

MetLife ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

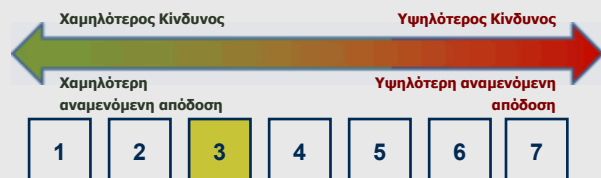
Εταιρεία διαχείρισης είναι η MetLife ΑΕΔΑΚ

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- Σκοπός του α/κ είναι η επίτευξη εισοδήματος και η πραγματοποίηση υπεραξιών επενδύοντας σε ομόλογα και εξομοιούμενους με αυτά χρεωστικούς τίτλους που εκδίδουν κράτη και κρατικοί οργανισμοί στις Ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές, με νόμισμα αναφοράς κυρίως το ευρώ. Οι εκδότες με πιστοληπτική αξιολόγηση (investment grade) θα αντιπροσωπεύουν ποσοστό τουλάχιστον 80% του καθαρού ενεργητικού του α/κ.
- Τα κέρδη κεφαλαίου και οι πρόσοδοι του α/κ επανεπενδύονται.
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του α/κ δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.
- Στο πλαίσιο της μόχλευσης του χαρτοφυλακίου αλλά και της αντιστάθμισης του επενδυτικού κινδύνου, το α/κ μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εντός των ορίων που ορίζει ο νόμος, που ενδέχεται να επηρεάσουν την απόδοσή του.
- Ως δείκτης αναφοράς (Benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου θα είναι ο δείκτης Citigroup World Government Bond Index Europe (SBEUEU). Η απόδοση του α/κ ενδέχεται να αποκλίνει σημαντικά από την μεταβολή του δείκτη αναφοράς.
- Η εξαγορά των μεριδίων του α/κ είναι υποχρεωτική όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος, με γραπτή αίτηση που υποβάλλει στην εταιρία διαχείρισης, κατά την διάρκεια εργάσιμης ημέρας στην Ελλάδα. Η αξία των μεριδίων που εξαγοράζονται καταβάλλεται σε υποδεικνυόμενο λογαριασμό τραπεζής της ημεδαπής, από δύο (2) έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς.

Σύσταση: το παρόν α/κ απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μέτριο επίπεδο επενδυτικού κινδύνου και ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 3 ετών. Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την πολιτική του α/κ, καθώς επίσης και λεπτομέρειες για την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, όπου μεταξύ άλλων περιλαμβάνεται ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμες στο ενημερωτικό δελτίο ή μέσω της ιστοσελίδας της εταιρείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.metlifefmc.gr. Έντυπη μορφή του μπορεί να χορηγηθεί κατόπιν αιτήματος χωρίς επιβάρυνση.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



Περιγραφική επεξήγηση του δείκτη και των κύριων περιορισμών του:

- Οι ανωτέρω αναφερόμενοι αριθμοί αξιολογούν τόσο την πιθανή απόδοση όσο και τον πιθανό κίνδυνο απώλειας μέρους του κεφαλαίου σας. Γενικά η προοπτική για υψηλότερες αποδόσεις συνοδεύεται από μεγαλύτερο κίνδυνο να σημειωθούν ζημιές. Καμία κατηγορία δεν είναι άνευ κινδύνου ακόμη και η χαμηλότερη κατηγορία αξιολόγηση (1) μπορεί να εμπεριέχει κίνδυνο.
- Η αξιολόγηση βασίζεται στη μεταβλητότητα της τιμής κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε ετών σε εβδομαδιαίες παρατηρήσεις και αποτελεί ένα δείκτη απόλυτου κινδύνου.
- Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό αυτής της κλίμακας, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του α/κ.
- Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης δεν διασφαλίζεται ότι θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του α/κ ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.

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

Γιατί αυτό το α/κ αξιολογήθηκε στην Κατηγορία Κινδύνου 3; Διότι η τιμή του Α/Κ τείνει να σημειώνει διακύμανση μεγαλύτερη του 2% αλλά μικρότερη του 5%, με βάση εβδομαδιαίες παρατηρήσεις πέντε (5) ετών. Το προφίλ επενδυτικού κινδύνου/ απόδοσης αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το α/κ κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες, διαφορετικές από αυτές που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του α/κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν:

- τον κίνδυνο αγοράς, δηλαδή τον κίνδυνο υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού. Η μεταβολή στις τιμές μπορεί ενδεικτικά να αφορά στην τιμή των τίτλων στους οποίους έχει γίνει η επένδυση, στην αυξομείωση των επιτοκίων κλπ.
- τον πιστωτικό κίνδυνο, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρεωστικούς τίτλους και υπάρξει αδυναμία των εκδοτών των χρεογράφων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.
- τον κίνδυνο ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα ή να υπάρξουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το α/κ.
- τον λειτουργικό κίνδυνο, στους οποίους συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του α/κ.
- τον κίνδυνο παραγώγων σε περιπτώσεις που το α/κ επενδύει σε χρηματοοικονομικά παράγωγα, να μην καταφέρουν οι αντισυμβαλλόμενοι να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

Επιβαρύνσεις

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

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

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

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

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

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,770%
------------------------	--------

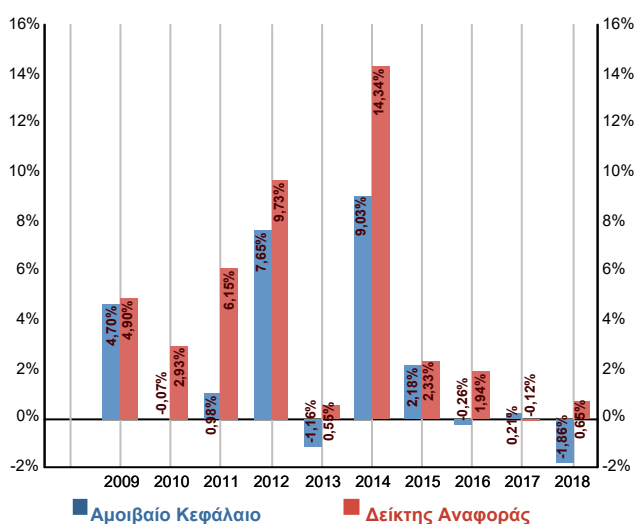
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Ανερχόμενη σε ποσοστό έως 20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και του Δείκτη Αναφοράς
-----------------	---

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου μπορείτε να απευθυνθείτε στον επενδυτικό σας σύμβουλο. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2018 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις δεν περιλαμβάνουν το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου. Δεν υπήρξε Αμοιβή Απόδοσης στο οικονομικό έτος 2018.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.metlifemfc.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



Τα αποτελέσματα των αποδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπενδυμένα τα έσοδα που μπορούν να διανεμηθούν. Οι προηγούμενες αποδόσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις τρέχουσες επιβαρύνσεις, και υπολογίζονται στην καθαρή τιμή μεριδίων α/κ σε ΕΥΡΩ χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς. Η ημερομηνία σύστασης του α/κ είναι η 19.04.1994. Η ημερομηνία δημιουργίας της παρούσης σειράς μεριδίων (Α) είναι η 24.02.2014. Ο επενδυτικός δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο δείκτης Citigroup World Government Bond Index Europe (SBEUEU). Η απόδοση του α/κ ενδέχεται να αποκλίνει σημαντικά από την μεταβολή του δείκτη αναφοράς.

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

Πρακτικές Πληροφορίες

Υπερσύνδεσμοι Εντύπων Προϊόντος

Ενημερωτικό Δελτίο:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Detailed Annual Presentation_Gr.pdf

Ετήσια Έκθεση:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Annual_Gr.pdf

Εξαμηνιαία Έκθεση:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Semiannual_Gr.pdf

Πίνακας Επενδύσεων:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Holdings_Gr.pdf

Νόμοι/Αποφάσεις:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Collection of Legal_Gr.pdf

Κανονισμός:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Prospectus_Gr.pdf

Factsheet:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/05_Factsheet_Gr.pdf

Στοιχεία Προϊόντος

Θεματοφύλακας:	Eurobank Εργασίας Α.Ε.
ISIN/Bloomberg:	GRF000289006/ALEUGBD GA
Τύπος Α/Κ:	Κρατικών Ομολόγων Αναπτυγμένων Αγορών
Άδεια:	EK 2/10/21.02.1994, ΦΕΚ 205/Β/30.03.1994, 817Β/04.07.2006, Τροπ/ση: EK 294/27.03.2018

Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με το α/κ και την παρούσα σειρά μεριδίων, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης και Πληροφόρησης των Επενδυτών που λειτουργεί στα γραφεία της MetLife ΑΕΔΑΚ, (Λ.Κηφισίας 119, Μαρούσι, τηλ: 2108787000) τις εργάσιμες ημέρες από 8:30 π.μ.-16:30 μ.μ. Επίσης, περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το α/κ και την παρούσα σειρά μεριδίων, αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και τις πιο πρόσφατες τιμές των μεριδίων μπορούν να αντληθούν και από την ιστοσελίδα της εταιρίας.

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

Η MetLife ΑΕΔΑΚ ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του α/κ και της παρούσης σειράς μεριδίων.