



NN

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο προϊόν που συνδέεται με επενδύσεις. 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 ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

NN Ευρωπαϊκό Μικτό

ISIN: GRF000287000

Παραγωγός του προϊόντος: NN ΑΕΔΑΚ - www.nnhellas.gr/nn-aedak

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 210 8787000

Η NN ΑΕΔΑΚ, εταιρία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα, υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στον έλεγχό της σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Α/Κ NN Ευρωπαϊκό Μικτό έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 29/12/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)

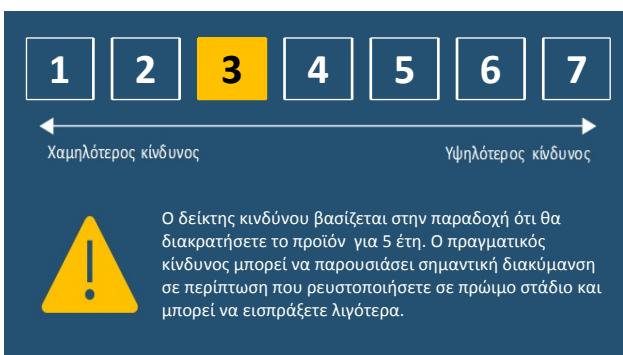
Διάρκεια: Ο ΟΣΕΚΑ συστάθηκε με αόριστη διάρκεια ζωής

Στόχος: Στόχος του Α/Κ είναι η επίτευξη υψηλών συνολικά αποδόσεων μεσομακροχρόνια, μέσω μίας ισορροπημένης επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και μέσων χρηματαγοράς, κυρίως στις ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές και χρηματαγοράς. Η απόδοση θα προέλθει τόσο από την πραγματοποίηση υπεραξιών και κεφαλαιακών κερδών όσο και από εισόδημα με την μορφή μερισμάτων, τοκομεριδίων και τόκων, μέσω ενεργητικής διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του. Οι επενδύσεις σε ομόλογα και μετοχές θα υπερβαίνουν το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ενώ παράλληλα οι επενδύσεις σε μετοχές ή ομόλογα ή καταθέσεις και συναφή μέσα χρηματαγοράς θα υπολείπονται του 65% του καθαρού ενεργητικού. Τα κέρδη κεφαλαίου και οι πρόσδοσηι του Α/Κ επανεπενδύονται. Το Α/Κ δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προτίθεται να επενδύει το μεγαλύτερο μέρος του μετοχικού του χαρτοφυλακίου σε μετοχές εισηγμένων εταιρειών στα Ευρωπαϊκά χρηματιστήρια, οι οποίες έχουν θετικά θεμελιώδη μεγέθη, αναπτυξιακές προοπτικές και διαχρονική ικανότητα του management να ανταποκρίνεται επιτυχώς στις προκλήσεις του οικονομικού περιβάλλοντος που δραστηριοποιούνται. Δευτερευόντως, ανάλογα με τη χρηματιστηριακή συγκυρία το Α/Κ ενδέχεται να επενδύει σε μετοχές εταιρειών εισηγμένων στο ΧΑ και οι οποίες πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια. Το Α/Κ προτίθεται να επενδύει σε εταιρικά ομόλογα ελληνικών και ξένων επιχειρήσεων καθώς επίσης και σε ομόλογα κρατικών ή δημοσίων διεθνών οργανισμών (στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη) που εκδίδουν ή εγγυώνται τις αξίες στις οποίες προτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το Α/Κ αποσκοπεί στην καλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των χρηματικών του διαθεσίμων, μέσω επενδύσεων σε τοκοφόρες καταθέσεις και λοιπά συναφή μέσα χρηματαγοράς. Στο Α/Κ ασκείται ενεργητική διαχείριση.

Τύπος Ιδιώτη Επενδυτή που απευθύνεται: Το Α/Κ απευθύνεται σε μεσομακροπρόθεσμους επενδυτές, με προτεινόμενο χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών, που επιθυμούν να αποκομίσουν τόσο κεφαλαιακά κέρδη όσο και εισόδημα, μέσω της επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων κυρίως αλλοδαπών επιχειρήσεων και οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν επενδυτικό κίνδυνο. Ο κίνδυνος πηγάζει από την μεταβλητότητα των τιμών, κυρίως των μετοχών και δευτερευόντως των ομολόγων στα οποία επενδύει το Α/Κ, που προέρχεται από τις εξελίξεις σε μακροοικονομικό και μικροοικονομικό επίπεδο.

Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία

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 λόγω αθέτησης ή αδυναμίας πληρωμής υπόχρεων εκδοτών ή των εμπλεκομένων χρηματοπιστωτικών οργανισμών.

Έχουμε κατατάξι το Α/Κ ως 3 από 7 το οποίο αξιολογεί τις πιθανές ζημίες από τις μελλοντικές αποδόσεις σε επίπεδο μεσαίο-χαμηλό ενώ οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά του Α/Κ να σας πληρώσει. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία κεφαλαίου, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιωδώς με το Α/Κ και οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου είναι οι ακόλουθοι:

Κίνδυνος ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάσουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα ή να υπάρχουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το Α/Κ.

Λειτουργικός κίνδυνος, στον οποίο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι κίνδυνοι σχετικά με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού, την ορθή εκτέλεση και εκκαθάριση συναλλαγών του Α/Κ.



NN

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Σενάρια Επιδόσεων

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 χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι συνθήκες στις αγορές θα μπορούσαν να διαμορφωθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη

Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		1 έτος	5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	3.430€ -65,7 %	3.460€ -19,1 %
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	7.910€ -20,9 %	7.330€ -6,0 %
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	9.980€ -0,2 %	9.340€ -1,4 %
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.420€ 24,2 %	10.510€ 1,0 %

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το σύνολο του κόστους του προϊόντος και περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να χάσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Το δυσμενές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Οκτώβριος 2019 - Οκτώβριος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Μάρτιος 2015 - Μάρτιος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Μάιος 2022 - Μάιος 2023 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Μάρτιος 2017 - Μάρτιος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σεναρίο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Μάρτιος 2020 - Μάρτιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούνιος 2016 - Ιούνιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει αν η NN ΑΞΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ είναι ανεξάρτητα από τα αντίστοιχα της διαχειρίστριας εταιρείας / παραγωγού του PRIIP και επομένως είναι απίθανο να υποστείτε απώλειες κεφαλαίου εξαιτίας χρεωκοπίας ή απόφασης για τερματισμό δραστηριότητας ή/και ανάκληση άδειας λειτουργίας της διαχειρίστριας εταιρίας. Σε αυτή την περίπτωση και με βάση το Εθνικό Δίκαιο θα προηγηθεί η μετάθεση της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ σε έτερη διαχειρίστρια εταιρία, εκτός αν η Γενική Συνέλευση των Μεριδιούχων αποφασίσει τη λύση και διανομή του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, σε σχέση με τον Θεματοφύλακα που διακρατεί τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ, υπάρχει θεωρητικός κίνδυνος να απωλεσθεί μέρος ή το σύνολο των στοιχείων αυτών. Ο Θεματοφύλακας είναι υπεύθυνος για τέτοιου είδους απώλειες, εκτός εάν μπορεί να αποδείξει ότι η απώλεια οφείλεται σε εξαιρετικό εξωτερικό γεγονός που δεν μπορούσε να προβλεφθεί. Ο Θεματοφύλακας υποχρεούται εκ του νόμου στον διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων των πελατών του από τα περιουσιακά στοιχεία του ιδίου και τρίτων, ενώ ευθύνεται έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του για οποιεσδήποτε άλλες ζημιές υποστούν, ως αποτέλεσμα της εκ προθέσεως ή εξ αμελείας μη ορθής εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που υπέχει σύμφωνα με τον ν. 4099/2012.

Ποιο είναι το κόστος;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

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

Υποθέσαμε τα εξής:

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

Επένδυση EUR 10 000 Σενάριο	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
--------------------------------	---------------------------------------	--

Συνολικό κόστος	530€	1.682€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,3 %	3,7 %

(*) 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 2,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,4% μετά την αφαίρεση του κόστους.



NN

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Ποιο είναι το κόστος;

Σύνθεση του κόστους:

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση

Κόστος εισόδου	1,50 % του ποσού προς επένδυση είναι το υψηλότερο ποσοστό που θα επιβαρυνθείτε για την συμμετοχή σας στον ΟΣΕΚΑ και στο οποίο ενσωματώνεται η αμοιβή διανομής	1,50 %
Κόστος αποχώρησης	0,0% θα επιβαρυνθεί το πληρωτέο ποσό από εξαγορά Τίτλου, εάν αυτή πραγματοποιηθεί μετά από 1 έτος από τη συμμετοχή στον Τίτλο. 0,5% θα επιβαρυνθεί το πληρωτέο ποσό από εξαγορά Τίτλου, εάν αυτή πραγματοποιηθεί σε χρονικό διάστημα μικρότερο από 1 έτος από τη συμμετοχή στον Τίτλο.	0,50 %

Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση

Κόστος συναλλαγών	Ο αντίκτυπος του κόστους σε ετήσια βάση για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. 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.	0,24 %
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,14 % σε ετήσια βάση επιβαρύνεται η αξία της επένδυσής σας, για Αμοιβές Διαχείρισης και Θεματοφυλακής καθώς και για έξοδα που σχετίζονται με τον έλεγχο των ΟΣΕΚΑ από εξωτερικού ελεγκτές, υποχρεωτικής από τη νομοθεσία πληροφόρησης των επενδυτών, φόρο ενεργητικού και τις συνδρομές προς τον Επόπτη.	3,14 %

Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβές υπεραπόδισης	Δεν υπάρχουν αμοιβές υπεραπόδισης.	0,00 %
----------------------	------------------------------------	--------

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης;

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη

Λαμβάνοντας υπόψη την φύση των υποκείμενων επενδύσεων (διακυμάνσεις) και τον στόχο του ΟΣΕΚΑ για διατηρήσιμη ανάπτυξη του κεφαλαίου των επενδυτών, μέσω υπεραξιών και εισοδήματος, οι επενδύσεις πρέπει να έχουν μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Στην περίπτωση εξαγοράς Τίτλου με χρονική διάρκεια επένδυσης μικρότερη του έτους, τότε επιβάλλεται προμήθεια εξαγοράς 0,5%.

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 τρέχουσα αξία των μεριδίων που εξαγοράζονται καταβάλλεται σε λογαριασμό τραπέζης της ημεδαπής, από δύο (2) έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Αν έχετε κάποια καταγγελία για το προϊόν ή τη συμπεριφορά της εταιρείας διαχειριστή ή το σύμβουλο για το προϊόν ή την πώληση αυτού, μπορείτε να την υποβάλλετε μέσω ταχυδρομείου ή ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Οι καταγγελίας μπορούν να υποβληθούν:

MFC_sales@nnhellas.gr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.nnhellas.gr/nn-aedak για τα τελευταία 3 έτη.

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.nnhellas.gr/nn-aedak

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ΟΣΕΚΑ και τις προηγούμενες αποδόσεις του, αντίγραφο του ενημερωτικού του δελτίου, του κανονισμού του, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσής του, του ημερήσιου δελτίου τιμών που περιλαμβάνει την καθαρή αξία του ενεργητικού του, την καθαρή τιμή, την τιμή διάθεσης και την τιμή εξαγοράς ανά κατηγορία μεριδίων του ΟΣΕΚΑ, είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της NN ΑΕΔΑΚ, www.nnhellas.gr/nn-aedak. Οι ανωτέρω πληροφορίες και στοιχεία διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα.