



Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 1

Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του **NBG International Funds FCP**

Κατηγορία B (ISIN: LU2717349562)

Το FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 1, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Η διαχείριση του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) γίνεται από την NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. (ο Παραγωγός), η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Περισσότερες πληροφορίες για αυτό το προϊόν μπορείτε να βρείτε στο www.nbgam.lu ή στο τηλέφωνο +30 210 900 7400.

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Ημερομηνία παραγωγής: 13 Νοεμβρίου 2023

Τι είναι το Προϊόν;

Τύπος

Το FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 1, Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του NBG International Funds FCP είναι ένα επενδυτικό κεφάλαιο το οποίο έχει τη μορφή Αμοιβαίου Κεφαλαίου ("FCP").

Στόχοι

Επενδυτικός Σκοπός Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) στοχεύει να παρέχει ελκυστική απόδοση για περίοδο δέκα ετών, επενδύοντας σε χρεωστικούς τίτλους που αποτιμώνται σε ευρώ.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί να λήξει σε κατά προσέγγιση 10 έτη μετά την ολοκλήρωση της περιόδου συγκέντρωσης των περιουσιακών του στοιχείων στις 31 Ιανουαρίου 2034 («λήξη»). Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) έχει σχεδιαστεί να διατηρηθεί μέχρι τη λήξη του και οι επενδυτές θα πρέπει να είναι προετοιμασμένοι να παραμείνουν επενδυμένοι έως ότου το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) ρευστοποιηθεί. Η επενδυτική πολιτική του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) έχει σχεδιαστεί για να παρέχει έκθεση κυρίως σε ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου, σε τραπεζικά γραμμάτια ή άλλα παρόμοια προϊόντα σταθερού εισοδήματος ή τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου που εκδίδονται κυρίως από ευρωπαϊκούς κρατικούς, υπερεθνικούς ή εταιρικούς εκδότες. Τουλάχιστον το 50% του χαρτοφυλακίου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) θα πρέπει να κατέχει Αξιολόγηση Επενδυτικής βαθμίδας από τουλάχιστον έναν εκ των τριών κύριων οίκων αξιολόγησης.

Επενδυτική Πολιτική Ο Διαχειριστής Επενδύσεων θα επενδύσει σε τίτλους διάρκειας 8 έως 10,5 έτη, με μέση διάρκεια περίπου 10 έτη κατά την έναρξη και θα δομήσει το χαρτοφυλάκιο του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) με βάση την ελκυστικότητα των συγκεκριμένων μέσων σταθερού εισοδήματος κατά την περίοδο της αρχικής περιόδου διάθεσης. Ο Διαχειριστής του χαρτοφυλακίου θα υιοθετήσει μία "buy-and-hold" στρατηγική, αλλά σε ειδικές περιπτώσεις, θα μπορεί υπερβαίνει το όριο λήξης των 10 ετών, εάν είναι απαραίτητο για σκοπούς επανεπένδυσης ή για την αποφυγή ζημιών σε περιόδους υψηλής μεταβλητότητας.

Όταν, κατά τη γνώμη του Διαχειριστή Επενδύσεων, η πιστοληπτική ικανότητα ενός μέσου ή το πιστωτικό προφίλ ενός εκδότη χειροτερεύει μετά την αρχική αγορά, θα μπορεί να αποφασίσει, κατά την πλήρη κρίση του εάν θα συνεχίσει να κατέχει ή θα πουλήσει ένα τέτοιο μέσο μετά από εξέταση διαφόρων παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του κινδύνου αθέτησης, του χρόνου μέχρι τη λήξη, την ρευστότητα και την αγοραία τιμή, και την επανεπένδυση των προσόδων της ρευστοποίησης σε άλλα σταθερού εισοδήματος χρηματοπιστωτικά μέσα στο πλαίσιο της επενδυτικής στρατηγικής.

Πρόσοδοι από χρηματοπιστωτικά μέσα που λήγουν πριν από την ημερομηνία λήξης θα επανεπενδύονται ή θα διακρατούνται σε μετρητά ή ισοδύναμα μετρητών, κατά την διακριτική ευχέρεια του Διαχειριστή Επενδύσεων.

Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) μπορεί να κατέχει έως και 20% του καθαρού ενεργητικού του σε επικουρικά ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία (δηλαδή καταθέσεις όψεως). Κάτω από εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες της αγοράς και εάν δικαιολογείται προς το συμφέρον των επενδυτών, το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει προσωρινά έως και το 100% του καθαρού ενεργητικού του σε επικουρικά ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού και άλλα ρευστά διαθέσιμα. Επιπλέον και υπό την αίρεση οποιαδήποτε περιορισμών που ορίζονται στις «Τεχνικές και μέσα που σχετίζονται με Κινητές Αξίες» όπως περιγράφεται αναλυτικότερα στο Ενημερωτικό Δελτίο, το Υπό Αμοιβαίο κεφάλαιο (Sub - Fund) μπορεί να χρησιμοποιήσει τις ακόλουθες τεχνικές και μέσα όπως χρηματοοικονομικά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα αγοράς, δικαιώματα προαίρεσης και ανταλλαγές επιτοκίων

προς επίτευξη των επενδυτικών του στόχων και με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση χαρτοφυλακίου.

Οι επενδύσεις του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της Ε.Ε για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στην έννοια του κανονισμού ταξινόμησης της Ε.Ε.

Δείκτης Αναφοράς Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς.

Συμμετοχές και Εξαγορές Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής, εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Πολιτική Διανομής Εισόδημα που προκύπτει από την κατηγορία μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

Ημερομηνία Έναρξης Το συγκεκριμένο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίου (Share Class) δημιουργήθηκαν στις 20/11/2023.

Νόμισμα Αναφοράς Το νόμισμα αναφοράς του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds FCP Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds FCP δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για τουλάχιστον 10 χρόνια και είναι έτοιμοι να αναλάβουν μεσίοιο -χαμηλού επιπέδου κίνδυνο απώλειας του αρχικού τους κεφαλαίου, προκειμένου να έχουν υψηλότερη πιθανή απόδοση. Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για να αποτελεί μέρος ενός χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

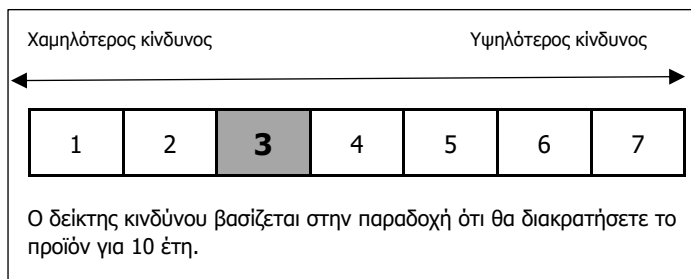
Όρος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει ημερομηνία λήξης την 31/01/2034. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων εκκαθάρισης, λύσης και τερματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν μπορεί να τερματιστεί αυτόματα. Ο παραγωγός, η NBG Asset Management Luxembourg S.A. (ο Παραγωγός), δεν δικαιούται να τερματίσει το προϊόν μονομερώς.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας Ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Luxembourg, 11, avenue Emille Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Επιπλέον Πληροφορίες Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub - Funds) του NBG International Funds FCP, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, το Ενημερωτικό Δελτίο και το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών παρέχονται δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα σε έντυπη μορφή από την Εταιρεία Διαχείρισης, τον Διαχειριστή Επενδύσεων και τον Εξουσιοδοτημένο Πράκτορα ή στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr. Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο και το παρόν έγγραφο (KID) παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή από το Διαχειριστή Επενδύσεων και τον Εξουσιοδοτημένο Πράκτορα. Τα παραπάνω έγγραφα όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;**Δείκτης κινδύνου**

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

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν έως 3 από 7, το οποίο είναι μεσαίου -

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

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

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειριστή, μέση και βέλτιστη επίδοση του προϊόντος τα τελευταία 15 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2020 και 28 Απριλίου 2023.

Μετριοπαθές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 29 Νοεμβρίου 2009 και 29 Νοεμβρίου 2019.

Ευνοϊκό: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 29 Ιουνίου 2008 και 29 Ιουνίου 2018.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Παράδειγμα επένδυσης		10 έτη		
		10.000 Euro		
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση επίδοση κάθε έτος	7.309 EUR -26,9%	6.469 EUR - 8,3%	5.305 EUR -6,1%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση επίδοση κάθε έτος	7.957 EUR - 20,4%	7.930 EUR - 4,5%	7.930 EUR -2,3%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση επίδοση κάθε έτος	10.282 EUR 2,8 %	12.373 EUR 4,4%	15.918 EUR 4,8%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση επίδοση κάθε έτος	11.851 EUR 18,5%	14.775 EUR 8,1%	16.923 EUR 5,4%

Τι συμβαίνει αν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Εάν δεν είμαστε σε θέση να πληρώσουμε όσα σας χρωστάμε, δεν καλύπτεστε από κανένα εθνικό σύστημα αποζημίωσης. Για την προστασία σας, τα περιουσιακά στοιχεία διατηρούνται σε μια ξεχωριστή εταιρεία, σε ένα θεματοφύλακα. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων, ο θεματοφύλακας θα ρευστοποιήσει τις επενδύσεις και θα διανείμει τα έσοδα στους επενδυτές. Στη χειρότερη περίπτωση, ωστόσο, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

Παράδειγμα επένδυσης 10.000 EUR	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό κόστος	50 EUR	313 EUR	816 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,5%	0,5 %	0,5%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 5,3% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 4,8% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιο κόστος εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,00% , δεν χρεώνουμε κόστος εισόδου	0 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,00% , δεν χρεώνουμε κόστος αποχώρησης, ωστόσο το πρόσωπο που σας πωλεί το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να σας το χρεώσει	0 EUR
Τρέχον Κόστος		Ετήσιο κόστος εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,50 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	50 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	0 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		Ετήσιο κόστος εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβή επίδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές επίδοσεων για αυτό το προϊόν	0 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;**Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη**

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, θα πρέπει να είστε έτοιμοι να παραμείνετε επενδεδυμένοι για τουλάχιστον 10 χρόνια. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς ποινή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου ή να κρατήσετε την επένδυση περισσότερο. Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Που μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να στείλετε το παράπονό σας στην εταιρεία διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στη διεύθυνση www.nbgam.lu/scripts/lu/complaints_handling_policy, ή στην ακόλουθη ταχυδρομική διεύθυνση 19,rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ή μέσω e-mail στο complaints@nbgam.nbg.gr.

Εάν πρέπει να παραπονεθείτε για το άτομο που σας συμβούλεψε ή σας πούλησε αυτό το Υπό - Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το άτομο αυτό θα σας ενημερώσει για το που θα παραπονεθείτε.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Κόστος, επίδοση και κίνδυνος Οι υπολογισμοί του κόστους, της επίδοσης και του συνοπτικού δείκτη κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Σενάρια επίδοσης Μπορείτε να βρείτε προηγούμενα σενάρια επίδοσης που ενημερώνονται σε μηνιαία στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr.

Προηγούμενες επιδόσεις Δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων για τους επενδυτές.

Πρόσθετες Πληροφορίες Το NBG International Funds FCP είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Fund) τύπου "Umbrella" με πολλαπλά Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια (sub-funds) και κατηγορίες μεριδίων. Το "Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών" περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του NBG International Funds FCP. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του τύπου "Umbrella" διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Αυτό το "Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών" αναφέρεται στο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP.

Η επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών, περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες συγκεκριμένα για τον τρόπο υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.nbgam.lu. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.