

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με το Επενδυτικό Τμήμα ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Επενδυτικό Τμήμα. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

BOC EUROPEAN EQUITY FUND OF FUNDS-BOC COMMON FUNDS

Το BOC European Equity Fund of Funds (“Επενδυτικό Τμήμα”) είναι το πρώτο Επενδυτικό Τμήμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου BOC Common Funds (το “Αμοιβαίο Κεφάλαιο”) που έχει συσταθεί. Η εταιρεία διαχείρισης είναι η BOC Asset Management Ltd.

1. Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Επενδυτικός Σκοπός

Ο επενδυτικός σκοπός του BOC European Equity Fund of Funds είναι η επίτευξη υψηλών αποδόσεων από τη διαχείριση επενδύσεων κυρίως σε μερίδια μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων τα οποία επενδύουν στην Ευρώπη, μέσω κεφαλαιακών κερδών σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Η Εταιρεία Διαχείρισης θα επιδιώξει την ενεργή διαχείριση των επενδύσεων του BOC European Equity Fund of Funds για την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού μέσα από μια διεξοδική και αυστηρή διαδικασία επιλογής ΟΣΕΚΑ ή και ΟΣΕ, κατά κύριο λόγο στις Ευρωπαϊκές μετοχικές αγορές.

Επενδυτική Πολιτική

Το BOC European Equity Fund of Funds επιδιώκει να επιτύχει τον επενδυτικό του σκοπό πρωτίστως μέσω επένδυσης σε μερίδια μετοχικών Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή και σε μερίδια άλλων μετοχικών Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), ανεξάρτητα εάν κατάγονται ή όχι από Κράτος Μέλος.

Επίσης, το BOC European Equity Fund of Funds δευτερευόντως δύναται να επενδύει το καθαρό ενεργητικό του σε μετοχικούς τίτλους κεφαλαιαγορών ανά τον κόσμο. Επιπλέον το BOC European Equity Fund

of Funds μπορεί να επενδύει άμεσα ή έμμεσα σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που εκδίδονται σε αναπτυσσόμενες χώρες με χαμηλό ή μεσαίο εισόδημα, γνωστές ως «αναδυόμενες αγορές».

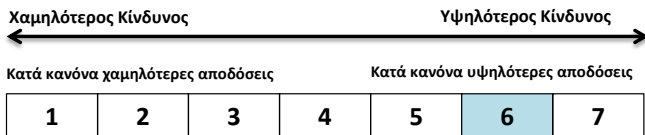
Το BOC European Equity Fund of Funds δύναται να επενδύει σε κινητές αξίες (όπως μετοχές, κρατικούς και εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους, σε μερίδια ΟΣΕΚΑ ή και σε μερίδια ΟΣΕ) άλλης κατηγορίας εκτός των μετοχικών, σε μέσα χρηματαγοράς ή/και καταθέσεις καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Οι Μεριδιούχοι μπορούν να ζητούν οποτεδήποτε την εξαγορά του συνόλου ή μέρους των Μεριδίων που κατέχουν, κάθε εργάσιμη ημέρα.

Τα εισοδήματα από επενδύσεις ή από τα καθαρά κεφαλαιακά κέρδη που θα επιτυγχάνονται δε θα διανέμονται ως μερίσμα, αλλά θα επανεπενδύονται. Η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος κατοχής μεριδίων του Επενδυτικού Τμήματος είναι 5 έτη.

Το κόστος των συναλλαγών του χαρτοφυλακίου θα έχει σημαντική επίδραση στην απόδοση του Επενδυτικού Τμήματος.

2. Προφίλ Κινδύνου Και Απόδοσης



Κατά συνέπεια, η επίδοση του Επενδυτικού Τμήματος μπορεί να παρουσιάζει σημαντικές διακυμάνσεις με την πάροδο του χρόνου.

Ουσιώδεις σχετικοί κίνδυνοι που δεν αποτυπώνονται επαρκώς στον δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος: ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει λόγω αθέτησης που οφείλεται στην αδυναμία ενός εκδότη να πραγματοποιήσει τις πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων όταν καθίστανται ληξιπρόθεσμες. Αυτός ο κίνδυνος είναι υψηλότερος αν το BOC European Equity Fund of Funds κατέχει τίτλους χαμηλής αξιολόγησης και μη επενδυτικού βαθμού.

Συναλλαγματικός κίνδυνος: ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή λόγω συναλλαγματικών ρυθμίσεων.

Λειτουργικός κίνδυνος: ο κίνδυνος που σχετίζεται με την ανεπάρκεια ή την αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών του Επενδυτικού Τμήματος, ατόμων και συστημάτων καθώς και με την θεματοφυλακή των περιουσιακών στοιχείων του Επενδυτικού Τμήματος.

Κίνδυνος αναδυόμενων αγορών: ο κίνδυνος που σχετίζεται με τις επενδύσεις σε χώρες με λιγότερο ανεπτυγμένα πολιτικά, οικονομικά, νομικά και ρυθμιστικά συστήματα, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζονται από θέματα πολιτικής/οικονομικής αστάθειας, έλλειψης ρευστότητας ή διαφάνειας, ή θεματοφυλακής.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου: ο κίνδυνος που σχετίζεται με την πιστωτική αξιοπιστία των αντισυμβαλλόμενων μερών και με την ικανότητά τους να σεβαστούν τους όρους των συμβάσεων.

Τι αντιπροσωπεύει αυτός ο δείκτης και ποιοι είναι οι περιορισμοί του;

- Σκοπός του δείκτη είναι να παρέχει μια εκτίμηση των διακυμάνσεων των τιμών αυτής της κατηγορίας μεριδίων με βάση τις ιστορικές διακυμάνσεις τους. Ιστορικές τιμές δεν αποτελούν αξιόπιστη βάση για το μέλλον.
- Δεν παρέχεται καμία εγγύηση ότι η κατηγορία που εμφανίζεται θα παραμείνει αμετάβλητη και μπορεί να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.
- Η χαμηλότερη κατηγορία δεν συνεπάγεται ότι η επένδυση δεν ενέχει κίνδυνο.

Γιατί το BOC European Equity Fund of Funds υπάγεται σε αυτή τη συγκεκριμένη κατηγορία?

Το BOC European Equity Fund of Funds επενδύει κυρίως μερίδια μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή και σε μερίδια άλλων μετοχικών ΟΣΕ ανεξάρτητα εάν κατάγονται ή όχι από κράτος μέλος. Ιστορικά, οι εν λόγω τίτλοι υπόκεινται σε σημαντικές διακυμάνσεις των τιμών, οι οποίες ενδέχεται να προκύψουν αιφνίδια εξαιτίας παραγόντων που αφορούν ειδικά κάποια αγορά ή εταιρεία.

Κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος που προκύπτει όταν δυσμενείς συνθήκες της αγοράς επηρεάζουν την ικανότητα πώλησης στοιχείων ενεργητικού όποτε κρίνεται απαραίτητο. Η μειωμένη ρευστότητα μπορεί να έχει αρνητική επίδραση στην τιμή των στοιχείων ενεργητικού.

Κίνδυνος παραγώνων: ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από κάποιο μέσο όταν μια μικρή μεταβολή στην αξία της υποκείμενης επένδυσης μπορεί να έχει μεγαλύτερη επίδραση στην αξία αυτού του μέσου.

Τα παράγωγα μπορεί να ενέχουν πρόσθετους κινδύνους ρευστότητας, κινδύνους αντισυμβαλλόμενου και πιστωτικούς κινδύνους.

Για μια πλήρη περιγραφή όλων των κινδύνων που ισχύουν για αυτό το Επενδυτικό Τμήμα, ανατρέξτε στο κεφάλαιο “Παράγοντες Κινδύνου” του τρέχοντος ενημερωτικού δελτίου του BOC Common Funds που είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα <http://am.bankofcyprus.com.cy>

3. Κόστος και Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Επενδυτικού Τμήματος, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

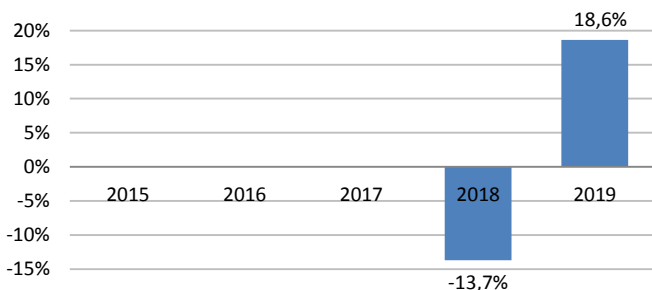
Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου*	Έως 3%
Επιβάρυνση εξόδου *	Έως 1%
Χρεώσεις που εισπράττονται από την Εταιρεία κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις**	2,41%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από την Εταιρεία υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Δεν ισχύει

Για λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στο κεφάλαιο «Εξόδα και Δαπάνες του Αμοιβαίου Κεφαλαίου» του τρέχοντος Ενημερωτικού Δελτίου του BOC Common Funds και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας Διαχείρισης <http://am.bankofcyprus.com.cy>

* Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που αναφέρονται είναι το μέγιστο αριθμητικό ποσό. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται οι επιβαρύνσεις να είναι πιο χαμηλές. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθυνθείτε στον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

**Η χρέωση των τρεχουσών επιβαρύνσεων έχει υπολογιστεί με βάση τα τελικά αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2019. Σημειώστε ότι το ποσοστό αυτό διαφέρει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνει το κόστος των συναλλαγών χαρτοφυλακίου, εκτός από τις περιπτώσεις που αφορούν την αγορά ή πώληση μεριδίων ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ.

4. Προηγούμενη Απόδοση



Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις. Οι προηγούμενες αποδόσεις που εμφανίζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα, μη περιλαμβανομένων των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς. Ο ΟΣΕΚΑ έλαβε άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου στις 2 Οκτωβρίου 2017 και έχει αρχίσει τις εργασίες του τον Ιανουάριο του 2018. Το νόμισμα αναφοράς του ΟΣΕΚΑ είναι το ευρώ.

5. Πρακτικές Πληροφορίες

- Ο Θεματοφύλακας του Επενδυτικού Τμήματος είναι η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ.
- Μπορούν να ληφθούν περαιτέρω πληροφορίες για την προτεινόμενη επένδυση συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του Ενημερωτικού Δελτίου, του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές και της ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης από το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας Διαχείρισης στη διεύθυνση 154 Λεωφόρος Λεμεσού, 2025 Λευκωσία, Κύπρος. Το Ενημερωτικό Δελτίο, το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές και η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση είναι διαθέσιμα στην Ελληνική γλώσσα. Τα εν λόγω έγγραφα είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας Διαχείρισης (<http://am.bankofcyprus.com.cy>).
- Η Εταιρεία Διαχείρισης έχει αναθέσει με έγγραφη σύμβαση ανάθεσης τις ακόλουθες λειτουργίες στην Bank of Cyprus Public Company: Εσωτερικό Έλεγχο, Νομικές Υπηρεσίες, Μάρκετινγκ και Προώθηση Εργασιών, Τεχνολογία και Πληροφορική, Εναλλακτικά Κανάλια, Επικοινωνία και Ανθρώπινο Δυναμικό.
- Η Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά Μερίδιο υπολογίζεται από την Εταιρεία Διαχείρισης κάθε Εργάσιμη Ημέρα και δημοσιεύεται τη μεθεπόμενη Εργάσιμη Ημέρα από κάθε Ημερομηνία Αποτίμησης στην ιστοσελίδα της Εταιρείας Διαχείρισης (<http://am.bankofcyprus.com.cy>) ή όπως εκάστοτε ορίζεται από το Νόμο.
- Σας επισημαίνεται ότι το φορολογικό καθεστώς που ισχύει στην Κυπριακή Δημοκρατία ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην προσωπική φορολογική θέση σας. Συμβουλευτείτε τον χρηματοοικονομικό ή φορολογικό σας σύμβουλο πριν αποφασίσετε να επενδύσετε.
- Αστική ευθύνη από πληροφορία που περιέχεται στις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, στη γλώσσα που αυτές έχουν συνταχθεί ή σε μετάφρασή της, συντρέπει μόνο εφόσον η συγκεκριμένη πληροφορία είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ανακόλουθη με αντίστοιχες πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Το Επενδυτικό Τμήμα έχει λάβει άδεια στην Κυπριακή Δημοκρατία και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Η Εταιρεία Διαχείρισης “BOC Asset Management Ltd” έχει λάβει άδεια στην Κυπριακή Δημοκρατία και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς κατά την 31 Ιουλίου 2020.