

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. 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 αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να μεγιστοποιεί το τρέχον εισόδημα ενώ διατηρεί ρευστότητα και διαφυλάσσει το κεφάλαιο.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει σε μια διαφοροποιημένη σειρά τίτλων υψηλής ποιότητας, οι οποίοι στο σύνολό τους είναι ληξιπρόθεσμοι εντός 397 ημερών από την ημερομηνία αγοράς τους. Ο μέσος χρόνος έως την ημερομηνία λήξης (δηλαδή, την ημερομηνία αλλαγής του επιτοκίου ή της εξόφλησης του αρχικού κεφαλαίου, όποια από τις δύο είναι προγενέστερη) όλων των εν λόγω τίτλων θα είναι έως 60 ημέρες και ο μέσος χρόνος μέχρι την ημερομηνία που πρέπει να αποπληρωθεί το πλήρες αρχικό κεφάλαιο όλων των τίτλων θα είναι έως 120 ημέρες.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει σε ομολογίες που εκφράζονται σε Δολάρια Η.Π.Α. και χρεωστικά μέσα που εκδίδονται από τοπικές και εθνικές κυβερνήσεις, υπερεθνικούς οργανισμούς, τράπεζες υψηλής ποιότητας και άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες, εφόσον θεωρούνται ισοδύναμα με Τίτλους Πρώτης Διαβάθμισης (First Tier), δηλαδή την υψηλότερη κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης για βραχυπρόθεσμες επενδύσεις από αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ένα «βραχυπρόθεσμο αμοιβαίο κεφάλαιο διαθεσίμων», όπως ορίζεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority), και αναμένεται να διατηρήσει πιστοληπτική διαβάθμιση AAAm από τον οίκο αξιολόγησης Standard & Poor's ή και Aaa/MR1+ από τον οίκο Moody's.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται, επίσης, να επενδύει έως το 10% των στοιχείων ενεργητικού σε άλλα βραχυπρόθεσμα αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων με παρόμοιους επενδυτικούς στόχους και πολιτικές με αυτούς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και αυτό θα παρουσίαζε ελάχιστο πιστωτικό κίνδυνο.
- Τα μερίδια στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να εξαγοράζονται σε ημερήσια βάση κατόπιν αιτήσεως.
- Τα έσοδα σωρεύονται στην αξία της επένδυσής σας.
- Το νόμισμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το USD. Το νόμισμα της κατηγορίας μεριδίων είναι το USD.
- Για πλήρεις λεπτομέρειες σχετικά με τον επενδυτικό στόχο και την επενδυτική πολιτική, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος	Υψηλότερος κίνδυνος					
Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση	Πιθανώς υψηλότερες αποδόσεις					
1	2	3	4	5	6	7

Το παρόν προφίλ κινδύνου βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα και ενδεχομένως να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατάσταση στην κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους. Είναι πιθανό ότι η αξία ενός αμοιβαίου κεφαλαίου με χαμηλότερο προφίλ κινδύνου, όπως δηλώνεται, ενδέχεται, στην πραγματικότητα, να σημειώσει μεγαλύτερη πτώση από την αξία ενός αμοιβαίου κεφαλαίου με υψηλότερο προφίλ κινδύνου.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατατάσσεται στην κατηγορία 1, επειδή επενδύει, ως επί το πλείστον, σε βραχυπρόθεσμες ομολογίες υψηλής ποιότητας.

Το κεφάλαιο δεν είναι εξασφαλισμένο.

Άλλοι ουσιώδεις κίνδυνοι:

- Κίνδυνος αγοράς** - η αξία των στοιχείων ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπαγορεύεται, κατά κανόνα, από διάφορους παράγοντες συμπεριλαμβανομένων των επιπέδων εμπιστοσύνης της αγοράς στην οποία γίνεται η διαπραγμάτευσή τους.

- Λειτουργικός κίνδυνος** - ενδέχεται να προκύψουν ουσιώδεις ζημιές στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο λόγω ανθρωπίνου λάθους, αστοχιών συστημάτων ή και διαδικασιών, ανεπαρκών διαδικασιών ή ελέγχων.
- Κίνδυνος ρευστότητας** - το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να μην βρίσκει πάντα άλλον συμβαλλόμενο που είναι διατεθειμένος να αγοράσει ένα στοιχείο ενεργητικού, το οποίο θέλει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να πωλήσει, γεγονός που θα μπορούσε να έχει επίπτωση στην ικανότητα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να καλύψει τα αιτήματα εξαγορών κατ'αίτηση.
- Κίνδυνος θεματοφύλακα** - το αναξιόχρεο, οι αθετήσεις του καθήκοντος ευθύνης ή οι απασθαλίες ενός θεματοφύλακα ή υποθεματοφύλακα που είναι υπεύθυνος για την ασφαλή φύλαξη των στοιχείων ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να οδηγήσουν σε ζημία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Πιστωτικός κίνδυνος** - Η μη εκπλήρωση των υποχρεώσεων πληρωμής ενός αντισυμβαλλόμενου ή ενός εκδότη ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού που κατέχεται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα έχει αρνητικές επιπτώσεις στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

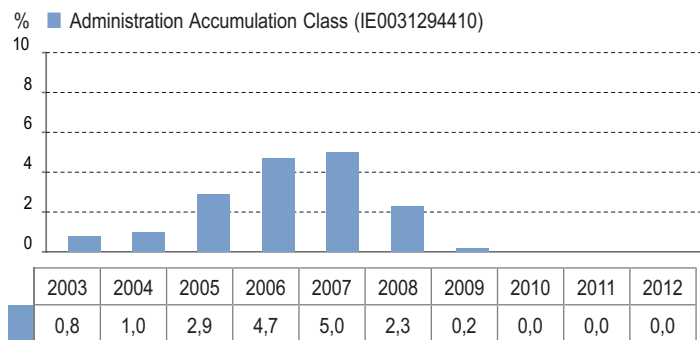
Για πιο λεπτομερείς πληροφορίες όσον αφορά τους κινδύνους με τους οποίους σχετίζεται μια επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο «Παράγοντες κινδύνου» και συζητήστε τους με τους επαγγελματίες συμβούλους σας.

Επιβαρύνσεις

Οι χρεώσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι χρεώσεις μειώνουν τη δυναμική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	καμία
Επιβάρυνση εξόδου	καμία
υπό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους και πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας.	
Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	0,45%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	καμία

Προηγούμενες επιδόσεις



Πρακτικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας: BNY Mellon Trust Company (Ireland) Limited

Περαιτέρω πληροφορίες: Πιο λεπτομερείς πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων του Ενημερωτικού Δελτίου, των δημοσιευμένων τιμών των μεριδίων, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, διατίθενται δωρεάν από την έδρα της Εταιρείας, το διαχειριστή ή τους διανομείς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Ενημερωτικό Δελτίο διατίθεται στα ολλανδικά, αγγλικά, φιλανδικά, γαλλικά, γερμανικά, ελληνικά, ιταλικά και ισπανικά.

Το παρόν έγγραφο περιγράφει ένα μόνο Αμοιβαίο Κεφάλαιο της Εταιρείας, το όνομα του οποίου αναφέρεται στην αρχή αυτού του εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση καταρτίζονται για το σύνολο της Εταιρείας.

Η Εταιρεία είναι μια εταιρεία επενδύσεων με διαχωρισμένη ευθύνη μεταξύ των αμοιβαίων κεφαλαίων σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ιρλανδίας. Αυτό σημαίνει ότι τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ενός αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαχωρισμένα από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ενός άλλου αμοιβαίου κεφαλαίου. Επομένως, τα στοιχεία ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στα οποία έχετε επενδύσει δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των υποχρεώσεων άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων. Αυτό, ωστόσο, δεν έχει δοκιμαστεί σε άλλες δικαιοδοσίες.

Κατά περίπτωση, οι εμφανιζόμενες χρεώσεις εισόδου και εξόδου είναι τα μέγιστα ποσά και σε ορισμένες περιπτώσεις, ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Επικοινωνήστε με τους επαγγελματίες συμβούλους σας για περισσότερες πληροφορίες.

Τα ποσά για τις τρέχουσες επιβαρύνσεις βασίζονται στα έξοδα για το έτος που έληξε το Δεκέμβριο του 2012. Τα νούμερα αυτά ενδέχεται να ποικίλλουν από έτος σε έτος. Δεν συμπεριλαμβάνουν τα έξοδα συναλλαγών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (τα οποία πληρώνονται από τα στοιχεία ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και μπορεί να έχουν επίπτωση στις αποδόσεις της επένδυσής σας) και τις αμοιβές επίδοσης (κατά περίπτωση).

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις χρεώσεις, παρακαλούμε ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο της Εταιρείας, στην ενότητα με τίτλο «Αμοιβές και έξοδα» και στο σχετικό συμπλήρωμα για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Σας ενημερώνουμε ότι οι προηγούμενες επιδόσεις δεν είναι ενδεικτικές των μελλοντικών επιδόσεων, οι οποίες ενδεχομένως να ποικίλλουν.

Η έναρξη διάθεσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε στις Αύγουστος 1996. Η έναρξη διάθεσης της Κατηγορίας Μεριδίων πραγματοποιήθηκε στις Φεβρουάριος 2002.

Κατά περίπτωση, οι προηγούμενες επιδόσεις έχουν υπολογιστεί σε USD και εκφράζονται ως ποσοστιαία μεταβολή της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στη λήξη κάθε έτους (καθαρές μετά από την αφαίρεση όλων των αμοιβών). Όπου δεν εμφανίζονται προηγούμενες επιδόσεις, δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων.

Αλλαγή μεταξύ Αμοιβαίων Κεφαλαίων: Τα μερίδια διατίθενται σε άλλες κατηγορίες μεριδίων και όπως περιγράφονται στην ενότητα «Κατηγορίες Μεριδίων» του Ενημερωτικού Δελτίου και σε άλλα νομίσματα, όπως ενδεχομένως να ορίζεται στο σχετικό συμπλήρωμα για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Οι Μεριδιούχοι μπορούν να υποβάλουν αίτηση για μετατροπή των μεριδίων που έχουν σε οποιαδήποτε κατηγορία μεριδίων οποιουδήποτε αμοιβαίου κεφαλαίου σε μερίδια οποιασδήποτε κατηγορίας μεριδίων άλλου αμοιβαίου κεφαλαίου, υπαγόμενοι στις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο Ενημερωτικό Δελτίο της Εταιρείας (μπορεί να επιβληθούν επιβαρύνσεις).

Δήλωση περί ευθύνης: Η Εταιρεία μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου για την Εταιρεία.

Φορολογική νομοθεσία: Οι επενδύσεις αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδεχομένως να υπόκεινται σε φόρο στις χώρες στις οποίες επενδύει. Επιπλέον, αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάγεται στο φορολογικό δίκαιο και κανονισμούς της Ιρλανδίας, το οποίο ενδεχομένως να έχει επιπτώσεις στην προσωπική φορολογική θέση σας και στην επένδυσή σας. Για περαιτέρω λεπτομέρειες, παρακαλούμε απευθυνθείτε στους επαγγελματίες συμβούλους σας.