που ενδέχεται να προκύψει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες και αδυναμίες όσο αφορά το προσωπικό και τα συστήματα της εταιρίας καθώς και αυτοί που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ

Μείωσης ενεργητικού

Αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει από μεγάλες εξαγορές μεριδίων σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ.

Παράγωγων προϊόντων

Αφορά τον κίνδυνο υψηλής μεταβλητότητας στην τιμή του μεριδίου του ΟΣΕΚΑ λόγω της μόχλευσης των προϊόντων αυτών σε σχέση με την επένδυση απευθείας σε υποκείμενες αξίες.

Πιστωτικός

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την αδυναμία του εκδότη κινητών αξιών, στις οποίες έχει επενδύσει ο ΟΣΕΚΑ, ή ενός συμβαλλομένου, κατά τη διενέργεια συναλλαγών, να εκπληρώσει στο ακέραιο τις υποχρεώσεις του.

Πληθωρισμού

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από τη μείωση της απόδοσης του Α/Κ σε σταθερές τιμές λόγω ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.

Ρευστότητας

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από την αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ με περιορισμένο κόστος και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Συγκέντρωσης

Αφορά τον κίνδυνο που προκύπτει από την συγκέντρωση του μεγαλύτερου μέρους του πιστωτικού κινδύνου σε έναν εκδότη.

Συναλλαγματικός

Αφορά τον κίνδυνο που απορρέει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και επηρεάζει την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού των ΟΣΕΚΑ που διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα αναφοράς του ΟΣΕΚΑ.

2.3.2.1 Διαχείριση κινδύνων, μέθοδοι διαχείρισης και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η Εταιρία χρησιμοποιεί κατάλληλες ρυθμίσεις, διαδικασίες και τεχνικές διαχείρισης κινδύνων που της επιτρέπουν να ελέγχει, να υπολογίζει και να διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν τα χαρτοφυλάκια των υπό τη διαχείρισή της Αμοιβαίων Κεφαλαίων, όπως ο έλεγχος της πιστοληπτικής διαβάθμισης των αξιογράφων στα οποία επενδύουν τα Αμοιβαία Κεφάλαια, η μεγάλη διασπορά των επενδύσεων, η πραγματοποίηση συναλλαγών μέσα από οργανωμένες αγορές με κεντρικούς εκκαθαριστές κ.α. Επιπρόσθετα, η Εταιρία πραγματοποιεί τακτικούς ελέγχους με προσομοίωση ακραίων καταστάσεων (stress tests), είτε με τη χρήση συγκεκριμένων ιστορικών σεναρίων από χρονικές στιγμές, κατά τις οποίες έχουν παρατηρηθεί ακραίες οικονομικές εξελίξεις και μεταβολές τιμών στις αγορές όπου επενδύουν τα αμοιβαία κεφάλαια, είτε με τη χρήση μεγάλων μεταβολών (shocks) στις αποδόσεις, στις συσχετίσεις των αποδόσεων και στους παράγοντες που επηρεάζουν την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων του χαρτοφυλακίου, προκειμένου να διαπιστωθεί η ευαισθησία του χαρτοφυλακίου σε παρόμοιες ακραίες μεταβολές.

Η Εταιρία δύναται να χρησιμοποιεί, για λογαριασμό των διαχειριζόμενων Α/Κ, παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές, με σκοπό την αντιστάθμιση μέρους του επενδυτικού κινδύνου του ενεργητικού τους ή και την αποτελεσματικότερη διαχείρισή τους.

Η Εταιρία δεν έχει επενδύσει ούτε προτίθεται να επενδύσει σε έξω-χρηματιστηριακά παράγωγα (OTC derivatives).

Η τυχόν χρήση παραγώγων μπορεί να επηρεάσει την αξία του ενεργητικού των Α/Κ και πραγματοποιείται, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στους κανονισμούς τους και εντός των ορίων που θέτει το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Με δεδομένο ότι η Εταιρία δεν έχει προβεί ούτε προτίθεται να προβεί στη σύναψη συναλλαγών ανταλλαγής συνολικής απόδοσης (total return swap) ή να χρησιμοποιήσει άλλα χρηματοοικονομικά παράγωγα με τα ίδια χαρακτηριστικά και εν γένει δεν προτίθεται να χρησιμοποιήσει τεχνικές αποτελεσματικής διαχείρισης, το παρόν ενημερωτικό δελτίο δεν περιλαμβάνει τις πληροφορίες και τα στοιχεία που το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο προβλέπει για τις περιπτώσεις χρήσης ή πρόθεσης χρήσης από ΟΣΕΚΑ τέτοιων τεχνικών και μέσων ή σύναψης τέτοιων συναλλαγών.

Εφόσον η Εταιρία αποφασίσει στο μέλλον και εφαρμόσει τη χρήση αντίστοιχων τεχνικών και μέσων ή τη σύναψη των προαναφερόμενων συναλλαγών, στο πλαίσιο των κανονισμών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, το Ενημερωτικό τους Δελτίο θα επικαιροποιηθεί ανάλογα, χωρίς καθυστέρηση, ώστε να συμπεριληφθούν όλες οι απαραίτητες για τους επενδυτές σχετικές πληροφορίες και στοιχεία.

Η Εταιρεία έχει αναπτύξει μια ESG Επενδυτική Πολιτική για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη διευθέτηση κινδύνων βιωσιμότητας. Η σχετική Πολιτική, η οποία αποτελεί μέρος της συνολικής Επενδυτικής Πολιτικής της Εταιρίας, εφαρμόζεται σε όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια που η Εταιρία διαχειρίζεται, περιλαμβάνοντας εξειδικευμένες ρυθμίσεις ειδικά για τα χαρτοφυλάκια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, ή συνδυασμό αυτών ή στοχεύουν στις αειφόρες επενδύσεις και τα οποία εμπίπτουν στα άρθρα 8 ή/και 9 του Κανονισμού 2019/2088.

Καθώς οι παράγοντες αειφορίας και οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ενσωματώνονται σταδιακά, η Εταιρεία θα αξιολογήσει στο μέλλον πώς η διαχείριση κινδύνων βιωσιμότητας μπορεί να ενσωματωθεί πλήρως σε όλα της Αμοιβαία Κεφάλαια, και θα επικαιροποιήσει αναλόγως το Ενημερωτικό Δελτίο, ώστε να περιλαμβάνει πληροφορίες και λεπτομέρειες που είναι απαραίτητες στους επενδυτές.

2.3.2.2. Μέθοδος υπολογισμού συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο

(απόφαση της Ε.Κ 3/645/2013 άρθρο 19, ΦΕΚ Β167/3.7.2013)

Η Εταιρία Διαχείρισης υπολογίζει τη συνολική έκθεση σε κίνδυνο χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία προσέγγισης βάσει των υποχρεώσεων (Commitment Approach), η οποία αποτιμά τα τυποποιημένα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα στην αγοραία αξία της ισοδύναμης θέσης στο υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο. Η συνολική έκθεση σε κίνδυνο δεν δύναται να υπερβαίνει το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού εκάστου Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

➤ 2.4 Επενδυτικός σκοπός | Επενδυτική πολιτική ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο

2.4.1 Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού

(Απόφαση 29/634/08.02.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, Τεύχος Β' | Τελευταία τροποποίηση Κανονισμού Απόφαση ΕΚ 1/1823/26.05.2022)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών ελληνικών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.).

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές που περιλαμβάνονται στο Γενικό Δείκτη του Ελληνικού Χρηματιστηρίου, με έμφαση σε εταιρείες υψηλής κεφαλαιοποίησης και δευτερευόντως σε εταιρείες μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, να επενδύει σε άλλες μετοχές και εν γένει κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα των εταιριών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.2 Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό

(Απόφαση 11800/156/16.12.1999 της Ε.Κ., ΦΕΚ 26/19.01.2000, ΤΕΥΧΟΣ Β' | Τελευταία τροποποίηση Κανονισμού Απόφαση ΕΚ 397/14.12.2021)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών κυρίως εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.) με κύριο χαρακτηριστικό τον καινοτόμο, δυναμικό και αναπτυξιακό χαρακτήρα των επιλεγόμενων εταιρειών, κατά την επιλογή των οποίων, μεταξύ άλλων, λαμβάνεται υπόψη και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Environmental, Social, and Governance (ESG), προάγοντας έτσι τις Υπεύθυνες Επενδύσεις.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.) και περιλαμβάνονται στο δείκτη ATHEX ESG με έμφαση σε εταιρείες μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης και δευτερευόντως σε εταιρείες υψηλής κεφαλαιοποίησης. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, σε μέσα χρηματαγοράς, σε

τραπεζικές καταθέσεις και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώνων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία, τα αποτελέσματα και την δυναμική των εταιριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών προάγοντας παράλληλα τις αρχές υπεύθυνων επενδύσεων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Δείκτης αναφοράς έχει οριστεί ο Δείκτης ATHEX ESG ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

2.4.3 Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού

(Απόφαση 885/Α/27/06.11.1994. της Ε.Κ., ΦΕΚ 958/22.12.1994, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών εταιριών των ΗΠΑ.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιριών που είναι εισηγμένες στα χρηματιστήρια των ΗΠΑ.

Ειδικότερα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιριών υψηλής κεφαλαιοποίησης των ΗΠΑ και δευτερευόντως σε μετοχές εταιριών μεσαίας & μικρής κεφαλαιοποίησης των ΗΠΑ. Επιπρόσθετα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε νέο εισαγόμενες μετοχές εταιριών σε ποσοστό που δεν υπερβαίνει το 5% επί του ενεργητικού. Το

Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός και προκύπτει κυρίως από την πορεία των τιμών των μετοχών των εταιρειών των ΗΠΑ, καθώς και από τις διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας € / \$. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και με τα αποτελέσματα των εταιριών των ΗΠΑ και τις διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας € / \$.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.4 Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού

(Απόφαση 495/8.9.2006 της Ε.Κ. , ΦΕΚ 1444/2.10.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών εταιρειών της Ευρωζώνης.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιριών μεγάλης κεφαλαιοποίησης των χωρών της Ευρωζώνης και σε νέο εισαγόμενες μετοχές εταιριών. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Το σύνολο των τοποθετήσεων σε κινητές αξίες, μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καταθέσεις, παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα χρηματαγοράς με έδρα τη Γαλλία ή τη Γερμανία ενδεχομένως να υπερβαίνει το 35% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία των τιμών των μετοχών εταιριών των χωρών της Ευρωζώνης.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.5 Πειραιώς Α/Κ Μικτό Εσωτερικού

(Απόφαση 29/634/08.02.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισοδήματα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ισορροπημένο διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, τίτλων σταθερού εισοδήματος (ομόλογα, ομολογίες) και μέσων χρηματαγοράς της εγχώριας αγοράς.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομολογίες ή και μετοχές ή και σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς, που εκδίδονται από εκδότη που έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές και ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα και ομολογίες, ενώ η επένδυση σε καθεμία από τις κατηγορίες (μετοχές, ομολογίες, καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει δευτερευόντως και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος λόγω της μεταβλητότητας των τιμών, κυρίως των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και με τα αποτελέσματα εταιριών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου και των τίτλων σταθερού εισοδήματος και μέσων χρηματαγοράς της εγχώριας αγοράς.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.6 Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό

(Απόφαση 690/18.12.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 1888/29.12.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ισορροπημένο διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, τίτλων σταθερού εισοδήματος (ομόλογα) και μέσων χρηματαγοράς σε ευρώ. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στις αποδόσεις των ομολόγων και στις μερισματικές αποδόσεις των μετοχών έτσι ώστε το ΑΚ να έχει και εισόδημα από αυτές τις πηγές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομόλογα, μετοχές, καθώς και σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς, που εκδίδονται από εκδότη που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωζώνης. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές και ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα ενώ η επένδυση σε καθεμία από τις κατηγορίες (μετοχές, ομόλογα, καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει δευτερευόντως και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καθώς και να κατέχει, ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, λόγω της μεταβλητότητας των τιμών, κυρίως των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κρατούς, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μεσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και με τα αποτελέσματα εταιρειών εισηγμένων σε εποπτευόμενες αγορές εσωτερικού και εξωτερικού τίτλων σταθερού εισοδήματος και μέσων χρηματαγοράς σε ευρώ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.7 Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό

(Απόφαση 6073/9/31.07.1996 της Ε.Κ., ΦΕΚ 740/27.08.1996, Τεύχος Β' | Τελευταία τροποποίηση Κανονισμού Απόφαση ΕΚ 1/1823/26.05.2022)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα κινητών αξιών κυρίως της ευρωζώνης και δευτερευόντως της ευρωπαϊκής κεφαλαιαγοράς και χρηματαγοράς.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει σε επιλεγμένες μετοχές εταιριών εισηγμένων στα ευρωπαϊκά χρηματιστήρια σε ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του, σε ομόλογα / ομολογίες κρατών ή επιχειρήσεων σε

ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του, καθώς και σε προϊόντα της χρηματαγοράς. Η επένδυση σε καθεμία από τις ανωτέρω κατηγορίες (μετοχές, ομόλογα/ομολογίες και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το χαρτοφυλάκιο δύναται να επενδύει δευτερευόντως και σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) ή Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.), σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος λόγω της μεταβλητότητας των τιμών, κυρίως των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα ευρείας διασποράς χαρτοφυλάκιο κατανομής περιουσίας στην Ευρώπη.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.8 Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού

(Απόφαση 430/13.10.2022 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεών του, κυρίως από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε ευρώ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση σε μετοχές δεν επιτρέπεται. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε ομόλογα - ΕΓΕΔ ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης σε ευρώ που έχουν εκδοθεί από το Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και από εταιρίες με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα. Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα ρευστοποιηθεί πλήρως έως τις 2 Δεκεμβρίου 2027. Ως εκ τούτου, κατά την έναρξη των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η μέση διάρκεια του χαρτοφυλακίου θα προσεγγίζει τα 5 έτη. Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνει αγορά και διακράτηση των ομολόγων με σκοπό την αποπληρωμή τους στη λήξη. Ομολογιακές αξίες που λήγουν κατά την διάρκεια της πενταετούς διάρκειας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, θα αντικαθίστανται είτε από άλλες που εξυπηρετούν την επενδυτική στρατηγική, είτε από μέσα χρηματαγοράς με στόχο την

ημερομηνία ρευστοποίησης. Σημειώνεται ότι οι επενδύσεις του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα ξεκινήσουν αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου συγκέντρωσης ενεργητικού.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε ομόλογα, οι τιμές των οποίων εμφανίζουν διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG], κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, επιθυμούν να διακρατήσουν την επένδυσή τους καθ' όλη τη διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και επιζητούν εισόδημα και κεφαλαιακά κέρδη μέσω των τοποθετήσεων σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως ελληνικών ομολογιακών τίτλων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

2.4.9 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας

(Απόφαση 847/2/21.02.1994 της Ε.Κ., ΦΕΚ 295/21.04.1994, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ομολογίες που εκδίδουν εταιρίες με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα και οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ελληνικές ή αλλοδαπές οργανωμένες αγορές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομολογιακούς τίτλους εταιριών με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα, διαπραγματευόμενος τόσο στην Ελλάδα όσο και σε ξένες οργανωμένες αγορές και, δευτερευόντως, σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση, ωστόσο, σε μετοχές δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, δευτερευόντως να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε ομόλογα, οι τιμές των οποίων εμφανίζουν διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως ομολογιακών τίτλων εταιριών με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.10 Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό

(Απόφαση 948/55/10.10.95 της Ε.Κ., ΦΕΚ 915/07.11.95, Τεύχος Β') | Τελευταία τροποποίηση Κανονισμού Απόφαση ΕΚ 415/24.05.2022

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεών του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε δολάριο Η.Π.Α. κατά την επιλογή των οποίων λαμβάνεται υπόψη και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Environmental, Social, and Governance (ESG), προάγοντας έτσι τις Υπεύθυνες Επενδύσεις και δευτερευόντως στην αγορά χρήματος και μετοχών.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης σε δολάριο Η.Π.Α. που έχουν εκδοθεί από εταιρίες, κράτη και ιδιωτικούς διεθνείς οργανισμούς στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τους, και τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, καθώς και σε μετατρέψιμα ομόλογα. Δευτερευόντως, το A/K δύναται να επενδύει και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση, ωστόσο, σε μετοχές δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επιπλέον, το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται, να επενδύει σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) ή Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.), ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης ή αποδοχής τους ως ενεχύρων από την ΕΚΤ, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε διεθνή ομόλογα. Παράλληλα, το A/K θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης σημαντικού ποσοστού του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του A/K.

Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης και κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG], όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως διεθνών ομολόγων προάγοντας παράλληλα τις αρχές υπεύθυνων επενδύσεων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Κανένας δείκτης δεν έχει οριστεί ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

2.4.11 Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό

(Απόφαση 885/Β/27/06.11.1994 της Ε.Κ., ΦΕΚ 958/22.12.1994, Τεύχος Β' | Τελευταία τροποποίηση Κανονισμού Απόφαση ΕΚ 1/1823/26.05.2022)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω των τοποθετήσεων κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε ευρώ κατά την επιλογή των οποίων λαμβάνεται υπόψη και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Environmental, Social, and Governance (ESG), προάγοντας έτσι τις Υπεύθυνες Επενδύσεις και δευτερευόντως στην αγορά χρήματος και μετοχών.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης σε ευρώ που έχουν εκδοθεί από εταιρίες, κράτη και δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη – μέλη τους, και τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, καθώς και μετατρέψιμα ομόλογα. Δευτερευόντως το α/κ δύναται να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση σε μετοχές εισηγμένων εταιριών δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε διεθνή ομόλογα. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις

συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω ενδεχομένης επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ.

Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης και κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG], όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως διεθνών ομολόγων προάγοντας παράλληλα τις αρχές υπεύθυνων επενδύσεων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Κανένας δείκτης δεν έχει οριστεί ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

2.4.12 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού

(Απόφαση 4/15.03.1994. της Ε.Κ., ΦΕΚ 237/05.04.1994, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου και ομολογίες που έχουν εκδώσει Ελληνικές εταιρίες και θυγατρικές τους, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ελληνικές και αλλοδαπές οργανωμένες αγορές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε τίτλους σταθερού εισοδήματος του Ελληνικού Δημοσίου και σε ομολογιακούς τίτλους Ελληνικών εταιριών διαπραγματεύσιμους τόσο στην Ελλάδα όσο και σε ξένες οργανωμένες αγορές και, δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του

Νόμου. Η επένδυση, ωστόσο, σε μετοχές δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε ομόλογα, οι τιμές των οποίων εμφανίζουν διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως ελληνικών ομολογιακών τίτλων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.13 Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας

(Απόφαση 29/634/08.02.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους σε ευρώ.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει το καθαρό ενεργητικό του κυρίως σε κατάλληλα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κρατικών, υπερεθνικών (Supranational) και εταιρικών ομολογιών ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης. Αναλυτικότερα, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επενδύεται κυρίως σε βραχυπρόθεσμα και μεσο μακροπρόθεσμα ομόλογα, και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση σε μετοχές εισηγμένων εταιριών δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Η μέση σταθμισμένη διάρκεια (Duration) του καθαρού του ενεργητικού δεν θα υπερβαίνει τα τέσσερα (4) έτη. Διάρκεια είναι ένα μέτρο του χρόνου (σε αριθμό ετών) που εκφράζει την ευαισθησία της τιμής στις μεταβολές των αποδόσεων.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου επενδύεται σε χρεωστικούς τίτλους. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως χρεωστικών τίτλων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

2.4.14 Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού

(Απόφαση 128/27.09.2011 της Ε.Κ.)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς και, ειδικότερα, Βραχυπρόθεσμο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού, κατά την έννοια των άρθρων 3 παρ. 1(α) και 24 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131. Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η διατήρηση της αξίας του αρχικού ενεργητικού του και η παροχή αποδόσεων ανάλογων με τις αποδόσεις στις χρηματαγορές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει μόνο σε μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων και μόνον υπό τους όρους του παρόντος κανονισμού:

α) μέσα της χρηματαγοράς, τα οποία πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις :

α.1) εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες των μέσων της χρηματαγοράς που αναφέρονται στο άρθρο 59 παρ. 1 στοιχ. α), β), γ) ή η) του νόμου 4099/2012,

α.2) παρουσιάζουν ένα από τα ακόλουθα εναλλακτικά χαρακτηριστικά:

i) έχουν νόμιμη λήξη 397 ή λιγότερων ημερών κατά την έκδοσή τους·

ii) έχουν εναπομένουσα διάρκεια 397 ή λιγότερων ημερών·

α.3) έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από την Ένωση, την κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

β) καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, με την τήρηση όλων των ακόλουθων προϋποθέσεων:

β.1) η κατάθεση είναι αποπληρωτέα σε πρώτη ζήτηση ή είναι δυνατόν να αποσυρθεί ανά πάσα στιγμή·

β.2) η κατάθεση καθίσταται ληξιπρόθεσμη το πολύ σε 12 μήνες·

β.3) το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος ή, αν το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε τρίτη χώρα, υπόκειται σε κανόνες προληπτικής εποπτείας που θεωρούνται ισοδύναμοι εκείνων του ενωσιακού δικαίου, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 107 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

γ) μερίδια/μετοχές άλλων ΑΚΧΑ σε ποσοστό έως 10% του ενεργητικού του και με την τήρηση των προϋποθέσεων του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131.

Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να κατέχει ρευστά διαθέσιμα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 59 παρ. 4 του ν. 4099/2012. Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται πολύ χαμηλός καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου του επενδύεται σε μέσα χρηματαγοράς που δεν υπόκεινται σε σημαντικές διακυμάνσεις.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται πολύ χαμηλός καθώς το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου του επενδύεται σε μέσα χρηματαγοράς που δεν υπόκεινται σε σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος πληθωρισμού, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με βραχυπρόθεσμο ορίζοντα που επιθυμούν συντηρητικές τοποθετήσεις.

Η ΑΕΔΑΚ δεν έχει θεσπίσει και δεν εφαρμόζει εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ποιότητας των μέσων χρηματαγοράς στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, δεδομένου ότι, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 2 περ. α.3 του παρόντος Κανονισμού, το Αμοιβαίο, για την υλοποίηση του επενδυτικού του σκοπού, επενδύει αποκλειστικά σε μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από την Ένωση, την κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, δηλαδή, σε μέσα για τα οποία, με βάση την παράγραφο 3 του άρθρου 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131, δεν απαιτείται διαδικασία αξιολόγησης του εκδότη και της ποιότητας του μέσου.

ΔΗΛΩΣΕΙΣ

1) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ» δεν αποτελεί εγγυημένη επένδυση και οι επενδυτές φέρουν τον κίνδυνο απώλειας του αρχικού τους κεφαλαίου.

2) Η επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ» είναι διαφορετική από οποιαδήποτε επένδυση σε καταθέσεις.

3) Το επενδυόμενο στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ» αρχικό κεφάλαιο των επενδυτών ενδέχεται να παρουσιάσει διακυμάνσεις.

4) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ» δε βασίζεται σε εξωτερική στήριξη για τη διασφάλιση ρευστότητας ή για τη σταθεροποίηση της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού ανά μερίδιο.

2.4.15 Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό

(Απόφαση 690/18.12.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 1888/29.12.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, που επενδύουν κυρίως σε ομόλογα.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μερίδια ή μετοχές ομολογιακών ΟΣΕΚΑ ή άλλων ομολογιακών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (άλλης κατηγορίας εκτός των ομολογιακών), σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα χωρών ευρωζώνης ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης που είναι όμως αποδεκτά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο, ενώ δύναται και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Το σύνολο των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχικούς ΟΣΕΚΑ ή μετοχικούς οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων ομολογιακών ΟΣΕΚΑ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.16 Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό

(Απόφαση 690/18.12.2006 της Ε.Κ., ΦΕΚ 1888/29.12.2006, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές

Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, που επενδύουν κυρίως σε μετοχές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μερίδια ή μετοχές μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (άλλης κατηγορίας εκτός των μετοχικών), καθώς και σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, ενώ δύναται, επίσης, να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων μετοχικών ΟΣΕΚΑ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.17 Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό

(Απόφαση 6/228/28.02.2001 της Ε.Κ., ΦΕΚ 375/ 05.04.2001, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, που επενδύουν σε ομόλογα ή μετοχές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές ή μερίδια ομολογιακών ΟΣΕΚΑ ή άλλων ομολογιακών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 και ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές ή μερίδια μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή μερίδια διαχείρισης διαθεσίμων ή ομολογιακών ή μικτών ή μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του. Δευτερευόντως το Αμοιβαίο

Κεφάλαιο επενδύει σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα χωρών ευρωζώνης ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης που είναι όμως αποδεκτά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο, ενώ δύναται, να κατέχει και ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων ομολογιακών και μετοχικών ΟΣΕΚΑ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.18 Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds

(Απόφαση 37/23.01.2007 της Ε.Κ., ΦΕΚ 160/7.2.2007, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των Διαπραγματευσίμων ΟΣΕΚΑ (UCITS ETF), που επενδύουν σε ομόλογα ή μετοχές, κατά την επιλογή των οποίων, μεταξύ άλλων, αξιολογείται και λαμβάνεται υπόψη η ύπαρξη και ο βαθμός αναφοράς των ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ στους κινδύνους βιωσιμότητας και τους παράγοντες αειφορίας καθώς και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG)..

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές/μερίδια ομολογιακών ΟΣΕΚΑ ή άλλων ομολογιακών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του άρθρου 59 παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012 και ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές/μερίδια μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του άρθρου 59 παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές/μερίδια ομολογιακών ή μικτών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του άρθρου 59 παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012 ή ΟΣΕΚΑ Χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου

Κεφαλαίου. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές/μερίδια μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του άρθρου 59 παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το τριανταπέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Κατά την επιλογή των προς επένδυση μετοχών/μεριδίων ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του άρθρου 59 παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012, αξιολογείται και λαμβάνεται υπόψη, μεταξύ άλλων η ύπαρξη και ο βαθμός αναφοράς των ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ σε κινδύνους βιωσιμότητας και παραμέτρους αειφορίας, όπως προβλέπεται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα χωρών ευρωζώνης ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης που είναι όμως αποδεκτά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο, καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, ενώ δύναται, επίσης, να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί, λόγω του κινδύνου αγοράς και λόγω του συναλλαγματικού κινδύνου. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων ΟΣΕΚΑ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Κανένας δείκτης δεν έχει οριστεί ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

2.4.19 Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό

(Απόφαση 387 / 03.08.2021 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεών του μέσω υπεραξιών με τη χρήση στρατηγικών περιορισμού της μεταβλητότητας σε χρονικό ορίζοντα επένδυσης 3-5 έτη. Η επίτευξη θετικών αποδόσεων, ωστόσο, δεν είναι εγγυημένη και το αρχικό κεφάλαιο των επενδυτών ενδέχεται να διατρέχει κίνδυνο. Το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου τοποθετείται σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων της παρ. 1 στ. ε' του ν. 4099/2012, συμπεριλαμβανομένων των Διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ (ETF), που επενδύουν σε ομόλογα, μετοχές καθώς και σε ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ της παρ. 1 στ. ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 που ακολουθούν λοιπές στρατηγικές επενδύσεων.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές ή μερίδια ομολογιακών ΟΣΕΚΑ ή άλλων ομολογιακών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 και ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές ή μερίδια μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Περαιτέρω, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε ΟΣΕΚΑ ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 που ακολουθούν λοιπές στρατηγικές επενδύσεων [όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά σε ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ απόλυτης απόδοσης, ολικής απόδοσης, εναλλακτικής στρατηγικής κλπ.]. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή μερίδια διαχείρισης διαθεσίμων ή ομολογιακών ή μικτών ή μετοχικών ή άλλης κατηγορίας στρατηγικής (υπολογιζόμενο ανά κατηγορία) ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του. Δευτερευόντως το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, διεθνή κρατικά ομόλογα και ομόλογα δημόσιων διεθνών οργανισμών στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη τουλάχιστον επενδυτικής πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή και σε κρατικά ομόλογα χωρών ευρωζώνης ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης που είναι όμως αποδεκτά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως ενέχυρο, ενώ δύναται, να κατέχει και ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων ομολογιακών και μετοχικών ΟΣΕΚΑ.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

2.4.20 Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό

(Απόφαση 186/20B/26.7.2000 της Ε.Κ., ΦΕΚ 1077/30-08-2000, Τεύχος Β')

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του μέσω επενδύσεων σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην ελληνική αγορά και στο εξωτερικό, που επενδύουν κυρίως σε μετοχές.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μερίδια ή μετοχές μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή άλλων μετοχικών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της παραγράφου 1 στοιχείο ε' του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 που επενδύουν σε αναδυόμενες αγορές. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε μερίδια ή μετοχές άλλων ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, καθώς και σε καταθέσεις, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, ενώ δύναται, επίσης, να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, λόγω των διακυμάνσεων των τιμών των μετοχών ή μεριδίων των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σε αναλογία και με τις διακυμάνσεις των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία επενδύουν άμεσα αυτοί οι οργανισμοί. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μεριδίων μετοχικών ΟΣΕΚΑ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.21 Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund

(Απόφαση 290/05.03.2018 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ισορροπημένο διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, τίτλων σταθερού εισοδήματος (ομόλογα, ομολογίες) και μέσων χρηματαγοράς της εγχώριας αγοράς. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία «Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια».

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε ομολογίες ή και μετοχές ή και σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς, που εκδίδονται από εκδότη που έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές και ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα και ομολογίες, ενώ η επένδυση σε καθεμία από τις κατηγορίες (μετοχές, ομολογίες, καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει δευτερευόντως και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου, και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 59 παρ. 1 περ. ζ' του ν. 4099/2012, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος λόγω της μεταβλητότητας των τιμών, κυρίως των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και με τα αποτελέσματα εταιρειών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου και των τίτλων σταθερού εισοδήματος και μέσων χρηματαγοράς της εγχώριας αγοράς.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης

2.4.22 Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund

(Απόφαση 347/08.01.2020 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα κινητών αξιών κυρίως της διεθνούς και δευτερευόντως της εγχώριας κεφαλαιαγοράς και χρηματαγοράς, οι οποίες αξιολογούνται μεταξύ άλλων και βάσει κινδύνων βιωσιμότητας και παραγόντων αειφορίας που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική

Διακυβέρνηση - Environmental, Social, and Governance (ESG), διασφαλίζοντας έτσι την έννοια της Αειφόρου Επένδυσης (Sustainable Investing).. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές και ομόλογα του εξωτερικού. Οι επενδύσεις σε μετοχικές αξίες καταλαμβάνουν ποσοστό τουλάχιστον 10% επί του καθαρού ενεργητικού του και αφορούν κυρίως επιλεγμένες μετοχές εταιριών μεγάλης & μεσαίας κεφαλαιοποίησης των Η.Π.Α. και της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν αξιολογηθεί και με βάση τα ESG κριτήρια. Επίσης, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει και σε μετοχές νεοεισηγμένων εταιριών. Επιπρόσθετα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε ομόλογα σε ευρώ σε ποσοστό τουλάχιστον 10% επί του καθαρού ενεργητικού του των οποίων οι εταιρικοί εκδότες έχουν επίσης αξιολογηθεί και με βάση τα ESG κριτήρια, καθώς και σε προϊόντα της χρηματαγοράς. Η επένδυση σε καθεμία από τις ανωτέρω κατηγορίες (μετοχές, ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει δευτερευόντως και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος λόγω της μεταβλητότητας των τιμών, των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Παράλληλα, το Α/Κ θα επηρεάζεται από τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, λόγω τυχόν επένδυσης μέρους του ενεργητικού του σε αξίες οι οποίες τίθενται υπό διαπραγμάτευση σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό του Α/Κ. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος επιτοκίων, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο..

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές που έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και επιζητούν να τοποθετηθούν σε ένα ευρείας διασποράς χαρτοφυλάκιο κατανομής περιουσίας στις διεθνείς αγορές.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Κανένας δείκτης δεν έχει οριστεί ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

2.4.23 Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund

(Απόφαση 380 / 30.06.2021 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών εταιρειών κυρίως της διεθνούς και δευτερευόντως της εγχώριας αγοράς.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιριών μεγάλης κεφαλαιοποίησης των ΗΠΑ και των χωρών της Ευρωζώνης. Επιπρόσθετα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε νεοεισαγόμενες μετοχές εταιριών σε ποσοστό που δεν υπερβαίνει το 5% επί του ενεργητικού. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις, μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, συναλλαγματικός κίνδυνος, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο..

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία των τιμών των μετοχών εταιριών των χωρών της Ευρωζώνης και των Η.Π.Α..

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

2.4.24 Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund

(Απόφαση 394 / 02.11.2021 της Ε.Κ.)

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, μέσω των τοποθετήσεων του ενεργητικού του σε ένα ευρύ φάσμα μετοχών εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.), κατά την επιλογή των οποίων, μεταξύ άλλων, λαμβάνεται υπόψη και αξιολογείται ο βαθμός συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης - Environmental, Social, and Governance (ESG), προάγοντας έτσι τις Υπεύθυνες Επενδύσεις.

Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την εξής επενδυτική πολιτική: επενδύει κυρίως σε μετοχές που περιλαμβάνονται στο Δείκτη ATHEX ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, να επενδύει σε άλλες κινητές αξίες, σε μέσα χρηματαγοράς, σε τραπεζικές καταθέσεις και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως στους εξής κινδύνους: κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος μείωσης ενεργητικού, κίνδυνος κράτους, κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης, κίνδυνος βιωσιμότητας [ESG] και κίνδυνος θεματοφυλακής, όπως αυτοί περιγράφονται στην ενότητα «Κίνδυνοι» στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία, τα αποτελέσματα και την δυναμική των εταιριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.), προάγοντας παράλληλα τις Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων.

Η καθαρή αξία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι πιθανό να εμφανίσει υψηλή μεταβλητότητα λόγω της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου του ή των εφαρμοζόμενων τεχνικών διαχείρισης.

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

Σύμφωνα με το άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται αυτά τα χαρακτηριστικά, αναφέρονται στην ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας (η οποία είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας).

Δείκτης αναφοράς έχει οριστεί ο Δείκτης ATHEX ESG ως συγκριτικό σημείο αναφοράς για το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

➤ 2.5 Επενδύσεις σε τρίτα κράτη και δημόσιους διεθνείς οργανισμούς

A. Αμοιβαία Κεφάλαια πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 61 παρ. 7 του ν. 4099/2012, σημειώνεται ότι τα κατωτέρω Αμοιβαία Κεφάλαια προτίθενται να επενδύσουν ή έχουν επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού τους, σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από τα κατωτέρω κράτη ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς:

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Κράτη Διεθνείς Οργανισμοί
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Εσωτερικού	Ελλάδα
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού	
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	Γερμανία, Γαλλία, Ιταλία, Ισπανία, Βέλγιο, Ολλανδία ή ΗΠΑ, / Ο.Ο.Σ.Α. (Ο.Ε.Κ.Δ.), World Bank, European Investment Bank (Ε.Ι.Β.), International Monetary Fund (Ι.Μ.Φ.), European Bank for Reconstruction and Development (Ε.Β.Ρ.Δ.), International Bank for Reconstruction and Development (Ι.Β.Ρ.Δ.), International Finance Corporation (Ι.Φ.Κ.), Inter-American Development Bank (ΙΑ.Δ.Β.), African Development Bank (Αφ.Δ.Β.), Asian Development Bank (Ασ.Δ.Β.), European Financial Stability Facility (Ε.Φ.Σ.Φ.), European Stability Mechanism (Ε.Σ.Μ.)
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό	
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό	
Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό	
Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό	
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	

Β. Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 17 παρ. 7 περ. δ' του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131, σημειώνεται ότι το κάτωθι Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς δύνανται να επενδύει, σύμφωνα με την αρχή της διασποράς κινδύνου, μέχρι το 100% των περιουσιακών τους στοιχείων σε μέσα της χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα χωριστά ή από κοινού από τις κατωτέρω διοικήσεις, ιδρύματα και οργανισμούς:

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Διοικήσεις Ιδρύματα Οργανισμοί
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού	Ελλάδα

➤ 2.6 Επενδύσεις στον Ίδιο Όμιλο

Εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στην ίδια ομάδα για τους σκοπούς των ενοποιημένων λογαριασμών, κατά την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ή σύμφωνα με τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός:

1. για τον υπολογισμό του μέγιστου αθροιστικού ορίου του του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού ως προς τις επενδύσεις των λοιπών πλην των ΑΚΧΑ Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιριών του ίδιου ομίλου και
2. για τον υπολογισμό των ορίων των παραγράφων 1 έως 6 του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 ως προς τις επενδύσεις των ΑΚΧΑ.

Η Εταιρία συμμετέχει στον όμιλο της Πειραιώς.

Επενδύει στον όμιλο με ποσοστό που δεν υπερβαίνει το ποσοστό που προβλέπεται από το Νόμο, κατά περίπτωση. Η Εταιρία έχει θέσει σε εφαρμογή συστήματα και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου προκειμένου να ελέγχει ότι τηρούνται τα συγκεκριμένα επενδυτικά όρια.

Επίσης γίνεται ειδική μνεία για την τρέχουσα κατάσταση επενδύσεων στα πλαίσια του ανωτέρω ομίλου στις εξαμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις καθώς και στους τριμηνιαίους πίνακες επενδύσεων.

Επιτρεπόμενες επενδύσεις και όρια Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Οι επιτρεπόμενες για τα Αμοιβαία Κεφάλαια επενδύσεις και τα τιθέμενα επενδυτικά όρια, βάσει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, παρατίθενται αναλυτικά στο παράρτημα του παρόντος ενημερωτικού δελτίου.

➤ 2.7 Δανειοληπτική πολιτική

Η Εταιρία και ο Θεματοφύλακας, όταν ενεργούν για λογαριασμό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, δεν επιτρέπεται να δανείζονται, εξαιρουμένης μόνο της περίπτωσης δανεισμού τους σε ξένο νόμισμα με δάνειο αντιστήριξης (back-to-back).

Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, επιτρέπεται η σύναψη δανείων προσωρινού χαρακτήρα για λογαριασμό Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αποκλειστικά με πιστωτικό ίδρυμα μέχρι ποσού ίσου με το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, και μόνο για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων του, εφόσον κρίνεται ως μη συμφέρουσα η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού του. Για την εξασφάλιση των άνω δανείων επιτρέπεται η σύσταση ενεχύρου επί κινητών αξιών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

➤ 2.8 Κανόνες αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού, υπολογισμός & δημοσίευση τιμών

Το καθαρό ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του μεριδίου του, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο.

Αμοιβαία Κεφάλαια πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)

1. Για τον προσδιορισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αφαιρούνται οι αμοιβές και οι προμήθειες της Εταιρίας, του Θεματοφύλακα και των μελών των οργανωμένων αγορών, τα έξοδα των υποχρεωτικών βάσει τον ν. 4099/12 δημοσιεύσεων, οι δαπάνες που σύμφωνα με τον κανονισμό βαρύνουν το Αμοιβαίο

Κεφάλαιο, καθώς και τα κέρδη που διανέμονται στους μεριδιούχους κατά την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους.

2. Για τον προσδιορισμό της καθαρής τιμής του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου/του μεριδίου κάθε κατηγορίας, για τα Αμοιβαία Κεφάλαια που έχουν περισσότερες κατηγορίες μεριδίων, διαιρείται το σύνολο της αξίας του καθαρού ενεργητικού/το τμήμα του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο αντιστοιχεί κάθε κατηγορία μεριδίων, με τον αριθμό των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου/των μεριδίων της αντίστοιχης κατηγορίας. Η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου/του μεριδίου κάθε κατηγορίας μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, επιτρέπεται να υπερβαίνει ή να υπολείπεται, αντίστοιχα, της καθαρής τιμής του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου/του μεριδίου της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων, κατά το ποσοστό της σχετικής ισχύουσας προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς.

Η Εταιρία αποτιμά τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον ν. 4308/2014 και τους λογιστικούς κανόνες που θεσπίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο προσδιορισμός των εύλογων αξιών και οι σχετικές γνωστοποιήσεις γίνονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.

Αμοιβαία κεφάλαια Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)

Ειδικά ως προς το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς «Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού» που η Εταιρία διαχειρίζεται, ισχύουν τα ακόλουθα:

1. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπολογίζει την καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο κάθε κατηγορίας μεριδίων, ως τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος όλων των περιουσιακών στοιχείων κάθε κατηγορίας μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του αθροίσματος όλων των υποχρεώσεων της εν λόγω κατηγορίας, που αποτιμώνται με τη μέθοδο αποτίμησης σε αγοραίες τιμές ή με τη μέθοδο αποτίμησης βάσει υποδείγματος θεωρητικών τιμών, ή με αμφότερες τις μεθόδους, δια τον αριθμό των μεριδίων της αντίστοιχης κατηγορίας. Η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο στρογγυλοποιείται προς το πλησιέστερο σημείο βάσης ή το ισοδύναμό της. Η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου κάθε κατηγορίας μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να υπερβαίνει ή να υπολείπεται, αντίστοιχα, της καθαρής τιμής του μεριδίου της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων κατά το ποσοστό της σχετικής ισχύουσας προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς.
2. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποτιμά τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τη μέθοδο αποτίμησης σε αγοραίες τιμές, εφόσον αυτό είναι δυνατό. Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος αποτίμησης σε αγοραίες τιμές:
 1. η αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται με βάση την πλέον συνετή τιμή προσφοράς και ζήτησης, εκτός αν το περιουσιακό στοιχείο μπορεί να εκκαθαριστεί σε μέση αγοραία τιμή·
 2. χρησιμοποιούνται μόνο καλής ποιότητας δεδομένα της αγοράς, τα οποία αξιολογούνται βάσει όλων των ακόλουθων παραγόντων:
 - i. του αριθμού και της ποιότητας των αντισυμβαλλομένων·
 - ii. του όγκου και του κύκλου εργασιών στην αγορά του περιουσιακού στοιχείου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου·

- iii. του μεγέθους της έκδοσης και του τμήματος της έκδοσης που το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σχεδιάζει να αγοράσει ή να πουλήσει.

Όταν δεν είναι δυνατή η χρήση της μεθόδου αποτίμησης σε αγοραίες τιμές ή τα στοιχεία της αγοράς είναι ανεπαρκούς ποιότητας, τα περιουσιακά στοιχεία Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτιμώνται συντηρητικά με χρήση της μεθόδου αποτίμησης βάσει υποδείγματος θεωρητικών τιμών. Το υπόδειγμα υπολογίζει με ακρίβεια την πραγματική αξία του περιουσιακού στοιχείου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου βάσει όλων των ακόλουθων επικαιροποιημένων βασικών παραγόντων:

1. του όγκου και του κύκλου εργασιών στην αγορά του εν λόγω περιουσιακού στοιχείου·
2. του μεγέθους και του τμήματος της έκδοσης που το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σχεδιάζει να αγοράσει ή να πουλήσει·
3. του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου επιτοκίου και του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με το περιουσιακό στοιχείο.

Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος αποτίμησης βάσει υποδείγματος θεωρητικών τιμών, δεν χρησιμοποιείται η μέθοδος αποτίμησης αποσβεσμένου κόστους.

➤ 2.9 Διανομή κερδών

Αμοιβαία Κεφάλαια πλην Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού

- Οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που καθορίζονται στο άρθρο 6 των κανονισμών τους.
- Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δύνανται να επανεπενδύει ή να διανέμει, κατά την κρίση της, στους μεριδιούχους τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μετά την αφαίρεση τυχόν συντελεσθεισών μέχρι το τέλος της χρήσης κεφαλαιακών ζημιών.
- Εφόσον η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποφασίζει τη διανομή των κερδών, αυτή θα γίνεται μέσα σε τρεις (3) μήνες από τη λήξη κάθε διαχειριστικής περιόδου, η οποία έχει τη διάρκεια δώδεκα μηνών, και θα προηγείται ανάρτηση σχετικής ανακοίνωσης στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. στο διαδίκτυο. Η διανομή γίνεται σε όλους όσοι ήταν κάτοχοι μεριδίων κατά την τελευταία ημέρα της διαχειριστικής χρήσης, κατά τη διάρκεια της οποίας προέκυψαν τα κέρδη.
- Οι μεριδιούχοι μπορούν να ζητήσουν την επανεπένδυση των κερδών τους στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο χωρίς προμήθεια.
- Κατά την καταβολή των κερδών, παρακρατούνται οι αναλογούντες φόροι, σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κατά το χρόνο καταβολής των κερδών.

Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού

Ειδικά για το Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού ισχύουν τα κάτωθι:

- Οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται στους μεριδιούχους ετησίως ή σε ένα ή περισσότερα ενδιάμεσα χρονικά σημεία κατά τη διάρκεια της χρήσης μετά από απόφαση της Α.Ε.Δ.Α.Κ.,

αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της οικείας, κατά περίπτωση, περιόδου αναφοράς.

- Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται στους μεριδιούχους ετησίως ή σε ένα ή περισσότερα ενδιάμεσα χρονικά σημεία κατά τη διάρκεια της χρήσης μετά από απόφαση της Α.Ε.Δ.Α.Κ., μετά την αφαίρεση τυχόν συντελεσθεισών μέχρι το τέλος της οικείας, κατά περίπτωση, περιόδου αναφοράς κεφαλαιακών ζημιών.
- Εφόσον η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αποφασίσει τη διανομή των προσόδων και κερδών σύμφωνα με τα ανωτέρω, θα προηγείται ανάρτηση σχετικής ανακοίνωσης στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. στο διαδίκτυο.
- Κατά την καταβολή των κερδών/ προσόδων, παρακρατούνται οι αναλογούντες φόροι, σύμφωνα με τη νομοθεσία που ισχύει κατά το χρόνο καταβολής των κερδών.
- Η διαχειριστική χρήση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών, με ημερομηνία τέλους χρήσης την 31η Δεκεμβρίου εκάστου έτους. Κατ' εξαίρεση, η πρώτη διαχειριστική χρήση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει οριστεί για διάστημα μικρότερο των δώδεκα (12) μηνών, ήτοι έως 31.12.2022.

2.10 Προηγούμενες αποδόσεις

Ι. Ο υπολογισμός των αριθμητικών στοιχείων των προηγούμενων αποδόσεων γίνεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τα στοιχεία υπολογίζονται με βάση την επανεπένδυση όλων των εσόδων που μπορούν να διανεμηθούν.

Πίνακες Προηγούμενων Αποδόσεων

Πίνακας αποδόσεων Α/Κ | Κατηγορία Μεριδίων R

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού (R)	43,0%	37,4%	-28,2%	-17,3%	0,5%	20,2%	-23,3%	46,8%	-9,8%	12,2%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό (R)	58,8%	10,6%	-28,5%	-5,8%	5,8%	28,7%	-17,4%	40,4%	-2,6%	17,7%
Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού (R)	7,0%	15,2%	17,3%	10,6%	10,5%	-1,4%	-1,8%	26,2%	6,7%	31,1%
Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού (R)	10,0%	14,6%	1,8%	2,8%	-0,6%	5,3%	-13,6%	21,3%	-4,5%	18,0%

Πειραιώς A/K Μικτό Ευρωπαϊκό (R) ¹	8,1%	12,2%	3,8%	-0,1%	-3,1%	0,9%	-8,0%	12,4%	-0,3%	8,0%
Πειραιώς A/K Εισοδήματος Μικτό (R)										8,5%
Πειραιώς A/K Μικτό Εσωτερικού (R)	40,8%	32,6%	-15,1%	-3,4%	10,4%	29,3%	-13,0%	36,3%	-1,4%	6,8%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας (R) ²	3,5%	3,1%	-5,5%	12,6%	9,0%	12,7%	-0,2%	11,2%	0,9%	2,9%
Πειραιώς A/K ESG EURO Aggregate Ομολογιακό(R) ³	4,5%	0,2%	8,2%	5,3%	4,1%	-6,3%	-0,5%	7,6%	-0,1%	1,9%
Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό(R) ⁴	-17,8%	3,0%	10,5%	5,6%	2,5%	-6,3%	1,2%	5,4%	-0,2%	-0,3%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Εσωτερικού (R)	66,8%	32,3%	-3,1%	18,5%	13,8%	35,4%	0,1%	26,2%	7,2%	-3,9%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας (R) ⁵	-5,4%	3,0%	1,6%	1,3%	1,5%	2,2%	0,5%	0,5%	0,0%	-0,5%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο A/K Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού(R)	4,2%	3,3%	1,9%	1,6%	1,4%	1,6%	0,5%	0,1%	-0,2%	-0,4%
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό(R)	7,1%	1,0%	6,9%	1,7%	2,1%	-4,6%	0,9%	6,4%	1,0%	0,4%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό (R)	9,6%	21,2%	11,6%	6,7%	4,1%	5,7%	-10,1%	23,8%	4,7%	23,0%

¹Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις το έτος 2012 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 28.02.2012

²Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012 - 2013 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 25.10.2013

³ Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012 - 2021 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 08.07.2022

⁴Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012- 2021 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 24.05.2022

⁵Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012- 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 02.12.2019

Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό (R)	50,9%	27,7%	20,8%	5,4%	3,5%	0,5%	-4,1%	12,5%	2,3%	11,3%
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds(R) ⁶	9,7%	-10,7%	-0,7%	-0,4%	-0,1%	1,4%	-5,9%	6,9%	0,9%	3,2%
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό (R) ⁷	12,3%	-10,1%	22,4%	-4,1%	2,0%	6,0%	-8,4%	14,1%	1,4%	2,6%

Πίνακας αποδόσεων Α/Κ | Κατηγορία Μεριδίων Ι

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού (I)								48,8%	-8,5%	13,8%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό (I)								42,2%	-1,3%	19,2%
Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού (I)								27,8%	8,1%	32,7%
Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού (I)								22,8%	-3,3%	19,5%
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό (I)								13,1%	0,4%	8,7%
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό (I) ⁸	27,8%	28,5%	-13,8%	-2,0%	11,1%	28,2%	-10,4%	34,9%	-5,3%	9,5%
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Εσωτερικού (I)								37,8%	-0,3%	8,0%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας (I)								12,0%	1,7%	3,6%

⁶Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012 - 2017 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Α/Κ την 17.02.2017

⁷Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012 - 2018 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Α/Κ την 20.02.2018

⁸Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2012 - 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Α/Κ την 20.11.2019

Πειραιώς A/K ESG EURO Aggregate Ομολογιακό ⁹								8,2%	0,5%	2,4%
Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό(I) ¹⁰								6,0%	0,4%	0,2%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Εσωτερικού (I)								27,2%	8,1%	-3,1%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας (I) ¹¹								0,6%	0,3%	-0,2%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο A/K Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού(I)								0,3%	0,0%	-0,3%
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό(I)								6,8%	1,4%	0,8%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό (I)								25,1%	5,8%	24,2%
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds (I)								7,6%	1,5%	3,7%
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό (I)								15,5%	2,6%	3,8%

Πίνακας αποδόσεων A/K | Κατηγορία Μεριδίων U

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Πειραιώς A/K Μετοχικό Εσωτερικού (U)								50,3%	-7,9%	14,5%

⁹ Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2019 - 2021 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 08.07.2022

¹⁰ Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για τα έτη 2019 - 2021 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 24.05.2022

¹¹ Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για το έτος 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του A/K την 02.12.2019

Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού (U)								24,2%	-2,2%	20,8%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού (U)								27,8%	8,6%	-2,6%
Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό (U) ¹²								6,5%	0,8%	0,7%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας (U) ¹³								0,8%	0,4%	-0,1%

Πίνακας αποδόσεων Α/Κ | Δίκτυο Private Banking Τράπεζας Πειραιώς

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund (P)										11,7%
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund (P)										12,6%

Πίνακας αποδόσεων Α/Κ | Ανεξάρτητα Δίκτυα

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund (R)								35,5%	-5,5%	6,3%
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund (I)								36,5%	-4,7%	7,1%

¹² Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για το έτος 2019 – 2021 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Α/Κ την 24.05.2022

¹³ Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις για το έτος 2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω ουσιαστικής τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του Α/Κ την 02.12.2019

Α) Δεν παρέχονται πληροφορίες παρελθουσών αποδόσεων για τον ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό (I) λόγω ολικής εξαγοράς των μεριδίων την 18.12.2019 πριν συμπληρωθεί δωδεκάμηνη περίοδος λειτουργίας της κατηγορίας (I).

Β) Δεν παρέχονται πληροφορίες παρελθουσών αποδόσεων για τους ΟΣΕΚΑ

- Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund (P)
- Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund (I)
- Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό (R)
- Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund (P)
- Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund (I)

Δεδομένου ότι έχουν έναρξη διάθεσης μεριδίων το έτος 2021 και δεν έχουν συμπληρώσει πλήρες ημερολογιακό έτος λειτουργίας και, συνεπώς, δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων για τους επενδυτές.

Γ) Δεν παρέχονται πληροφορίες παρελθουσών αποδόσεων για τον ΟΣΕΚΑ

Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού

Δεδομένου ότι έχει έναρξη διάθεσης μεριδίων το έτος 2022 και δεν έχει συμπληρώσει πλήρες ημερολογιακό έτος λειτουργίας και, συνεπώς, δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων για τους επενδυτές.

II. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει ορίσει ως δείκτες αναφοράς (benchmark) για τα Αμοιβαία Κεφάλαια

- Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού
- Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό
- Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund

για λόγους σύγκρισης της απόδοσής τους, τους εξής:

Πίνακας Δεικτών Αναφοράς Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Δείκτης Αναφοράς
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού	Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ASE)
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό	Δείκτης ATHEX ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	Δείκτης ATHEX ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Οι ανωτέρω δείκτες αναφοράς παρέχονται από τον διαχειριστή «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών» (ATHEX), ο οποίος είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο διαχειριστών δεικτών αναφοράς (benchmark administrators) του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. κάνει χρήση των ανωτέρω δεικτών, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 51 του ανωτέρω Κανονισμού.

Για τους λοιπούς ΟΣΕΚΑ, η εταιρία δε χρησιμοποιεί με οποιονδήποτε τρόπο, δεν περιλαμβάνει ούτε υπονοεί παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.

III. Στο κατωτέρω διάγραμμα εκτίθενται οι αποδόσεις των χαρτοφυλακίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που η Εταιρία διαχειρίζεται κατά τα τελευταία δέκα έτη και οι αντίστοιχες αποδόσεις των δεικτών αναφοράς που αυτά τα Α/Κ χρησιμοποιούσαν κατά το ίδιο χρονικό διάστημα για λόγους σύγκρισης:

Πίνακας Προηγούμενων αποδόσεων Αμοιβαίων Κεφαλαίων / Δεικτών Αναφοράς

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού (R)	43,0%	37,4%	-28,2%	-17,3%	0,5%	20,2%	-23,3%	46,8%	-9,8%	12,2%
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού (I)								48,8%	-8,5%	13,8%
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού (U)								50,3%	-7,9%	14,5%
Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ASE)	33,4%	28,1%	-28,9%	-23,6%	1,9%	24,7%	-23,6%	49,5%	-11,7%	10,4%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό (R)	58,8%	10,6%	-28,5%	-5,8%	5,8%	28,7%	-17,4%	40,4%	-2,6%	17,7%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό (I)								42,2%	-1,3%	19,2%
Δείκτης Αναφοράς	68,8%	2,4%	-33,7%	5,6%	-2,9%	24,7%	-23,6%	49,5%	-11,7%	10,4%

Αναλυτική αναφορά των δεικτών αναφοράς που κάθε Α/Κ χρησιμοποιούσε, για λόγους σύγκρισης, κατά τη διάρκεια των ανωτέρω αναφερόμενων ετών, παρατίθεται στην ενότητα «Παρελθούσες Αποδόσεις» του εντύπου Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές (ΚΙΙΔ) του Α/Κ.

Αναλυτική αναφορά των αποδόσεων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που επιτεύχθηκαν υπό διαφορετικές συνθήκες, λόγω αλλαγής επενδυτικής κατηγορίας ή ουσιαστικής αλλαγής στην επενδυτική τους πολιτική, παρατίθεται ανωτέρω υπό Ι. πίνακα ετήσιων αποδόσεων.

Επισημαίνεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.

➤ 2.11 Προμήθειες, αμοιβές & έξοδα που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο & τους μεριδιούχους του

Το διοικητικό συμβούλιο της εταιρίας καθορίζει με τρόπο σαφή και πάντοτε εντός των ορίων που διαγράφει ο κανονισμός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, την πολιτική των προμηθειών με τις οποίες επιβαρύνονται οι μεριδιούχοι, ορίζοντας ποσοτικά ή/και ποιοτικά κριτήρια με βάση τα οποία κατατάσσονται (π.χ. ιδιώτες επενδυτές, θεσμικοί επενδυτές, νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, ασφαλιστικά ταμεία, εμπορικές ή άλλες εταιρίες, ύψος του επενδύμενου κεφαλαίου στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, πελατειακή σχέση του συγκεκριμένου επενδυτή με την Εταιρία, κλπ). Η πολιτική προμηθειών αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρίας στο διαδίκτυο. Η Εταιρία είναι σε θέση να δικαιολογεί επαρκώς τη χρήση και την αντικειμενική εφαρμογή των κριτηρίων αυτών.

2.11.1 Προμήθειες που επιβαρύνουν τους μεριδιούχους των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

2.11.1.1 Προμήθεια διάθεσης Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Κατά την διάθεση μεριδίων, η Εταιρία δύναται να εισπράττει προμήθεια, η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού επί της καθαρής τιμής μεριδίου.

Οι προμήθειες διάθεσης των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των κατηγοριών τους, όπου υφίστανται τέτοιες, κυμαίνονται εντός των προβλεπόμενων στον Κανονισμό κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου ανώτατων ορίων και εξειδικεύονται στο αντίστοιχο έντυπο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές. Όπου υφίστανται κατηγορίες μεριδίων, η τιμή διάθεσης μεριδίου υπολογίζεται ξεχωριστά για κάθε κατηγορία. Συγκεκριμένα, η προμήθεια διάθεσης μεριδίων την οποία δικαιούται η Εταιρία καθορίζεται για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως εξής:

Πίνακας προμηθειών διάθεσης αμοιβαίων κεφαλαίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Προμήθεια Διάθεσης ¹⁴
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού	έως 2,50%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό	έως 2,50%
Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού	έως 2,50%
Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού	έως 2,50%
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό	έως 2,25%
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό (R)	έως 2,25%

¹⁴Το παρατιθέμενο στο παρόν ανώτατο ποσοστό προμήθειας διάθεσης ισχύει για όλες τις κατηγορίες μεριδίων, όπου υπάρχουν τέτοιες. Εξαιρείται το Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό

Πειραιώς A/K Εισοδήματος Μικτό (I)	έως	1,50%
Πειραιώς A/K Μικτό Εσωτερικού	έως	2,25%
Πειραιώς A/K Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	έως	1,50%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας	έως	2,00%
Πειραιώς A/K ESG EURO Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%
Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Εσωτερικού	έως	2,00%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	έως	2,00%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο A/K Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού	έως	0,00%
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό	έως	1,00%
Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό	έως	1,50%
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds	έως	1,50%
Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό	έως	2,00%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό	έως	2,00%
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό	έως	2,00%
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	έως	2,25%
Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund	έως	2,50%
Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	έως	2,50%
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	έως	2,25%

2.11.1.2 Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Κατά την εξαγορά μεριδίων, η Εταιρία δύναται να εισπράττει προμήθεια, η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού επί της καθαρής τιμής μεριδίου.

Οι προμήθειες εξαγοράς των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των κατηγοριών τους, όπου υφίστανται τέτοιες, κυμαίνονται εντός των προβλεπόμενων στον Κανονισμό κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου ανώτατων ορίων και εξειδικεύονται στο αντίστοιχο έντυπο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές. Όπου υφίστανται κατηγορίες μεριδίων, η τιμή εξαγοράς μεριδίου υπολογίζεται ξεχωριστά για κάθε κατηγορία. Συγκεκριμένα, η προμήθεια εξαγοράς μεριδίων την οποία δικαιούται η Εταιρία καθορίζεται για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως εξής:

Πίνακας προμηθειών εξαγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Προμήθεια Εξαγοράς¹⁵	
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού	έως	2,50%
Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό	έως	2,50%
Πειραιώς Α/Κ US Μετοχικό Εξωτερικού	έως	2,50%
Πειραιώς Α/Κ Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού	έως	2,50%
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό	έως	2,25%
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό (R)	έως	2,25%
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό (I)	έως	1,00
Πειραιώς Α/Κ Μικτό Εσωτερικού	έως	2,25%
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	έως	2,50%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας	έως	2,00%
Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%
Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Εσωτερικού	έως	2,00%
Πειραιώς Α/Κ Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	έως	2,00%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο Α/Κ Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού	έως	0,00%
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό	έως	1,00%
Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό	έως	1,50%
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds	έως	1,50%
Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό	έως	2,00%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό	έως	2,00%
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό	έως	2,00%
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	έως	2,25%
Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund	έως	2,50%

¹⁵Το παρατιθέμενο στο παρόν ανώτατο ποσοστό προμήθειας εξαγοράς ισχύει για όλες τις κατηγορίες μεριδίων, όπου υπάρχουν τέτοιες. Εξαιρείται το Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος Μικτό

Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	έως	2,50%
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	έως	2,25%

Οι ανωτέρω προμήθειες τόσο διάθεσης όσο και εξαγοράς αποτελούν τα ανώτατα όρια χρεώσεων που αναφέρονται στον κανονισμό κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ειδικά για τα Αμοιβαία Κεφάλαια

- Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό
- Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό
- Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό
- Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό
- Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds
- Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό

που επενδύουν σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που τελούν υπό τη διαχείριση, απευθείας ή με ανάθεση, της Εταιρίας ή άλλης εταιρίας συνδεδεμένης με την Εταιρία στο πλαίσιο κοινής διαχείρισης ή κοινού ελέγχου ή λόγω σημαντικής άμεσης ή έμμεσης συμμετοχής, η Εταιρία ή η συνδεδεμένη με αυτήν εταιρία δεν καταλογίζει προμήθειες διάθεσης ή εξαγοράς για τις ανωτέρω επενδύσεις.

2.11.2 Προμήθειες, αμοιβές & λοιπά έξοδα που επιβαρύνουν το ενεργητικό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τον κανονισμό τους

2.11.2.1 Προμήθεια διαχείρισης

Η προμήθεια διαχείρισης υπολογίζεται ετησίως βάσει ποσοστού επί του μέσου όρου ημερησίων αποτιμήσεων της καθαρής αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Εισπράττεται στο τέλος κάθε μήνα.

Στην προμήθεια διαχείρισης περιλαμβάνεται η αμοιβή της Εταιρίας, η αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και του διαχειριστή των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα.

Οι κατηγορίες μεριδίων διαφέρουν μεταξύ τους ως προς το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης. Συγκεκριμένα, η προμήθεια διαχείρισης την οποία δικαιούται, η Εταιρία καθορίζεται κατ' ανώτατο όριο για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως εξής:

Προμήθεια διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά κατηγορία μεριδίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο		Προμήθεια διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά κατηγορία μεριδίων			
		R	P	I	U
Πειραιώς Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού	έως	3,50%	2,50%	1,75%	1,75%

Πειραιώς A/K ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό	έως	3,50%	2,50%	1,75%	1,75%
Πειραιώς A/K US Μετοχικό Εξωτερικού	έως	3,50%	2,50%	1,75%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού	έως	3,50%	2,50%	1,75%	1,75%
Πειραιώς A/K Μικτό Ευρωπαϊκό	έως	2,50%	1,80%	1,25%	1,25%
Πειραιώς A/K Εισοδήματος Μικτό	Έως	3,00%	Δεν διατίθεται	1,75%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K Μικτό Εσωτερικού	έως	2,50%	1,80%	1,25%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας	έως	2,00%	1,50%	1,00%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K ESG EURO Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%	1,50%	1,00%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό	έως	2,00%	1,50%	1,00%	1,00%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Εσωτερικού	έως	2,00%	1,50%	1,00%	1,00%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	έως	1,50%	1,00%	0,75%	0,25%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο A/K Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού	έως	0,50%	0,30%	0,25%	0,25%
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό	έως	1,50%	1,00%	0,75%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό	έως	1,75%	1,20%	1,00%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds	έως	1,75%	1,20%	1,00%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό	έως	1,50%	Δεν Διατίθεται	0,75%	0,25%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό	έως	2,25%	1,50%	1,10%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό	έως	2,25%	1,50%	1,10%	Δεν διατίθεται
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	έως	Δεν διατίθεται	2,50%	1,25%	Δεν Διατίθεται
Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund	έως	Δεν διατίθεται	2,50%	1,75%	Δεν διατίθεται
Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	έως	Δεν διατίθεται	2,50%	1,75%	Δεν διατίθεται
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	Έως	2,50%	Δεν διατίθεται	1,80%	Δεν διατίθεται

Προμήθεια διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων που δεν διαθέτουν κατηγορίες μεριδίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Προμήθεια διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Πειραιώς A/K Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	έως 2,00%

Η προμήθεια διαχείρισης έχει ήδη αφαιρεθεί από την καθαρή τιμή του κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ειδικά για τα Αμοιβαία Κεφάλαια

- Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό
- Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό
- Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό
- Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό
- Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds
- Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό

που επενδύουν σημαντικό μέρος του ενεργητικού τους σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, το ανώτατο όριο των προμηθειών διαχείρισης που βαρύνουν τόσο τα ανωτέρω Αμοιβαία Κεφάλαια, όσο και τους ΟΣΕΚΑ ή τους άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στους οποίους προτίθενται να επενδύσουν ανέρχεται σε 4%.

2.11.2.2 Προμήθεια θεματοφυλακής

Η προμήθεια θεματοφυλακής υπολογίζεται ετησίως βάσει ποσοστού επί του μέσου όρου ημερησίων αποτιμήσεων της καθαρής αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Εισπράττεται στο τέλος κάθε μήνα.

Στην προμήθεια θεματοφυλακής περιλαμβάνεται η αμοιβή του θεματοφύλακα και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου που έχει στη φύλαξή του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ομοίως με παραπάνω).

Οι κατηγορίες μεριδίων διαφέρουν μεταξύ τους ως προς το ποσοστό της προμήθειας θεματοφυλακής. Συγκεκριμένα, η προμήθεια θεματοφυλακής την οποία δικαιούται ο θεματοφύλακας καθορίζεται κατ' ανώτατο όριο για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως εξής:

Η προμήθεια θεματοφυλακής έχει ήδη αφαιρεθεί από την καθαρή τιμή του κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Προμήθεια θεματοφυλακής Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά κατηγορία μεριδίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Προμήθεια θεματοφυλακής Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανά κατηγορία μεριδίων				
		R	P	I	U
Πειραιώς A/K Μετοχικό Εσωτερικού	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K US Μετοχικό Εξωτερικού	έως	0,50%	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K Eurozone Μετοχικό Εξωτερικού	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K Μικτό Ευρωπαϊκό	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K Εισοδήματος Μικτό	έως	0,50%	Δεν διατίθεται	0,30%	Δεν διατίθεται

Πειραιώς A/K Μικτό Εσωτερικού	έως	0,50%	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K Ομολόγων Ελληνικής Επιχειρηματικότητας	έως	0,50%	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K ESG EURO Aggregate Ομολογιακό	έως	0,50%	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς A/K ESG USD Aggregate Ομολογιακό	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Εσωτερικού	έως	0,50%	0,35%	0,25%	0,25%
Πειραιώς A/K Ομολόγων Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας	έως	0,15%	0,10%	0,08%	0,08%
Πειραιώς Βραχυπρόθεσμο A/K Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού	έως	0,10%	0,07%	0,05%	0,08
Πειραιώς Fund of Funds Ομολογιακό	έως	0,30%	0,20%	0,15%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Διεθνές Fund of Funds Μικτό	έως	0,30%	0,20%	0,15%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds	έως	0,30%	0,20%	0,15%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Low Volatility Fund of Funds Μικτό	έως	0,15%	Δεν διατίθεται	0,08%	0,08%
Πειραιώς Fund of Funds Μετοχικό	έως	0,30%	0,20%	0,15%	Δεν διατίθεται
Πειραιώς Fund of Funds Αναδυομένων Αγορών Μετοχικό	έως	0,30%	0,20%	0,15%	Δεν διατίθεται
Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund	έως	Δεν διατίθεται	0,50%	0,25%	Δεν διατίθεται
Piraeus Private Banking Megatrends Global Equity Fund	έως	Δεν διατίθεται	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund	έως	Δεν διατίθεται	0,35%	0,25%	Δεν διατίθεται
Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund	έως	0,50%	Δεν διατίθεται	0,35%	Δεν διατίθεται

Προμήθεια θεματοφυλακής Αμοιβαίων Κεφαλαίων που δεν διαθέτουν κατηγορίες μεριδίων

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Προμήθεια θεματοφυλακής Αμοιβαίων Κεφαλαίων	
Πειραιώς A/K Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού	έως	0,30%

2.11.2.3 Μεταβλητή αμοιβή απόδοσης

Η μεταβλητή αμοιβή απόδοσης (“performance fee”) βαρύνει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο

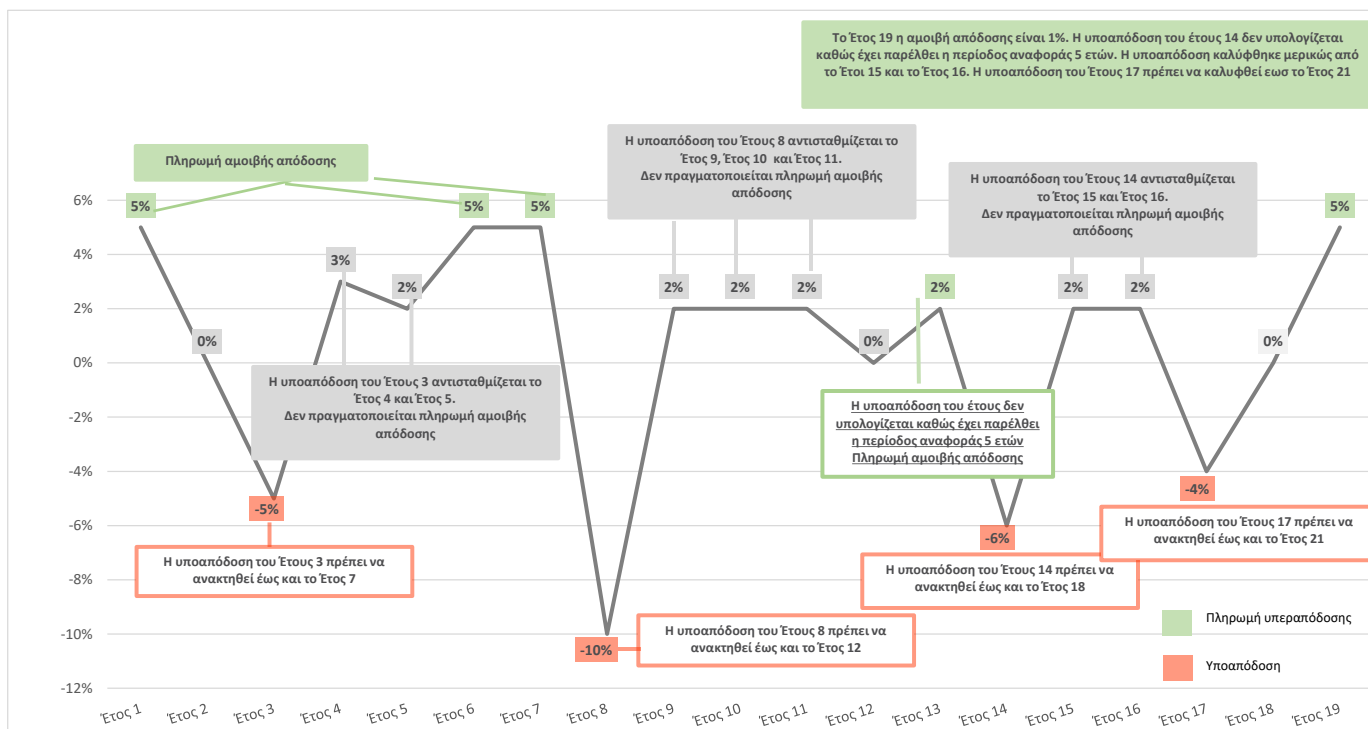
Πειραιώς A/K Μετοχικό Εσωτερικού (U)

- Το μοντέλο της αμοιβής απόδοσης που εφαρμόζει η Εταιρία συνάδει με τους επενδυτικούς στόχους, τη στρατηγική και την επενδυτική πολιτική του υπό διαχείριση α/κ και ευθυγραμμίζεται με το συμφέρον των μεριδιούχων.
- Για τον υπολογισμό της αμοιβής απόδοσης του υπό διαχείριση α/κ, η Εταιρία χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς, ο οποίος είναι κατάλληλος με βάση την επενδυτική πολιτική και στρατηγική του α/κ και αντανακλά επαρκώς το προφίλ κινδύνου- απόδοσης του α/κ. Ως δείκτης αναφοράς του α/κ ορίστηκε ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο διαχειριστής από τον οποίο παρέχεται ο ως άνω δείκτης αναφοράς είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Η μέθοδος υπολογισμού των αμοιβών απόδοσης που ακολουθεί η Εταιρία είναι σχεδιασμένη με τρόπο τέτοιο ώστε να διασφαλίζει ότι οι αμοιβές απόδοσης είναι πάντοτε ανάλογες προς την εκάστοτε πραγματική επενδυτική απόδοση του α/κ. Μέσω της εφαρμοζόμενης από την Εταιρία μεθόδου υπολογισμού αμοιβών απόδοσης, οι τεχνητές αυξήσεις που προκύπτουν από νέα ποσά εγγραφών δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό της απόδοσης του α/κ.
- Το μέγιστο ποσοστό της αμοιβής απόδοσης της Εταιρίας αναφέρεται στον κανονισμό του α/κ. Ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι 25% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς. Η απόδοση της καθαρής τιμής μεριδίου ορίζεται ως το πηλίκο της διαφοράς της καθαρής τιμής του μεριδίου κάθε ημέρας από αυτήν του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους δια την καθαρή τιμή του μεριδίου του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους. Αντίστοιχα η απόδοση του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς, ορίζεται ως το πηλίκο της διαφοράς του δείκτη αναφοράς κάθε ημέρας από αυτήν του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους δια τον δείκτη αναφοράς του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους. Βάση υπολογισμού είναι η καθαρή τιμή του μεριδίου του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους επί τα μερίδια της προηγούμενης του λογισμού εργάσιμης ημέρας επί τη μεταβολή της διαφοράς της απόδοσης της καθαρής τιμής του μεριδίου από το τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς για την ίδια περίοδο.
- Το ακριβές ποσοστό της αμοιβής απόδοσης καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας. Συγκεκριμένα με απόφαση Δ.Σ. η εταιρία έχει ορίσει ως αμοιβή απόδοσης ποσοστό 15% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και της απόδοσης του δείκτη αναφοράς με ανώτατο ποσοστό 0,35% επί του ενεργητικού του α/κ από το οποίο αφαιρείται το ποσοστό της αμοιβής διαχείρισης.
- Ως ημερομηνία αποκρυστάλλωσης της αμοιβής απόδοσης ορίζεται η 31/12 εκάστου έτους.
- Η περίοδος αναφοράς των αποδόσεων είναι 5 έτη. Σε περίπτωση που η καθαρή τιμή της κατηγορίας μεριδίων έχει υπο-αποδόσει έναντι του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς σε ένα ημερολογιακό έτος εντός της περιόδου αναφοράς αποδόσεων, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. θα δύναται να λάβει μεταβλητή αμοιβή απόδοσης εντός της εν λόγω περιόδου μόνο εφόσον η προϋπάρχουσα υπο-απόδοση έχει προηγουμένως ανακτηθεί από τις μελλοντικές υπερ-αποδόσεις.

- Δεδομένου ότι η ΚΑΕ των υπό διαχείριση α/κ υπολογίζεται κάθε εργάσιμη ημέρα, η αμοιβή απόδοσης της Εταιρίας υπολογίζεται και προστίθεται στην ΚΑΕ κάθε εργάσιμη ημέρα.
- **Η Εταιρία δύναται να λαμβάνει μεταβλητή αμοιβή απόδοσης ακόμη και σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης**, εφόσον η καθαρή τιμή της κατηγορίας μεριδίων έχει υπερ-αποδώσει έναντι του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς.
- Σε ευθυγράμμιση των συμφερόντων της Εταιρίας και των μεριδιούχων του υπό διαχείριση α/κ, καθώς και στο πλαίσιο της ίσης μεταχείρισης των μεριδιούχων, η συχνότητα αποκρυστάλλωσης, με την οποία η σωρευμένη αμοιβή απόδοσης, εάν υπάρχει, καθίσταται απαιτητή από την Εταιρία είναι ετήσια (για όλες τις κατηγορίες μεριδίων των υπό διαχείριση α/κ) και εισπράττεται από την Εταιρία εντός 10 ημερών από το πέρας του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορά.
- Η αμοιβή απόδοσης της βασίζεται στον ίδιο δείκτη αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της υπεραπόδοσης κάθε α/κ έναντι του δείκτη αναφοράς.
- Η μεταβλητή αμοιβή απόδοσης έχει ήδη αφαιρεθεί από την καθαρή τιμή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Παράδειγμα για την κατανόηση του μοντέλου υπολογισμού της αμοιβής απόδοσης

Έτος	Καθαρή απόδοση Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Η υποαπόδοση που πρέπει να αντισταθμιστεί το επόμενο έτος	Πληρωμή αμοιβής απόδοσης
Έτος 1	5%	0%	Ναι
Έτος 2	0%	0%	Όχι
Έτος 3	-5%	-5%	Όχι
Έτος 4	3%	-2%	Όχι
Έτος 5	2%	0%	Όχι
Έτος 6	5%	0%	Ναι
Έτος 7	5%	0%	Ναι
Έτος 8	-10%	-10%	Όχι
Έτος 9	2%	-8%	Όχι
Έτος 10	2%	-6%	Όχι
Έτος 11	2%	-4%	Όχι
Έτος 12	0%	0%	Όχι
Έτος 13	2%	0%	Ναι
Έτος 14	-6%	-6%	Όχι
Έτος 15	2%	-4%	Όχι
Έτος 16	2%	-2%	Όχι
Έτος 17	-4%	-6%	Όχι
Έτος 18	0%	-4%	Όχι
Έτος 19	5%	0%	Ναι



2.11.2.4 Άλλες δαπάνες & έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Οι δαπάνες που γίνονται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την Εταιρία και το Θεματοφύλακα, βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Αυτές οι δαπάνες περιλαμβάνονται, περιοριστικά, στον κατάλογο που παρατίθεται κατωτέρω:

1. Η αμοιβή και η προμήθεια της Εταιρίας και του Θεματοφύλακα, σύμφωνα με τα παραπάνω.
2. Έξοδα ελέγχου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τους Ορκωτούς Ελεγκτές.
3. Πληρωμές σε νομικούς και λοιπούς συμβούλους.
4. Τυχόν έξοδα διανομής (π.χ. έξοδα εκτύπωσης, αποστολής, κλπ.).
5. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων.
6. Έξοδα, φόροι και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
7. Έξοδα των προβλεπόμενων από το Νόμο δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Με εξαίρεση τις υποχρεωτικές από τον Νόμο δημοσιεύσεις, κάθε άλλη δημοσίευση σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο γίνεται με έξοδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ..
8. Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων.
9. Πάσης φύσεως φόροι που αφορούν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, εισφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συναφείς επιβαρύνσεις.

Στις περιπτώσεις Αμοιβαίων Κεφαλαίων με περισσότερες κατηγορίες μεριδίων, από τα ανωτέρω έξοδα, τα έξοδα διανομής (υπό 4) και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (υπό 8) χρεώνονται απευθείας

στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί. Όλα τα υπόλοιπα έξοδα βαρύνουν όλες κατηγορίες μεριδίων.

2.12 Φορολογικό καθεστώς

Το φορολογικό καθεστώς που διέπει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και τους μεριδιούχους του καθορίζεται στο άρθρο 103 του ν. 4099/2012, όπως κάθε φορά ισχύει. Ειδικότερα:

Φορολογία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Η πράξη σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων του απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικά τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ως προς το Φ.Π.Α. εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000).

Η Εταιρία, στο όνομα και για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, υποχρεούται σε καταβολή φόρου ο οποίος λογίζεται καθημερινά επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του. Ο συντελεστής του φόρου ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής Επιτόκιο Αναφοράς), προσαυξανόμενου ως εξής:

Για ΟΣΕΚΑ χρηματαγοράς άνευ προσαυξήσεως.

Για ομολογιακούς ΟΣΕΚΑ κατά είκοσι πέντε εκατοστά της μονάδας (0,25).

Για μικτούς ΟΣΕΚΑ κατά πέντε δέκατα της μονάδας (0,50).

Για μετοχικούς ΟΣΕΚΑ και κάθε άλλη κατηγορία ΟΣΕΚΑ πλην των αναφερόμενων πιο πάνω περιπτώσεων, κατά μία (1,00) μονάδα .

Σε περίπτωση μεταβολής του επιτοκίου αναφοράς ή αλλαγής της κατηγορίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η προκύπτουσα νέα βάση υπολογισμού του φόρου ισχύει από την πρώτη ημέρα του επόμενου της μεταβολής μήνα.

Από το φόρο που οφείλεται με βάση τα ανωτέρω, εκπίπτουν τα ακόλουθα ποσά: α) τυχόν φόρος που αποδεδειγμένα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή, β) τυχόν φόρος που αναλογεί, σύμφωνα με τα ανωτέρω και έχει καταβληθεί από άλλους ΟΣΕΚΑ ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στα μερίδια των οποίων έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο εκ των ανωτέρω περιπτώσεων μεταφέρεται για έκπτωση εκ του φόρου που οφείλεται με τις επόμενες δηλώσεις.

Φορολογία των μεριδιούχων

Η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικά τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Τα κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων από τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ή με τη μορφή πρόσθετης αξίας από την εξαγορά των μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης, που αποκτούν σε κάθε περίπτωση, οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικώς τρίτων, με την επιφύλαξη όσων ανωτέρω αναφέρονται. Ως προς το Φ.Π.Α. εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000). Τα κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων εκ των μεριδίων δεν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου.

Οι διατάξεις του ν. 4174/2013 εφαρμόζονται ανάλογα και για τον φόρο που οφείλεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 103 του ν. 4099/2012.

Ενδέχεται μεριδιούχοι των Αμοιβαίων Κεφαλαίων να έχουν τη φορολογική τους κατοικία σε διαφορετικό, εκτός Ελλάδας, κράτος. Στο παρόν ενημερωτικό δελτίο παρουσιάζεται η ελληνική φορολογική νομοθεσία που διέπει τους μεριδιούχους των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, χωρίς να εκτίθενται και τυχόν φορολογικές συνέπειες που η διάθεση, εξαγορά, διανομή μερίσματος ή κτήση πρόσθετης αξίας μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων συνεπάγονται για τους μεριδιούχους τους στο κράτος φορολογικής τους κατοικίας. Οι συνέπειες αυτές, εφόσον συντρέχουν, ποικίλλουν ανάλογα με την ισχύουσα νομοθεσία και πρακτική στο κράτος φορολογικής κατοικίας και τις ιδιαίτερες συνθήκες που ισχύουν για τον μεριδιούχο.

Συνιστάται στους μεριδιούχους να συμβουλευούνται ανεξάρτητους ειδικούς συμβούλους για τις ενδεχόμενες φορολογικές συνέπειες της συμμετοχής σε Αμοιβαία Κεφάλαια, βάσει της νομοθεσίας του κράτους της φορολογικής τους κατοικίας.

3. Διαχείριση | Διοίκηση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

➤ 3.1 Εταιρία Διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλιών

3.1.1 Γενικά

Καθήκοντα διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ασκεί η ανώνυμη εταιρία με την επωνυμία ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ και το διακριτικό τίτλο ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ (εφεξής «Εταιρία»).

3.1.2 Εταιρικά Στοιχεία

Έδρα

Λ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Αθήνα 115 28

Επικοινωνία

Τηλ.: (210) 328 82 22 • Fax: (210) 328 86 90

E-mail: piraeusaedak@piraeusbank.gr

Ιστοσελίδα (website)

www.piraeusaedak.gr

Σύσταση

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. συστάθηκε ως ανώνυμη εταιρία με την υπ' αριθμό 9684/06/12.05.06 απόφαση του Νομάρχη Αθηνών και την υπ' αρ. 6/378/14.04.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, είναι δε καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων με αρ. Γ.Ε.Μ.Η.:6314201000 (πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε. : 58646/06/Β/05/3).

Άδεια Λειτουργίας της Εταιρίας ως Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Με την υπ'αρ. 6/378/14-4-2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Εταιρία έλαβε άδεια να λειτουργεί ως Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3283/2004 (όπως πλέον έχει αντικατασταθεί από το ν. 4099/2012).

Διάρκεια

Η διάρκεια της Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει οριστεί από τη σύστασή της μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2055.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται σε 3.500.000 Ευρώ, ολοσχερώς καταβλημένο σε μετρητά. Διαιρείται σε 350.000 ονομαστικές κοινές με ψήφο μετοχές, ονομαστικής αξίας 10,00 ευρώ η κάθε μία.

Μέτοχοι

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. κατά 100%

Αρμόδια Εποπτική Αρχή

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα

3.1.3 Λοιποί ΟΣΕΚΑ υπό τη διαχείριση της εταιρίας

Πλην των αναφερόμενων στο κεφάλαιο 2, Αμοιβαίων Κεφαλαίων, η Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται τον ΟΣΕΚΑ με τη νομική μορφή του αμοιβαίου κεφαλαίου και την ονομασία «PiraeusInvest» που αποτελείται από τα ακόλουθα τρία (3) επενδυτικά τμήματα και ο οποίος έχει λάβει άδεια λειτουργίας, στο πλαίσιο της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier:

1. PiraeusInvest Enhanced Liquidity EUR Fund Retail
2. PiraeusInvest Enhanced Liquidity USD Fund Retail

3. PiraeusInvest Global Balanced FoF Retail

3.1.4 Διοικητικό Συμβούλιο**Διοικητικό Συμβούλιο Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**

Όνομα	Ιδιότητα
Ηρακλής Μπαμπλέκος	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Δαΐρης	Αντιπρόεδρος & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Κετσσόγλου	Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Φίλης	Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Κωνσταντόπουλος	Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ευτυχία Μιχαηλίδου	Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος

3.1.5 Διευθυντικά Στελέχη**Διευθυντικά στελέχη Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**

Όνομα	Ιδιότητα
Ηρακλής Μπαμπλέκος	Διευθύνων Σύμβουλος
Γεώργιος Δαΐρης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Κωνσταντίνος Κονδάκης	Chief Investment Officer
Ευανθία Κουβέλη	Chief Operating Officer
Λάμπρος Λυτζεράκος	Επικεφαλής Institutional Mandates & Distribution
Μαυρογιάννης Ευάγγελος	Οικονομικός Δ/ντής

3.1.6 Κανονιστική Συμμόρφωση & AML**Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης & AML/CFT**

Χρήστος Τσάκαλος

3.1.7 Εσωτερικός Έλεγχος**Εσωτερικός Ελεγκτής**

Ευαγγελία Κωστάκου

3.1.8 Διαχείριση Κινδύνων

Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων

Ηλίας Κούτρας

Τα μέλη του Δ.Σ., τα διευθυντικά στελέχη, ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης & AML, ο υπεύθυνος διαχείρισης κινδύνων και ο εσωτερικός ελεγκτής δεν ασκούν εξω-εταιρικές δραστηριότητες που επηρεάζουν ή δύνανται να επηρεάσουν την ομαλή και εύρυθμη λειτουργία της Εταιρίας.

3.1.9 Επενδυτικές Επιτροπές

Α' Επενδυτική Επιτροπή (ΟΣΕΚΑ)

Ηρακλής Μπαμπλέκος

Γεώργιος Δαΐρης

Κωνσταντίνος Κονδάκης

Μαριέττα Πετροπουλάκη-Παπασιδέρη

Πηνελόπη Σωτηράκη

Σωκράτης Σμυρνιούδης

Β' Επενδυτική Επιτροπή (Λοιπών Θεσμικών & Ιδιωτών Πελατών)

Γεώργιος Δαΐρης

Κωνσταντίνος Κονδάκης

Ευάγγελος Μέμος

Ηλίας Πουλογιάννης

3.1.10 Ανατεθείσες λειτουργίες σε τρίτα πρόσωπα

- Η Εταιρία έχει, δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, αναθέσει στην εταιρία PRICEWATERHOUSECOOPERSBUSINESSSOLUTIONS Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επιχειρηματικών και Λογιστικών Υπηρεσιών τις λογιστικές, φορολογικές και μισθοδοτικές υπηρεσίες καθώς και τις υπηρεσίες Οικονομικού Διευθυντή
- Η εταιρία έχει, δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, αναθέσει στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. την παροχή υπηρεσιών μηχανοργάνωσης (IT)
- Η εταιρία έχει δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, αναθέσει στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

- Η εταιρία έχει δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, αναθέσει στην εταιρεία Μούζουλας και Συνεργάτες Δικηγορική Εταιρεία τις υπηρεσίες Υπεύθυνου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων (DPO)

3.1.11 Πολιτική αποδοχών

Η Εταιρία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών, η οποία αποσκοπεί στη διασφάλιση των συμφερόντων των υπό τη διαχείρισή της αμοιβαίων κεφαλαίων, μέσω της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης των συνδεόμενων με αυτά κινδύνων και της αποτροπής ανάληψης κινδύνων ασύμβατων με το προφίλ και τους κανονισμούς τους. Λαμβανομένων υπόψη της εσωτερικής οργάνωσης, της φύσης, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της Εταιρίας και σε συμμόρφωση με το άρθρο 23β παρ. 3 του ν. 4099/2012, η εταιρία δεν έχει συγκροτήσει επιτροπή αποδοχών.

Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας έχει διαμορφωθεί με βάση τη θεσπισθείσα και εφαρμοζόμενη Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., στον οποίο ανήκει και πληροί όλους τους όρους του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα.

Η Πολιτική Αποδοχών περιλαμβάνει σταθερές και μεταβλητές συνιστώσες, τόσο επί των μισθών όσο και επί των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών και εφαρμόζεται στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, στα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους και στα πρόσωπα που ασκούν λειτουργίες ελέγχου, καθώς επίσης και σε οποιονδήποτε υπάλληλο λαμβάνει συνολικές αποδοχές που τον τοποθετούν στο ίδιο μισθολογικό κλιμάκιο με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας ή των υπό τη διαχείρισή της αμοιβαίων κεφαλαίων.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η Εταιρεία συμπεριλαμβάνει στην Πολιτική Αποδοχών της πληροφορίες σχετικά με την ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας (ESG). Η Εταιρεία εξετάζει επί του παρόντος ατομικούς και συλλογικούς στόχους και θα περιλαμβάνει στοιχεία που σχετίζονται με την ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας. Το μέρος των μεταβλητών αποδοχών των εργαζομένων της Εταιρείας θα επανεξεταστεί λαμβάνοντας υπόψη την ολοκλήρωση αυτών των στόχων και η Εταιρεία θα ενημερώσει την Πολιτική Αποδοχών της και θα τη δημοσιεύσει στην επίσημη ιστοσελίδα της εν ευθέτω χρόνω.

Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας [στην οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, αναλυτική περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και παροχές και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους] είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της εταιρίας στο διαδίκτυο www.piraeusaedak.gr, ενώ αντίγραφά της σε έντυπη μορφή, διατίθενται, χωρίς επιβάρυνση, στα γραφεία της Εταιρίας (Λεωφ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1) και στα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Πειραιώς, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες.

3.1.12 ESG Επενδυτική Πολιτική

Η Εταιρεία έχει αναπτύξει ESG Επενδυτική Πολιτική που αποτελεί μέρος της συνολικής Επενδυτικής Πολιτικής της. Η σχετική Πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια που η Εταιρία διαχειρίζεται, περιλαμβάνοντας εξειδικευμένες ρυθμίσεις ειδικά για τα χαρτοφυλάκια των α/κ που

προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών ή έχουν ως στόχο τους τις αιεφόρες επενδύσεις και εμπίπτουν στα άρθρα 8 ή/και 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

Η Εταιρεία έχει υπογράψει τις Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων (PRI) από τον Φεβρουάριο του 2019. Σύμφωνα με αυτή της τη δέσμευση, η Εταιρεία ενσωματώνει σταδιακά και συνεχώς μετρήσεις, δείκτες επίδοσης, εκτιμήσεις και στόχους κινδύνων βιωσιμότητας και παραγόντων αιεφορίας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και επιλογών.

Πρόκειται για μια μακροπρόθεσμη διαδικασία που ενδέχεται να επηρεάσει την κατανομή και αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων, την εκτίμηση κινδύνου και εν τέλη την απόδοση των προϊόντων της Εταιρείας σε θεσμικούς, επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές, πελάτες και ιδιοκτήτες περιουσιακών στοιχείων.

Η Εταιρεία έχει αναπτύξει (και συνεχίζει να αναπτύσσει) την ESG Επενδυτική της Πολιτική, εφαρμόζοντας θεμελιώδη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική ανάλυση, με στόχο τη δημιουργία ενός αξιόπιστου και συγκροτημένου πλαισίου επενδύσεων για αιεφόρες επενδύσεις, με στόχο την προσαρμογή στις συνεχώς εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και τεχνικά πρότυπα όπως αυτά καθορίζονται από το πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη αιεφόρο χρηματοδότηση και από τις αρμόδιες αρχές αλλά και για τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων χαρτοφυλακίου μακροπρόθεσμα.

Σύμφωνα με τα άρθρα 3, 4 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρείας είναι διαθέσιμη σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας www.piraeusadak.gr και ενημερώνεται χωρίς προειδοποίηση όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο ή απαραίτητο.

Κατηγοριοποίηση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088

Από τα Αμοιβαία Κεφάλαια που η Εταιρία διαχειρίζεται :

α) Τα αμοιβαία κεφάλαια “Πειραιώς Μικτό ESG Responsible Investing Fund of Funds”, “Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund”, “Piraeus Private Banking ESG Greece Equity Fund”, “Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό”, “Πειραιώς Α/Κ ESG EURO Aggregate Ομολογιακό” και “Πειραιώς Α/Κ ESG USD Aggregate Ομολογιακό” εμπίπτουν στο άρθρο 8 (1) και (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, καθώς προάγουν, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών και οι εταιρείες ή οι εκδότες όπου πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

β) Όλα τα υπόλοιπα Αμοιβαία Κεφάλαια της Εταιρίας δεν προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών ούτε έχουν ως στόχο τις αιεφόρες επενδύσεις και, κατ’ επέκταση, δεν εμπίπτουν στα άρθρα 8 ή 9, αντίστοιχα, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

Δήλωση περί μη λήψης υπόψη των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιεφορίας για το σύνολο των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Εταιρίας [άρθρο 4(1)(β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]

Σημειώνεται ότι με δεδομένο πως δεν υπάρχουν ακόμη διαθέσιμα στοιχεία ως προς τους παράγοντες αιεφορίας για το σύνολο των εκδοτών των χρηματοπιστωτικών μέσων που συμπεριλαμβάνονται στα υπό τη διαχείρισή της Αμοιβαία Κεφάλαια, η Εταιρία προς το παρόν δεν λαμβάνει υπόψη της τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιεφορίας. Ωστόσο, μόλις τα

ως άνω στοιχεία για τους παράγοντες αειφορίας καταστούν διαθέσιμα, η Εταιρία προτίθεται να τροποποιήσει την ανωτέρω πολιτική της, υιοθετώντας συγκεκριμένη διαδικασία, ώστε να λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.

Αποτελέσματα της αξιολόγησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Με βάση την ανωτέρω ESG Επενδυτική Πολιτική της Εταιρίας, όταν θα καταστούν διαθέσιμα τα σχετικά στοιχεία για την αντίστοιχη περίοδο αναφοράς, θα συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο τα αποτελέσματα της αξιολόγησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

➤ 3.2 Θεματοφύλακας Αμοιβαίων Κεφαλαίων

3.2.1 Γενικά

Καθήκοντα θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκεί, δυνάμει σχετικής έγγραφης σύμβασης, η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. [αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 225501000 (πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 6065/06/Β/86/04)], η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Αμερικής 4, όπου βρίσκονται και τα κεντρικά της γραφεία, και έχει ως κυρία δραστηριότητα την εκτέλεση τραπεζικών εργασιών.

3.2.2 Καθήκοντα Θεματοφύλακα

Ο Θεματοφύλακας ευθύνεται για την προσήκουσα εκτέλεση όλων των προβλεπόμενων στο άρθρο 36 του ν. 4099/2012 αρμοδιοτήτων και υποχρεώσεών του, καθώς και των καθηκόντων του που απορρέουν από τη σχετική σύμβαση θεματοφυλακής που έχει υπογράψει με την Εταιρία, ενδεικτικά – και όχι περιοριστικά - αναφερομένων της φύλαξης των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, της παρακολούθησης των ταμειακών ροών τους (cash monitoring), του ελέγχου της νομιμότητας των αποφάσεων της Εταιρίας, της τήρησης των υποχρεώσεων ενημέρωσης τόσο έναντι της Εταιρίας όσο και έναντι της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,. Ειδικότερα, ο Θεματοφύλακας, μεταξύ άλλων:

1. διασφαλίζει ότι η διάθεση, η έκδοση, η επαναγορά, η εξαγορά, και η ακύρωση των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των κανονισμών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
2. διασφαλίζει ότι ο υπολογισμός της αξίας των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των κανονισμών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
3. εκτελεί τις εντολές της Εταιρίας, εξαιρουμένης της περίπτωσης που αυτές είναι αντίθετες με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των κανονισμών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
4. διασφαλίζει ότι το τίμημα από τις συναλλαγές που αφορούν στοιχεία του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων καταβάλλεται σε αυτόν μέσα στις συνήθεις προθεσμίες,

5. διασφαλίζει ότι τα κέρδη των Αμοιβαίων Κεφαλαίων διατίθενται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4099/2012, των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των κανονισμών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
6. διασφαλίζει την κατάλληλη παρακολούθηση των ταμειακών ροών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και, ειδικότερα, ότι τα κεφάλαια που καταβάλλονται από μεριδιούχους ή για λογαριασμό μεριδιούχων κατά την υποβολή αίτησης για απόκτηση μεριδίων α/κ, έχουν εισπραχθεί,
7. διασφαλίζει ότι όλα τα μετρητά των Αμοιβαίων Κεφαλαίων καταχωρίζονται σε λογαριασμούς μετρητών οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 5 εδ. 2 και 3 του άρθρου 36 του ν. 4099/2012,
8. διασφαλίζει ότι η φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων διενεργείται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους στην παρ. 6 του άρθρου 36 του ν. 4099/2012 όρους,
9. παρέχει σε τακτική βάση στην Εταιρία πλήρη κατάλογο όλων των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και
10. παρέχει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε αιτούμενη από αυτή πληροφορία που έχει συγκεντρώσει κατά την άσκηση των καθηκόντων του, η οποία είναι απαραίτητη ή χρήσιμη για την εκ μέρους της Αρχής άσκηση εποπτείας επί των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με τον ν. 4099/2012..

3.2.3 Αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

1. Η επιλογή του Θεματοφύλακα βασίστηκε σε έγγραφη αξιολόγηση αντικειμενικά προκαθορισμένων από την Εταιρία κριτηρίων, όπως η εμπειρία, η οικονομική κατάσταση, η ποιότητα των υπηρεσιών και το κόστος, πραγματοποιήθηκε δε με αποκλειστικό γνώμονα το συμφέρον των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των μεριδιούχων τους.
2. Στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και τη μεταξύ τους υπογραφείσα σύμβαση θεματοφυλακής, η Εταιρία και ο Θεματοφύλακας ενεργούν με έντιμο και θεμιτό τρόπο, με επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και με γνώμονα το αποκλειστικό συμφέρον κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του.
3. Ο Θεματοφύλακας δεν προβαίνει σε ενέργειες σε σχέση με τα Αμοιβαία Κεφάλαια ή με την Εταιρία, οι οποίες ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, των μεριδιούχων τους, της Εταιρίας και αυτού του ίδιου, εκτός αν έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως Θεματοφύλακα από τα άλλα καθήκοντά του, που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, και υπό την αυστηρή προϋπόθεση ότι έχει εντοπίσει, διαχειριστεί, παρακολουθήσει και γνωστοποιήσει κατάλληλα στους μεριδιούχους των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και στην Εταιρία τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων που ανακύπτουν.
4. Στο πλαίσιο διασφάλισης της ανεξαρτησίας μεταξύ της Εταιρίας και του Θεματοφύλακα, η σύνθεση των διοικητικών τους συμβουλίων βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με τις απορρέουσες από τα άρθρα 21 και 24 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/438 υποχρεώσεις.

3.2.4 Ανάθεση καθηκόντων θεματοφυλακής σε τρίτα πρόσωπα

Ο Θεματοφύλακας έχει, κατ' εφαρμογή του άρθρου 36α του ν.4099/2012, αναθέσει την φύλαξη αλλοδαπών τίτλων στους επτά κατωτέρω επενδυτικούς οίκους που παρέχουν υπηρεσίες θεματοφυλακής, υπόκεινται σε κανόνες προληπτικής ρύθμισης (συμπεριλαμβανομένων των

κανόνων για τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις) τουλάχιστον ισοδύναμους με τους ισχύοντες στην Ελλάδα και σε εποπτεία και πληρούν όλες τις προβλεπόμενες στο άρθρο 36α του ν. 4099/2012 προϋποθέσεις (υπο-θεματοφύλακες):

- Euroclear Bank SA, ανώνυμη τραπεζική εταιρία με έδρα τις Βρυξέλλες
- BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, ανώνυμη τραπεζική εταιρία με έδρα τη Γαλλία
- CLEARSTREAM BANKING S.A. ανώνυμη τραπεζική εταιρία με έδρα το Λουξεμβούργο
- MFEX Luxembourg S.A., ανώνυμη εταιρία με έδρα το Λουξεμβούργο
- INTESA Sanpaolo S.p.A. ανώνυμη εταιρία με έδρα την Ιταλία

Ο Θεματοφύλακας παρακολουθεί και ελέγχει σε διαρκή βάση την ορθή εκπλήρωση των καθηκόντων των ορισθέντων υπο-θεματοφυλάκων, διασφαλίζει δε ότι λαμβάνονται όλα τα κατάλληλα μέτρα για την αποφυγή και τον εντοπισμό ενδεχόμενων περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, των μεριδιούχων τους, της Εταιρίας, του Θεματοφύλακα και των υπο-θεματοφυλάκων.

3.2.5 Παροχή πληροφοριών και στοιχείων στους επενδυτές

Αναλυτικές πληροφορίες και στοιχεία σχετικά με την επιλογή του θεματοφύλακα, τα καθήκοντά του, τις ενδεχόμενες περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που μπορεί να ανακύψουν, καθώς και την επιλογή υποθεματοφυλάκων είναι διαθέσιμες στους επενδυτές, κατόπιν αίτησής τους, στην έδρα της Εταιρίας και σε όλα τα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Επιπλέον, οι ανωτέρω πληροφορίες διατίθενται και κατόπιν υποβολής σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Εταιρίας www.piraeusaedak.gr.

4. Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Εταιρία επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (εφεξής καλούμενα «Προσωπικά Δεδομένα») των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και άλλων σχετιζόμενων με τις συμμετοχές στα Αμοιβαία Κεφάλαια προσώπων (εφεξής καλούμενων συνολικά και «Υποκείμενα των Δεδομένων»), τα οποία έχουν υποβληθεί ή πρόκειται να υποβληθούν από τα ίδια τα Υποκείμενα των Δεδομένων ή από τους νόμιμους εκπροσώπους τους ή τρίτα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή από φορείς του δημοσίου ή που προέρχονται από δημόσια προσβάσιμες πηγές και/ή αρχεία, εφόσον είναι απαραίτητα για τους σκοπούς της επεξεργασίας.

Οι σκοποί της διενεργούμενης από την Εταιρία επεξεργασίας είναι οι ακόλουθοι:

1. η εξυπηρέτηση, υποστήριξη και παρακολούθηση της συμμετοχής των μεριδιούχων στα Αμοιβαία Κεφάλαια, βάσει των υποβαλλόμενων από αυτούς αιτήσεων συμμετοχής, εξαγοράς και εξαγοράς - επανεπένδυσης,
2. η καταχώριση, καταγραφή και αρχειοθέτηση των πάσης φύσεως εντολών, αιτήσεων και αιτημάτων των μεριδιούχων προς την Εταιρία που δίδονται εγγράφως, ηλεκτρονικά ή τηλεφωνικά, στο πλαίσιο συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια,
3. η, στο πλαίσιο της διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, εκπλήρωση των απορρεουσών από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώσεων της Εταιρίας, καθώς

και η συμμόρφωσή της με αποφάσεις των αρμόδιων εποπτικών, διοικητικών, δημόσιων και δικαστικών/εισαγγελικών Αρχών και Υπηρεσιών,

4. η ικανοποίηση των πάσης φύσεως απευθυνόμενων προς την Εταιρία αιτημάτων μεριδιούχων ή η εξέταση παραπόνων μεριδιούχων και
5. η αποστολή έντυπων και ηλεκτρονικών μηνυμάτων από την Εταιρία προς τους μεριδιούχους για διαφημιστικούς/προωθητικούς λόγους, εφόσον αυτοί έχουν προηγουμένως χορηγήσει στην Εταιρία ειδική προς τούτο συγκατάθεση.

Ως Υπεύθυνη Επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων, η Εταιρία λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο, ώστε να συμμορφώνεται σε διαρκή βάση με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας των Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (εφεξής «ΓΚΠΔ») και την ισχύουσα στην Ελλάδα σχετική νομοθεσία.

Δεδομένου ότι τα Προσωπικά Δεδομένα που η Εταιρία επεξεργάζεται περιορίζονται στα απολύτως απαραίτητα για την επίτευξη των σκοπών της επεξεργασίας, ενδεχόμενη άρνηση των επενδυτών να τα παράσχουν στην Εταιρία, συνεπάγεται αδυναμία απόκτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Αποδέκτες των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των Υποκειμένων μπορεί να είναι i) κάθε πιστωτικό ίδρυμα που εκτελεί καθήκοντα θεματοφύλακα/υπο-θεματοφύλακα, οι εκάστοτε οριζόμενοι διαμεσολαβητές/υπο-διαμεσολαβητές για τη διάθεση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και τρίτα πρόσωπα – πάροχοι στα οποία η Εταιρία έχει, δυνάμει σχετικής σύμβασης, αναθέσει την άσκηση λειτουργιών της, στο πλαίσιο της διαχείρισής των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ii) τρίτα πρόσωπα στα οποία η Εταιρία έχει αναθέσει, μερικά ή ολικά, τη για λογαριασμό της εκτέλεση λειτουργιών της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για την καλύτερη εξυπηρέτηση της διαχείρισης των Αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και της συμμόρφωσής της με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, iii) τρίτα πρόσωπα με τα οποία η Εταιρία συνεργάζεται κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της, με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της στο πλαίσιο της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, iv) όλες οι επιχειρήσεις του ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, στο μέτρο και στον βαθμό που η σχετική διαβίβαση εξυπηρετεί τη συμμετοχή των μεριδιούχων στα Αμοιβαία Κεφάλαια, v) κάθε πρόσωπο στο οποίο η διαβίβαση επιβάλλεται να διενεργηθεί, δυνάμει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου ή βάσει δικαστικής απόφασης και vi) οι αρμόδιες για τον έλεγχο και τη λειτουργία τόσο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων όσο και της ίδιας της Εταιρίας εποπτικές αρχές, καθώς και εν γένει οποιαδήποτε δημόσια, διοικητική, εποπτική, δικαστική, εισαγγελική ή άλλη Αρχή και/ή Υπηρεσία, κατά την άσκηση των νόμιμων καθηκόντων της.

Η διαβίβαση των Προσωπικών Δεδομένων προς τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο εφόσον διασφαλίζεται επαρκές επίπεδο προστασίας από την τρίτη χώρα ή τον διεθνή οργανισμό. Σε διαφορετική περίπτωση, η Εταιρία δύναται να διαβιβάσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό, μόνο υπό τις αυστηρά προβλεπόμενες στον ΓΚΠΔ προϋποθέσεις.

Τα Προσωπικά Δεδομένα τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρία σε ασφαλές περιβάλλον, αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονται και μόνο για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται για την επίτευξη των εν λόγω σκοπών, με την επιφύλαξη των ειδικότερων προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία. Σε κάθε περίπτωση, τα Προσωπικά Δεδομένα τηρούνται για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από τη με οποιονδήποτε τρόπο λήξη της

συμβατικής σχέσης μεταξύ Εταιρίας και μεριδιούχου ή από την ολική εκ μέρους του μεριδιούχου εξαγορά των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Τα ανωτέρω χρονικά όρια δεν ισχύουν σε περίπτωση δικαστικών διενέξεων, οπότε και ο προβλεπόμενος χρόνος τήρησης των δεδομένων επεκτείνεται έως την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.

Τα Υποκείμενα των Δεδομένων έχουν τα ακόλουθα δικαιώματα: α) Δικαίωμα ενημέρωσης και πρόσβασης στα δεδομένα τους, β) Δικαίωμα διόρθωσης των δεδομένων τους, γ) Δικαίωμα διαγραφής των δεδομένων τους, δ) Δικαίωμα περιορισμού της επεξεργασίας των δεδομένων τους, ε) Δικαίωμα φορητότητας των δεδομένων τους σε άλλον υπεύθυνο επεξεργασίας και στ) Δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία των δεδομένων τους. Επιπλέον, τα Υποκείμενα δύνανται να ανακαλέσουν οποτεδήποτε ενδεχόμενη συγκατάθεση που έχουν χορηγήσει προς την Εταιρία για επεξεργασία δεδομένων τους, καθώς και να απευθυνθούν οποτεδήποτε για κάθε σχετιζόμενο με τα Προσωπικά τους Δεδομένα ζήτημα στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, (Λ. Κηφισίας 1-3, Αθήνα / contact@dpa.gr) και να υποβάλουν σε αυτή καταγγελία.

Τα αιτήματα των Υποκειμένων των Δεδομένων σχετικά με τα προσωπικά τους δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων τους υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων της Εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση DPO_aedak@piraeusbank.gr ή εγγράφως στα γραφεία της Εταιρίας (Λεωφ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Αθήνα) υπόψη του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων.

Η Εταιρία έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, τα στοιχεία επικοινωνίας του οποίου είναι: DPO_aedak@piraeusbank.gr

Αναλυτική ενημέρωση σχετικά με την εκ μέρους της Εταιρίας επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων των επενδυτών στα Αμοιβαία Κεφάλαια και, ειδικότερα σχετικά με το είδος των προσωπικών δεδομένων που επεξεργάζεται, τη νομιμότητα και τους σκοπούς της επεξεργασίας, τα πρόσωπα στα οποία τα δεδομένα μπορεί να διαβιβαστούν, τον τρόπο και τον χρόνο φύλαξης τους, καθώς και με τα δικαιώματά τους ως υποκειμένων της σχετικής επεξεργασίας, είναι διαθέσιμη χωρίς χρέωση στην έδρα της Εταιρίας (Λεωφ. Βασ. Σοφίας 94 & Κερασούντος 1, Αθήνα), στα καταστήματα της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. και στην ιστοσελίδα της www.piraeusaedak.gr, όπου βρίσκονται αναρτημένα τα έντυπα «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ» και «ΓΕΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ» της Εταιρίας, όπως εκάστοτε ισχύουν. Τα ανωτέρω έγγραφα υπόκεινται σε μονομερή τροποποίηση από την Εταιρία, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, αναρτώνται δε αμέσως μετά από κάθε επικαιροποίηση, ως ισχύουν, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.

Με την απόκτηση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι μεριδιούχοι, ως Υποκείμενα Προσωπικών Δεδομένων, αναγνωρίζουν ότι - πριν την υποβολή της αίτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια - τους παρασχέθηκε από την Εταιρία έντυπο ενημέρωσης σχετικά με την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα τους από την Εταιρία (που τους κοινοποιήθηκε ότι βρίσκεται και αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας), τους όρους του οποίου έχουν λάβει γνώση, κατανοούν, αποδέχονται και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της υποβαλλόμενης από αυτούς αίτησης συμμετοχής στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

5. Παράρτημα

➤ Α. Αμοιβαία Κεφάλαια (πλην των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς)

Ι. Επιτρεπόμενες επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται αποκλειστικά σε:

1. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή/και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια της παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, όπως ισχύει, καθώς και των αντίστοιχων διατάξεων των εθνικών νομοθεσιών των κρατών μελών, με τις οποίες αυτές εναρμονίστηκαν προς τη διάταξη της περ. 21 της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όπως ισχύει.
2. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε άλλη εποπτευόμενη αγορά κράτους - μέλους, η οποία λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό.
3. Κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή/και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματιστήριο αξιών τρίτου κράτους ή σε άλλη αγορά τρίτου κράτους, εποπτευόμενη, που λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό. Τα χρηματιστήρια αξιών και οι αγορές του παρόντος στοιχείου ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
4. Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, εφόσον οι όροι έκδοσης περιλαμβάνουν την υποχρέωση υποβολής αίτησης για εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή σε άλλη αγορά των παραγράφων Ι.1,2,3 του παρόντος Παραρτήματος και εφόσον η εισαγωγή αυτή θα πραγματοποιηθεί, το αργότερο, εντός ενός (1) έτους από την έκδοση.
5. Μέσα χρηματαγοράς, πλην των διαπραγματεύσιμων σε εποπτευόμενη αγορά, εφόσον η έκδοση ή ο εκδότης των μέσων αυτών υπόκειται σε ρυθμίσεις για την προστασία των επενδυτών και της αποταμίευσης και εφόσον τα μέσα αυτά:
 1. εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από κεντρική, περιφερειακή ή τοπική αρχή, από κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, από την Ευρωπαϊκή Ένωση, από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, από τρίτο κράτος ή, σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους, από μέλος του ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο ανήκουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, ή
 2. εκδίδονται από επιχείρηση της οποίας οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε αγορές που αναφέρονται στις παραγράφους Ι.1,2 και 3, ή
 3. εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από οργανισμό υποκείμενο σε προληπτική εποπτεία, σύμφωνα με τα κριτήρια της κοινοτικής νομοθεσίας, ή από οργανισμό που υπόκειται και τηρεί κανόνες προληπτικής εποπτείας, θεωρούμενους ως τουλάχιστον ισοδύναμους με εκείνους της κοινοτικής νομοθεσίας, ή
 4. εκδίδονται από άλλους οργανισμούς που ανήκουν σε κατηγορίες που δύναται να προσδιορίσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον για τις επενδύσεις στα μέσα αυτά προβλέπεται προστασία των επενδυτών τουλάχιστον ισοδύναμη με εκείνη που προβλέπεται στις προηγούμενες περιπτώσεις του παρόντος στοιχείου και εφόσον ο εκδότης είναι:

- i. εταιρία της οποίας το κεφάλαιο και τα αποθεματικά ανέρχονται σε τουλάχιστον δέκα εκατομμύρια (10.000.000) ευρώ και υποβάλλει και δημοσιεύει τους ετήσιους λογαριασμούς ή εκθέσεις της σύμφωνα με την Οδηγία 78/660/ΕΟΚ, όπως ισχύει, ή
 - ii. οργανισμός, εντός ομίλου εταιριών που περιλαμβάνει μία ή περισσότερες εισηγμένες εταιρίες, ο οποίος έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση του ομίλου, ή
 - iii. οργανισμός ο οποίος έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση εκδότη μέσων τιτλοποίησης, εφόσον ο τελευταίος έχει εξασφαλίσει τραπεζική χρηματοδότηση.
- 6. Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα αποδοτέες στους καταθέτες σε πρώτη ζήτηση ή προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας μέχρι δώδεκα (12) μηνών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος της ΕΕ ή, εάν η καταστατική έδρα του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκεται σε τρίτη χώρα, εφόσον το ίδρυμα υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας, το οποίο θεωρείται τουλάχιστον ισοδύναμο με αυτό που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία. Οι τρίτες χώρες του παρόντος στοιχείου ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 7. Επενδύσεις σε άλλα Μεριδία ΟΣΕΚΑ
Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται σε μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. εγκεκριμένων βάσει των εθνικών νομοθεσιών με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, όπως ισχύει, ή και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ανεξάρτητα από το εάν εδρεύουν σε κράτος μέλος, εφόσον:
 - 1. οι εν λόγω άλλοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει νόμων που προβλέπουν ότι υπόκεινται σε εποπτεία τουλάχιστον ισοδύναμη με αυτήν που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία και εφόσον η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει συνάψει με την αντίστοιχη εποπτική αρχή συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών,
 - 2. το επίπεδο προστασίας των μεριδιούχων των άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων είναι τουλάχιστον ισοδύναμο με το παρεχόμενο στους μεριδιούχους των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ιδίως οι κανόνες που αφορούν τη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού του, τις δανειοληπτικές και δανειοδοτικές πράξεις και τις ακάλυπτες πωλήσεις κινητών αξιών και μέσων χρηματαγοράς είναι τουλάχιστον ισοδύναμοι με τις απαιτήσεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως ισχύει,
 - 3. οι δραστηριότητες των άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων περιγράφονται σε εξαμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις, ώστε να είναι δυνατή η αξιολόγηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, των αποτελεσμάτων και των πράξεων που έχουν διενεργηθεί κατά το χρονικό διάστημα που καλύπτουν οι εκθέσεις,
 - 4. ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή ο άλλος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, του οποίου μελετάται η απόκτηση μεριδίων, δεν μπορεί να επενδύει, σύμφωνα με τον κανονισμό του ή τα καταστατικά του έγγραφα, ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε μερίδια άλλων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
- 8. Επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιτρέπεται να πραγματοποιούνται σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των εξομοιούμενων με αυτά μέσων που διακανονίζονται σε μετρητά, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μία από τις αγορές που αναφέρονται στις παραγράφους Ι.1. 2. 3. του παρόντος ή/και παράγωγα

χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών (εξωχρηματιστηριακά παράγωγα), εφόσον:

1. το υποκείμενο στοιχείο συνίσταται σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που περιγράφονται στο παρόν τμήμα του ενημερωτικού δελτίου, σε χρηματοοικονομικούς δείκτες, επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες ή νομίσματα, που περιλαμβάνονται στους επενδυτικούς στόχους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως αυτοί καθορίζονται στον κανονισμό του,
2. οι αντισυμβαλλόμενοι που μετέχουν σε πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων είναι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υποκείμενοι σε προληπτική εποπτεία ως προς τις συναλλαγές αυτές και ανήκουν στις κατηγορίες που δύναται να προσδιορίσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και
3. τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα υπόκεινται καθημερινά σε αξιόπιστη και επαληθεύσιμη αποτίμηση και είναι δυνατόν να πωλούνται, να ρευστοποιούνται ή να κλείνει η θέση τους με αντισταθμιστική πράξη ανά πάσα στιγμή και σε εύλογη αξία, ύστερα από πρωτοβουλία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

II. Άλλες επενδύσεις

1. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί, επίσης, να επενδύει μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες και σε άλλα μέσα χρηματαγοράς εκτός από τα αναφερόμενα στις παραγράφους 1 έως 8 του παρόντος παραρτήματος.
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί, δευτερευόντως, να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.
3. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν μπορεί να αποκτά πολύτιμα μέταλλα ούτε παραστατικούς τίτλους αυτών.

III. Επενδυτικά όρια Αμοιβαίου Κεφαλαίου

A. Γενικά

1. Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα της χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.
2. Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών σε καθέναν από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός της παρούσας παραγράφου δεν ισχύει για τις καταθέσεις, καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που διενεργούνται με βάση την παράγραφο Ι8. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των παραγραφών III.B.1 και III.Γ.1 του παρόντος παραρτήματος δεν λαμβάνονται υπόψη στην εφαρμογή του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο.

B. Όρια επενδύσεων σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς εγγυημένα από κράτη μέλη ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς.

1. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου III.A., επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη, όπως αυτά ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

2. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς της ανωτέρω (III.B.1) παραγράφου επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:
 1. κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν τουλάχιστον σε έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, και
 2. στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αναγράφονται αναλυτικά τα κράτη ή οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς στις οποίες προτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του.

Γ. Όρια Επενδύσεων σε πιστωτικά ιδρύματα

1. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου III.A., επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας εποπτείας που επιτρέπει την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών, πρέπει να επενδύονται κατά το νόμο σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ' όλη τη διάρκεια των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.
2. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύσει πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες της ανωτέρω (III.Γ.1) παραγράφου, που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του.
3. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

Δ. Αθροιστικά Όρια Επενδύσεων

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου III.ΣΤ του παρόντος Παραρτήματος, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να συνδυάζει, αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε:
 1. επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,
 2. καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή/και
 3. κινδύνους από πράξεις εξωχρηματιστηριακών παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που διενεργήθηκαν με τον οργανισμό αυτό.
2. Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι καταθέσεις στον οργανισμό αυτό ή οι πράξεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο τον εν λόγω οργανισμό που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παραγράφους III.A, III.B.1., III.Γ και III.Δ. και τηρούμενης της περίπτωσης της παραγράφου III.ΣΤ. του παρόντος παραρτήματος δεν πρέπει να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

E. Όρια επενδύσεων σε άλλους ΟΣΕΚΑ

Με την επιφύλαξη των διατάξεων που ισχύουν για Αμοιβαία Κεφάλαια που επιτρέπεται από τον κανονισμό τους να επενδύουν σε άλλους ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του. Για τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων του παρόντος άρθρου δεν λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις που έχουν πραγματοποιήσει οι ΟΣΕΚΑ ή οι άλλοι ΟΣΕ μερίδια των οποίων έχει αποκτήσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

ΣΤ. Όρια επενδύσεων σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα

Η έκθεση κινδύνου ως προς έναν αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διενέργεια πράξης εξωχρηματιστηριακού παραγώγου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει:

1. το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο Ι.6, και
2. το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα μεταξύ αυτών που αναφέρονται στο ανωτέρω στοιχείο.

Z. Απαγόρευση απόκτησης ελέγχου

1. Η Εταιρία, για το σύνολο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα ή σε κράτος εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε με δικαίωμα ψήφου είτε χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών.
2. Η Εταιρία, για το σύνολο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, είτε με δικαίωμα ψήφου είτε χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία του άλλου κράτους μέλους έχει θέσει άλλους περιορισμούς.
3. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να αποκτά ποσοστό μεγαλύτερο του:
 1. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
 2. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
 3. δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολόγων ενός εκδότη,
 4. δέκα τοις εκατό (10%) των μέσων χρηματαγοράς ενός εκδότη,
 5. είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μεριδίων ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή ενός άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων κατά την έννοια της περίπτωσης ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.
4. Τα επενδυτικά όρια των στοιχείων iii, iv και v της ανωτέρω (III.Z) παραγράφου μπορούν να μην τηρούνται κατά την απόκτηση, εάν τη στιγμή εκείνη δεν είναι δυνατό να υπολογισθεί η ακαθάριστη αξία των ομολόγων ή των μέσων χρηματαγοράς ή η καθαρή αξία των μεριδίων των ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
5. Οι ανωτέρω υπό στοιχ. 1 – 4 περιορισμοί δεν ισχύουν για τις κινητές αξίες και τα μέσα της χρηματαγοράς των παραγράφων III.B. και III. Γ.1 και 2, καθώς και για μετοχές εταιρίας που έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτο κράτος, εφόσον σύμφωνα με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους η τοποθέτηση σε μετοχές της εταιρίας αποτελεί τη μόνη δυνατότητα επένδυσης σε τίτλους εκδοτών αυτού του κράτους, υπό τον όρο ότι η εταιρεία αυτή τηρεί κατά την άσκηση

της επενδυτικής της πολιτικής τα επενδυτικά όρια που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 59, 61, 64 και 65 του ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

➤ Β. Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς

Ι. Επιτρεπόμενες επενδύσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)

Γενικά

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις επενδυτικής πολιτικής των ΟΣΕΚΑ που καθορίζονται στα άρθρα 49 έως 50α, στο άρθρο 51 παράγραφος 2, και στα άρθρα 52 έως 57 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ (όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία, με τα άρθρα 58, 59 παρ. 1, 60 παρ. 2 και 61 έως 65 του ν. 4099/2012, όπως ισχύει, αντίστοιχα), εκτός αν ρητά ορίζεται διαφορετικά στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131.

Επιτρεπόμενες Επενδύσεις των ΑΚΧΑ

1. Ένα ΑΚΧΑ επενδύει μόνο σε μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες κατηγορίες χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων και μόνον υπό τους όρους του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131:
 1. μέσα της χρηματαγοράς, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών μέσων που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα χωριστά ή από κοινού από την Ένωση, από εθνικές, περιφερειακές και τοπικές διοικήσεις των κρατών μελών ή τις κεντρικές τράπεζές τους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, τη Διεθνή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή οργανισμό στον οποίο ανήκει ένα ή περισσότερα κράτη μέλη·
 2. επιλέξιμες τιτλοποιήσεις και εμπορικά χρεόγραφα προερχόμενα από τιτλοποίηση (ABCP)·
 3. καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα·
 4. χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα·
 5. συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης οι οποίες πληρούν τους όρους του άρθρου 14 του Κανονισμού·
 6. συμφωνίες επαναγοράς οι οποίες πληρούν τους όρους του άρθρου 15 του Κανονισμού·
 7. μερίδια ή μετοχές άλλων ΑΚΧΑ, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131.
2. Ένα ΑΚΧΑ δεν αναλαμβάνει τις ακόλουθες δραστηριότητες:
 1. επενδύσεις σε περιουσιακά στοιχεία πλην αυτών της παραγράφου 1·
 2. ανοικτή πώληση οποιωνδήποτε από τα ακόλουθα μέσα: μέσων της χρηματαγοράς, τιτλοποιήσεων, ABCP και μεριδίων ή μετοχών άλλων ΑΚΧΑ·
 3. άμεση ή έμμεση έκθεση σε μετοχές ή εμπορεύματα, μεταξύ άλλων μέσω παραγώγων, πιστοποιητικών που τα εκπροσωπούν, δεικτών που βασίζονται σε αυτά ή οποιουδήποτε άλλου μέσου που θα μπορούσε να τα εκθέσει σε αυτά·

4. σύναψη συμφωνιών δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή οποιασδήποτε άλλης συμφωνίας που θα επιβάρυνε τα περιουσιακά στοιχεία του ΑΚΧΑ·
 5. δανειοληψία και δανειοδοσία μετρητών.
3. Ένα ΑΚΧΑ μπορεί να κατέχει δευτερεύοντα ρευστά διαθέσιμα σύμφωνα με το άρθρο 50 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ (άρθρο 59 παρ. 4 του ν. 4099/2012, αντίστοιχα).

II. Επενδυτικά όρια των Αμοιβαίου Κεφαλαίου Χρηματαγοράς

Διαφοροποίηση

1. Το ΑΚΧΑ δεν επενδύει :
 1. άνω του 5 % των περιουσιακών του στοιχείων σε μέσα της χρηματαγοράς, τιτλοποιήσεις και ABCP που εκδίδονται από τον ίδιο φορέα·
 2. άνω του 10 % των περιουσιακών του στοιχείων σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, εκτός εάν η δομή του τραπεζικού τομέα του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ΑΚΧΑ χαρακτηρίζεται από έλλειψη βιώσιμων πιστωτικών ιδρυμάτων, με αποτέλεσμα να μην ικανοποιείται η απαίτηση διαφοροποίησης, και δεν είναι οικονομικά εφικτό για το ΑΚΧΑ να πραγματοποιεί καταθέσεις σε άλλο κράτος μέλος, οπότε έως και 15 % των περιουσιακών του στοιχείων μπορεί να κατατίθεται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.
2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο α), τα ΑΚΧΑ κυμαινόμενης ΚΑΕ μπορούν να επενδύουν έως το 10 % των περιουσιακών τους στοιχείων σε μέσα της χρηματαγοράς, τιτλοποιήσεις και ABCP που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό, εφόσον η συνολική αξία αυτών των μέσων χρηματαγοράς, τιτλοποιήσεων και ABCP που κατέχουν τα ΑΚΧΑ κυμαινόμενης ΚΑΕ σε κάθε εκδοτικό φορέα στον οποίο επενδύουν άνω του 5 % των περιουσιακών τους στοιχείων δεν υπερβαίνει το 40 % της αξίας των περιουσιακών τους στοιχείων.
3. Μέχρι την ημερομηνία εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του Κανονισμού, το σύνολο όλων των ανοιγμάτων σε τιτλοποιήσεις και ABCP του ΑΚΧΑ δεν υπερβαίνει το 15 % των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ. Από την ημερομηνία εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 4 του Κανονισμού, το σύνολο όλων των ανοιγμάτων του ΑΚΧΑ σε τιτλοποιήσεις και ABCP δεν υπερβαίνει το 20 % των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ, όπου έως το 15 % των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ μπορεί να επενδύεται σε τιτλοποιήσεις και ABCP που δεν πληρούν τα κριτήρια εντοπισμού των τιτλοποιήσεων STS και των ABCP.
4. Η συνολική έκθεση σε κίνδυνο στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο του ΑΚΧΑ που προκύπτει από συναλλαγές σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του Κανονισμού δεν υπερβαίνει το 5 % των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ.
5. Το συνολικό ποσό των μετρητών που παρέχονται στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο του ΑΚΧΑ σε συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης δεν υπερβαίνει το 15 % των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ.

6. Παρά τα επιμέρους όρια των παραγράφων 1 και 4, το ΑΚΧΑ δεν συνδυάζει, εάν αυτό θα οδηγούσε σε επενδύσεις άνω του 15 % των περιουσιακών του στοιχείων στον ίδιο οργανισμό, οποιαδήποτε από τα ακόλουθα:
1. επενδύσεις σε μέσα της χρηματαγοράς, τιτλοποιήσεις και ABCP που εκδίδονται από τον εν λόγω οργανισμό·
 2. καταθέσεις στον εν λόγω οργανισμό·
 3. εξωχρηματιστηριακά χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που ενέχουν κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου για έκθεση στον εν λόγω οργανισμό·
 4. Κατά παρέκκλιση από την απαίτηση διαφοροποίησης που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο, εάν η δομή της χρηματοπιστωτικής αγοράς του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ΑΚΧΑ δεν έχει επαρκή βιώσιμα πιστωτικά ιδρύματα, με αποτέλεσμα να μην ικανοποιείται η εν λόγω απαίτηση διαφοροποίησης, και εάν δεν είναι οικονομικά εφικτό για το ΑΚΧΑ να χρησιμοποιεί χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε άλλο κράτος μέλος, το ΑΚΧΑ μπορεί να συνδυάζει τα είδη επενδύσεων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) για επενδύσεις που δεν υπερβαίνουν το 20 % των περιουσιακών του στοιχείων στον ίδιο φορέα.
7. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο α), η αρμόδια αρχή ενός ΑΚΧΑ μπορεί να επιτρέπει σε ΑΚΧΑ να επενδύει σύμφωνα με την αρχή της διασποράς κινδύνου μέχρι το 100 % των περιουσιακών του στοιχείων σε διάφορα μέσα της χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα χωριστά ή από κοινού από την Ένωση, από τις εθνικές, περιφερειακές και τοπικές διοικήσεις των κρατών μελών ή τις κεντρικές τράπεζές τους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, τη Διεθνή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή οργανισμό στον οποίο ανήκει ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.
- Το πρώτο εδάφιο εφαρμόζεται μόνον εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
1. το ΑΚΧΑ κατέχει μέσα της χρηματαγοράς από τουλάχιστον έξι διαφορετικές εκδόσεις από τον εκδότη·
 2. το ΑΚΧΑ περιορίζει τις επενδύσεις σε μέσα της χρηματαγοράς από την ίδια έκδοση στο ανώτατο όριο του 30 % των περιουσιακών του στοιχείων·
 3. το ΑΚΧΑ κάνει ρητή μνεία στον κανονισμό κεφαλαίου ή στις καταστατικές πράξεις του όλων των αναφερόμενων στο πρώτο εδάφιο διοικήσεων, ιδρυμάτων και οργανισμών που εκδίδουν ή εγγυώνται ατομικώς ή αλληλεγγύως μέσα της χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται να επενδύσει περισσότερο από το 5 % των περιουσιακών του στοιχείων·
 4. το ΑΚΧΑ περιλαμβάνει εμφανή δήλωση στο ενημερωτικό δελτίο του και στις ανακοινώσεις εμπορικής προώθησης εφιστώντας την προσοχή στη χρήση της παρέκκλισης αυτής και υποδεικνύοντας όλες τις διοικήσεις, όλα τα ιδρύματα και όλους τους οργανισμούς που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο οι οποίοι εκδίδουν ή εγγυώνται ατομικώς ή αλληλεγγύως μέσα της χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται να επενδύσει περισσότερο από το 5 % των περιουσιακών του στοιχείων.

8. Παρά τα επιμέρους όρια της παραγράφου 1, ένα ΑΚΧΑ δεν μπορεί να επενδύει περισσότερο από το 10 % των περιουσιακών του στοιχείων σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει την καταστατική έδρα του σε κράτος μέλος και υπόκειται διά νόμου σε ειδικό κρατικό έλεγχο που αποβλέπει στην προστασία των ομολογιούχων αυτών. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση αυτών των ομολογιών επενδύονται σύμφωνα με τον νόμο σε περιουσιακά στοιχεία τα οποία, καθ' όλο το διάστημα ισχύος των ομολογιών, μπορούν να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση χρεοκοπίας του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και για την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων. Όταν ένα ΑΚΧΑ επενδύει άνω του 5 % των περιουσιακών του στοιχείων στις ομολογίες που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο και έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν υπερβαίνει το 40 % της αξίας των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ.
9. Παρά τα επιμέρους όρια που θέτει η παράγραφος 1, ένα ΑΚΧΑ δεν μπορεί να επενδύει περισσότερο από το 20 % των περιουσιακών του στοιχείων σε ομολογίες που εκδίδονται από το ίδιο πιστωτικό ίδρυμα εάν πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) ή στο άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων επενδύσεων στα περιουσιακά του στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 8 του παρόντος άρθρου. Όταν ένα ΑΚΧΑ επενδύει άνω του 5 % των περιουσιακών του στοιχείων στις ομολογίες του πρώτου εδαφίου οι οποίες έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν υπερβαίνει το 60 % της αξίας των περιουσιακών στοιχείων του ΑΚΧΑ, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων επενδύσεων στα περιουσιακά στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 8, τηρουμένων των ορίων που ορίζονται σε αυτήν.
10. Εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στην ίδια ομάδα για τους σκοπούς των ενοποιημένων λογαριασμών, κατά την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (1) ή σύμφωνα με τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός για τον υπολογισμό των ορίων των παραγράφων 1 έως 6 του παρόντος άρθρου.

Συγκέντρωση

1. Το ΑΚΧΑ δεν κατέχει περισσότερο από το 10 % των μέσων της χρηματαγοράς, των τιτλοποιήσεων και των ABCP που εκδίδονται από έναν μεμονωμένο φορέα.
2. Το όριο της παραγράφου 1 δεν εφαρμόζεται όσον αφορά την κατοχή μέσων χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από την Ένωση, από εθνικές, περιφερειακές και τοπικές διοικήσεις των κρατών μελών ή τις κεντρικές τράπεζές τους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, τη Διεθνή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή οργανισμό στον οποίο ανήκει ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

➤ Γ. Επενδυτικά όρια βάσει της κατηγοριοποίησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Τα επενδυτικά όρια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανάλογα με την κατηγοριοποίησή τους καθορίζονται ως εξής:

1. Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς ή ΑΚΧΑ (τα οποία διακρίνονται σε ΑΚΧΑ κυμαινόμενης ΚΑΕ, ΑΚΧΑ σταθερής ΚΑΕ δημόσιου χρέους και ΑΚΧΑ ΚΑΕ χαμηλής μεταβλητότητας), εφόσον έχουν εγκριθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 και επενδύουν μόνο σε μία ή περισσότερες από τις κατηγορίες χρηματοπιστωτικών περιουσιακών στοιχείων που περιγράφονται στο άρθρο 9 του ανωτέρω Κανονισμού [α) μέσα της χρηματαγοράς, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών μέσων που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα χωριστά ή από κοινού από την Ένωση, από εθνικές, περιφερειακές και τοπικές διοικήσεις των κρατών μελών ή τις κεντρικές τράπεζές τους, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, κεντρική αρχή ή κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, τη Διεθνή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή οργανισμό στον οποίο ανήκει ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, β) επιλέξιμες τιτλοποιήσεις και εμπορικά χρεόγραφα προερχόμενα από τιτλοποίηση (ABCP), γ) καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, δ) χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα, ε) συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης οι οποίες πληρούν τους όρους του άρθρου 14 του Κανονισμού, στ) συμφωνίες επαναγοράς οι οποίες πληρούν τους όρους του άρθρου 15 του Κανονισμού, ζ) μερίδια ή μετοχές άλλων ΑΚΧΑ] και μόνον υπό τους όρους του αυτού.
2. Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια, εφόσον επενδύουν κατ' ελάχιστον το 65% του ενεργητικού τους σε χρεωστικούς τίτλους, ή και σε μετοχές μέχρι ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού τους.
3. Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια, εφόσον επενδύουν κατ' ελάχιστον ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού τους σε μετοχές και κατ' ελάχιστον ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού τους σε χρεωστικούς τίτλους. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή σε χρεωστικούς τίτλους ή σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού τους.
4. Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια, εφόσον επενδύουν κατ' ελάχιστον το 65% του ενεργητικού τους σε μετοχές.
5. Σύνθετα Αμοιβαία Κεφάλαια, τα οποία μπορούν να επενδύουν σε όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο νόμο 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει..
6. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Δείκτη, τα οποία αναπαράγουν τη σύνθεση δείκτη μετοχών ή ομολόγων πρέπει να επενδύουν ποσοστό τουλάχιστον ενενήντα πέντε τοις εκατό (95%) του καθαρού ενεργητικού τους σε κινητές αξίες οι οποίες περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο δείκτη τον οποίο αναπαράγουν και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με υποκείμενη αξία το δείκτη που αναπαράγουν, τις κινητές αξίες που περιλαμβάνονται στο δείκτη αυτό ή άλλους δείκτες με μεγάλο συντελεστή συσχέτισης με τον αναπαραγόμενο δείκτη.
7. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Κεφαλαίων, τα οποία επενδύουν σε μερίδια α/κ και μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων του στοιχείου (ε) της παρ. 1 του άρθρου 59 του ν. 4099/2012 όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ
ASSET MANAGEMENT
Α.Ε.Δ.Α.Κ.

