

## CPB SMART CASH ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

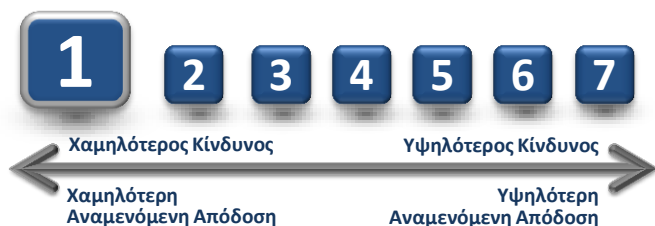
Εταιρεία Διαχείρισης: CPB Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.  
Εποπτική αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδας

### Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- **Επενδυτικός Σκοπός:** Η διατήρηση της αξίας του ενεργητικού του και η επίτευξη της καλύτερης δυνατής απόδοσης σε αναλογία με τις αποδόσεις των χρηματαγορών. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού του σε τοκοφόρα καταθετικά προϊόντα που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα και σε μέσα χρηματαγοράς, κατά μέσο όρο τριμηνιαίως.
- **Επενδυτική Πολιτική:** Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε προθεσμιακές καταθέσεις και συναφείς τίτλους χρηματαγοράς σε ευρώ. Η επιλογή της διάρκειας των καταθέσεων πραγματοποιείται ανάλογα με τις προσδοκίες για την ακολουθούμενη νομισματική πολιτική από την ΕΚΤ. Επίσης, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε χρεωστικούς τίτλους (ομόλογα) σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, έντοκα γραμμάτια και λοιπά συναφή χρεόγραφα, διαπραγματεύσιμα κυρίως σε αγορές της ευρωζώνης. Η επιλογή των εκδόσεων καθορίζεται από την κείμενη νομοθεσία και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της Α.Ε.Δ.Α.Κ.
- Το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει σταθμισμένη μέση ληκτότητα έως έξι (6) μήνες και σταθμισμένη μέση διάρκεια ζωής έως δώδεκα (12) μήνες.

- Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική και βασίζεται στην επενδυτική φιλοσοφία και στρατηγική της Α.Ε.Δ.Α.Κ., με γνώμονα την εξυπηρέτηση των συμφερόντων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του.
- Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επηρεάζει σημαντικά την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- **Συχνότητα Συναλλαγών:** Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Ελλάδος) την εξαγορά ή εξόφληση των μεριδίων του.
- **Πολιτική Διανομής:** Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.
- **Σύσταση:** Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν τη διατήρηση της επένδυσής τους για διάστημα 1 έτους τουλάχιστον.

### Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



- Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση μεταξύ κινδύνου και απόδοσης.
- Η μεγαλύτερη δυνητική απόδοση συνεπάγεται και μεγαλύτερο δυνητικό κίνδυνο.
- Η κατάταξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην κατηγορία 1 αντικατοπτρίζει τη χαμηλή μεταβλητότητα της τιμής του μεριδίου λόγω των επενδύσεών του κυρίως σε προθεσμιακές καταθέσεις.
- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Η Κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με βάση τον παραπάνω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν συνεπάγεται ότι η επένδυση δεν ενέχει κινδύνους.

#### Κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και οι οποίοι δε λαμβάνονται υπ' όψιν πλήρως από το δείκτη:

- **Κίνδυνος Ρευστότητας:** Προκύπτει λόγω δυσμενών συνθηκών της αγοράς και επηρεάζει τη δυνατότητα πώλησης των στοιχείων του ενεργητικού.
- **Πιστωτικός Κίνδυνος:** Προκύπτει από την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη.
- **Κίνδυνος Παραγώνων Χρηματοοικονομικών Μέσων:** Η χρήση παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων τόσο για λόγους αποτελεσματικής διαχείρισης όσο και για αντιστάθμιση κινδύνου, μπορεί να επηρεάσει την καθαρή τιμή του μεριδίου.
- **Κίνδυνος Πληθωρισμού:** Προκύπτει από τις πληθωριστικές τάσεις που παρουσιάζονται σε μια οικονομία.
- **Συναλλαγματικός Κίνδυνος:** Προκύπτει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- **Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου:** Ο κίνδυνος να μην ολοκληρωθεί ο διακανονισμός μιας συναλλαγής επί χρηματοπιστωτικών μέσων, λόγω μη καταβολής χρημάτων ή μη έγκαιρης παράδοσης τίτλων από την πλευρά του αντισυμβαλλομένου.
- **Κίνδυνος Διασποράς:** Προκύπτει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού. Με τα όρια που τίθενται για επενδύσεις στον ίδιο εκδότη, επιτυγχάνεται μεγαλύτερη διασπορά και ελαχιστοποιείται αυτός ο κίνδυνος.
- **Κίνδυνος Μείωσης Ενεργητικού:** Προκύπτει από τη μείωση του ενεργητικού λόγω εξαγοράς μεριδίων του.
- **Λειτουργικός Κίνδυνος:** Συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- **Κίνδυνος Επιτοκίου:** Προκύπτει από τη μεταβολή των επιτοκίων.
- **Κίνδυνος Κράτους:** Προκύπτει από πιθανό μη επαρκές κανονιστικό και θεσμικό πλαίσιο.

## Επιβαρύνσεις

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

### Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση

Προμήθεια διάθεσης	2,00%
Προμήθεια εξαγοράς ή εξόφλησης	2,00%

Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά τη συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.

### Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,84%
------------------------	-------

### Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Καμία
-----------------	-------

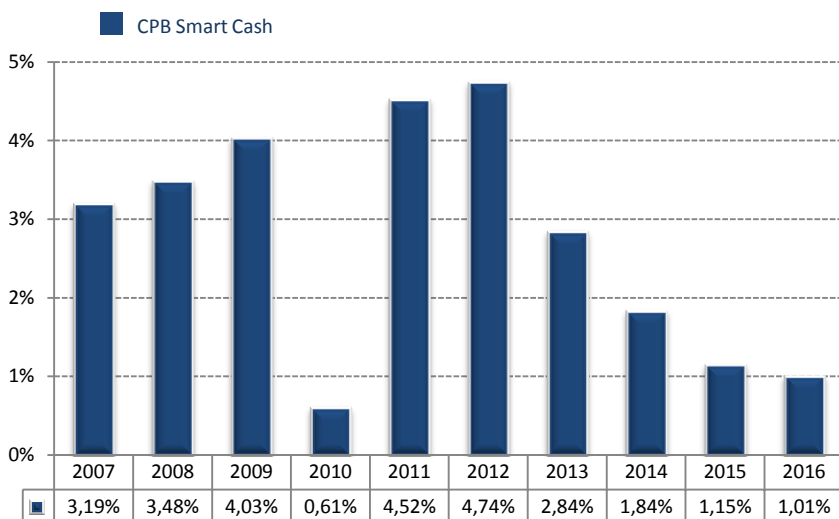
■ Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς ή εξόφλησης αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

■ Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2016 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- Την αμοιβή απόδοσης
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την αντίστοιχη ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση [www.cpbaedak.gr](http://www.cpbaedak.gr).

## Παρελθούσες Αποδόσεις



■ Το διάγραμμα παρουσιάζει τις αποδόσεις προηγούμενων ετών οι οποίες δεν αποτελούν οδηγό για τις μελλοντικές αποδόσεις.

■ Ο υπολογισμός των προηγούμενων αποδόσεων συμπεριλαμβάνει όλες τις επιβαρύνσεις και αμοιβές, εκτός από τις επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου.

■ Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο συστήθηκε το έτος 2000.

■ Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έως τις 30/9/2013 είχε επωνυμία Marfin Smart Cash Διαχείρισης Διαθεσίμων.

■ Το νόμισμα υπολογισμού των αποδόσεων είναι το ευρώ.

## Πρακτικές Πληροφορίες

### Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε

**Πρόσθετες Πληροφορίες:** Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το Ενημερωτικό Δελτίο, την τελευταία Ετήσια ή Εξαμηνιαία Έκθεση, την πιο πρόσφατη τιμή μεριδίου καθώς και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο, διατίθενται από την εταιρεία CPB ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., Αμερικής 6, 10671 Αθήνα, καθώς και στην ιστοσελίδα [www.cpbaedak.gr](http://www.cpbaedak.gr).

**Φορολογική Αντιμετώπιση:** Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία που ισχύει στην Ελλάδα, γεγονός το οποίο μπορεί να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.

**Ευθύνη:** Η CPB ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. 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 Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

**Πολιτική Αποδοχών:** Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών όπου περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και παροχές, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας [www.cpbaedak.gr](http://www.cpbaedak.gr) και μπορεί να διατεθεί κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση αντίγραφο σε έντυπη μορφή.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος. Η CPB ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς στις 31/01/2017.