

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

Όνομασία: **GMM WORLD BALANCED FUND**

ISIN: GRF000295003

Παραγωγός προϊόντος: ATHOS ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (Α.Ε.Δ.Α.Κ.)

Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ν.Π.Δ.Δ.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα.

Η ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλούμε επικοινωνήστε στο 210 671 1500 ή επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας www.athosam.com.

Το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών δημιουργήθηκε την 29/01/2024.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) του ν.4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/EK.

Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank A.E.

Διάρκεια: Αορίστου χρόνου. Πληροφορίες για τη λύση του Α.Κ. μπορείτε να δείτε στον Κανονισμό και το Ενημερωτικό Δελτίο.

Στόχοι και χαρακτηριστικά: Σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Α.Κ. είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης μέσο-μακροπρόθεσμα, μέσω μίας ισορροπημένης επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων και καταθέσεων. Το Α.Κ. επενδύει τουλάχιστον το 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές και σε εταιρικά και κρατικά ομόλογα, αλλά οι επενδύσεις σε κάθε κατηγορία ενεργητικού (μετοχές, ομόλογα, καταθέσεις και συναφή μέσα χρηματαγοράς) θα υπολείπονται του 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Α.Κ. προτίθεται να επενδύει για το μετοχικό χαρτοφυλάκιο του σε μετοχές εταιρειών εισηγμένων κυρίως στα χρηματιστήρια της Ευρώπης και των Η.Π.Α. και για το ομολογιακό χαρτοφυλάκιο του, κυρίως σε διεθνή κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

Το Α.Κ. δύναται να προστατεύει (αντισταθμίζει) ή να βελτιώνει (διαχειρίζεται αποτελεσματικά) τις αποδόσεις των στοιχείων του ενεργητικού του, χρησιμοποιώντας παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

Οι πρόσοδοι και τα κέρδη του Α.Κ. σωρεύονται στην αξία της επένδυσης.

Το Α.Κ. χρησιμοποιεί σύνθετο Δείκτη Αναφοράς (Δ.Α.) για σκοπούς σύγκρισης και υπολογισμού της αμοιβής επίδοσης. Ο σύνθετος Δ.Α. του Α.Κ. αποτελείται κατά 50% Dow Jones Global Titans (DJGT) και 50% Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Unhedged EUR (LBEATREU). Η επενδυτική διαχείριση του Α.Κ. είναι ενεργητική και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του δύναται να αποκλίνει από αυτή του Δείκτη Αναφοράς.

Η διάθεση ή εξαγορά μεριδίων του Α.Κ. γίνονται κάθε εργάσιμη μέρα. Το προϊόν εξαγοράς καταβάλλεται στο μεριδιούχο μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την υποβολή της αιτήσεως, σε μετρητά.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το Α.Κ. απευθύνεται κατά κύριο λόγο σε επενδυτές που είναι σε θέση να αναλάβουν μέσο προς υψηλό επενδυτικό κίνδυνο μέσο-μακροπρόθεσμα και επιθυμούν να αποκομίσουν τόσο κεφαλαιακά κέρδη όσο και εισόδημα, μέσω της επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων.

Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, η Ετήσια και η Εξαμηνιαία Έκθεση Διαχείρισης του Α.Κ. καθώς και πληροφορίες για την αξία του ενεργητικού του Α.Κ., την καθαρή τιμή, τις τιμές διάθεσης και εξαγοράς του μεριδίου του Α.Κ. είναι διαθέσιμα χωρίς χρέωση στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης και στην ιστοσελίδα της www.athosam.com.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα παρόμοια προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω μεταβλητότητας των αγορών. Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν στην βαθμίδα 3 από 7, η οποία είναι η «μεσαία-χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Αυτό σημαίνει ότι η αξία του ενεργητικού του Α.Κ. και κατά συνέπεια η τιμή του μεριδίου του Α.Κ. έχει μεσαίο-χαμηλό κίνδυνο για έντονες θετικές ή αρνητικές διακυμάνσεις οι οποίες κυρίως αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές των τιμών κυρίως των μετοχικών και δευτερευόντως των ομολογιακών αξιών στις οποίες επενδύει.

Κίνδυνοι που συνδέονται με το Α.Κ. και κρίνονται ως ουσιώδεις και δεν λαμβάνονται υπόψη πλήρως από το δείκτη κινδύνου είναι:

- Κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος δυσκολίας ή αδυναμίας ρευστοποίησης επενδύσεων του Α.Κ. έγκαιρα και σε τρέχουσες τιμές.
- Κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος των αγορών ομολόγων και χρήματος από τις μεταβολές της καμπύλης των επιτοκίων.

- Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη των ομολόγων.
 - Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου είναι ο κίνδυνος να μην εκπληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός συναλλαγών από τον αντισυμβαλλόμενο.
 - Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών στην αποτίμηση επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα αναφορά του Α.Κ.
 - Κίνδυνος παραγώγων είναι η πιθανή αρνητική επίδραση στην αποτίμηση του Α.Κ. από την χρήση χρηματοοικονομικών παράγωγων προϊόντων.
 - Λειτουργικός κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με ενδεχόμενες δυσλειτουργίες των συστημάτων και διαδικασιών της Εταιρείας Διαχείρισης.
- Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια Επιδόσεων

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

Παράδειγμα επένδυσης: Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Σενάρια	10.000 EUR 5 έτη	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 5 έτη
Ελάχιστης επίδοσης	Δεν υφίσταται ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Μπορείτε να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	5.960 EUR -40,4%	6.340 EUR -8,7%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	8.680 EUR -13,2%	7.650 EUR -5,2%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.730 EUR -2,7%	9.610 EUR -0,8%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	12.150 EUR 21,5%	10.670 EUR 1,3%

Τα παραπάνω σενάρια επιδόσεων έχουν παραχθεί υποθέτοντας το μέγιστο πιθανό συνολικό κόστος του προϊόντος. Οι πραγματικές χρεώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες από αυτές που έχουν χρησιμοποιηθεί ως υποθέσεις. Στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος των τελευταίων 10 ετών. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο «Ακραίων καταστάσεων» απεικονίζει το τι θα μπορούσατε να λάβετε από αυτό το προϊόν σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτός ο τύπος δυσμενούς σεναρίου προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου 2022-Δεκεμβρίου 2022 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Απριλίου 2015-Μαρτίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Αυτός ο τύπος μετριοπαθούς σεναρίου προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Φεβρουαρίου 2015-Ιανουαρίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιουνίου 2018-Μαΐου 2023 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Αυτός ο τύπος ευνοϊκού σεναρίου προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Απριλίου 2020-Μαρτίου 2021 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιανουαρίου 2017-Δεκεμβρίου 2021 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι θα συμβεί αν η ATHOS ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Σύμφωνα με το νόμο, τα περιουσιακά στοιχεία του Α.Κ. δεν μπορούν να τηρούνται από την Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Αντίθετα, η φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Α.Κ. ανατίθεται από την Εταιρεία Διαχείρισης, κατόπιν άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε έναν θεματοφύλακα, ο οποίος ευθύνεται για την ταμειακή παρακολούθηση και διαχείριση των κινήσεων των περιουσιακών στοιχείων του Α.Κ. σύμφωνα με τις οδηγίες της Εταιρείας Διαχείρισης. Σε περίπτωση πτώχευσης της Εταιρείας Διαχείρισης, τη διαχείριση του Α.Κ. αναλαμβάνει ο θεματοφύλακας. Δεν υπάρχει καθεστώς αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές του Α.Κ.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλα κόστη. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα κόστη και πως επηρεάζουν 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 και τις επιδόσεις 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 που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για την περίοδο των 5 ετών υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
 - Επενδύονται 10.000 EUR εφάπαξ.

	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	455 EUR	2.523 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,6%	5,3% ανά έτος

(*) Αυτό δείχνει πως το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν εξαγοράσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 4,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,8% μετά την αφαίρεση του κόστους. Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του Α.Κ., συμπεριλαμβανομένων των μέγιστων προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς τις οποίες ενδέχεται να χρεωθείτε όταν συμμετέχετε στο Α.Κ. και όταν εξαγοράζετε την επένδυσή σας. Ενημερωθείτε για την ισχύουσα πολιτική προμηθειών στη διεύθυνση www.athosam.com.

Σύνθεση του κόστους

ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΠΟΣΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ 10.000 EUR		
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την εξαγορά		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Αφορά την προμήθεια διάθεσης ως % επί της καθαρής τιμής μεριδίου του Α.Κ. που επιβαρύνεστε όταν συμμετέχετε στο Α.Κ. Το μέγιστο ποσοστό που μπορείτε να χρεωθείτε είναι 0,5%.	50 EUR
Κόστος εξαγοράς	Αφορά την προμήθεια εξαγοράς ως % επί της καθαρής τιμής του μεριδίου του Α.Κ. όταν εξαγοράσετε την επένδυσή σας. Δεν χρεώνουμε προμήθεια εξαγοράς.	0 EUR
Τρέχον κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Αφορά στην αμοιβή που εισπράττουμε κάθε έτος για τη διαχείριση του Α.Κ. καθώς και για λοιπές δαπάνες που αφορούν στη λειτουργία του (π.χ. αμοιβή θεματοφύλακα, παρόχου υπηρεσιών αποτίμησης και λογιστικής, φόρος ενεργητικού, αμοιβή ορκωτών ελεγκτών κλπ.). Οι εν λόγω επιβαρύνσεις κατά το τελευταίο έτος ήταν 3,9% της αξίας της επένδυσής σας.	386 EUR
Κόστος συναλλαγής	Το κόστος συναλλαγής ανέρχεται σε 0,7% της αξίας επένδυσής σας ανά έτος με βάση τον μέσο όρο κόστους συναλλαγών των 3 προηγούμενων ετών και τις εκτιμήσεις μας για τον όγκο συναλλαγών σε πράξεις αγοράς και πώλησης χρεωστικών τίτλων και των σχετικών μέσων αποκλίσεων μεταξύ τιμής αγοράς-πώλησης (bid-ask spreads). Αυτή είναι μία εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε ή πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Α.Κ. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	68 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους περιλαμβάνει τον μέσο όρο των 5 τελευταίων ετών ως 0,8% της επένδυσής σας.	84 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Το Α.Κ. δεν έχει υποχρέωση για ελάχιστη περίοδο διακράτησης, αλλά δεδομένου ότι επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων είναι κατάλληλο για επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που κατανοούν ότι λόγω της φύσης των αγορών στις οποίες επενδύει απαιτείται ένα επαρκές χρονικό διάστημα επένδυσης 5 ετών. Ανά πάσα στιγμή όμως, μπορείτε να ζητήσετε τη ρευστοποίηση της επένδυσής σας υποβάλλοντας αίτηση εξαγοράς στην Εταιρεία Διαχείρισης. Η εξαγορά των μεριδίων γίνεται κάθε εργάσιμη ημέρα στην τιμή εξαγοράς η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου του Α.Κ. την ημέρα υποβολής της αίτησης σύμφωνα με τον Κανονισμό του Α.Κ. Στην τιμή εξαγοράς περιλαμβάνεται τυχόν κόστος εξαγοράς. Το προϊόν εξαγοράς καταβάλλεται σε εσάς μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την υποβολή της αιτήσεως, σε μετρητά.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Η Εταιρεία Διαχείρισης εφαρμόζει θεσμοθετημένη Διαδικασία Διαχείρισης Καταγγελιών και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Μπορείτε να υποβάλλετε το παράπονό σας σχετικά με το Α.Κ. ή τις υπηρεσίες που λαμβάνετε σχετικά με αυτό εγγράφως με όποιον τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

- μέσω email στην ηλεκτρονική διεύθυνση info@athosam.com,
 - μέσω fax στο 210 671 4800,
 - ταχυδρομικά, στη διεύθυνση: ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., Περικλέους 2, 15451 Νέο Ψυχικό
- Σε κάθε περίπτωση μπορείτε να επικοινωνείτε τηλεφωνικά με την Εταιρεία Διαχείρισης στο 210 671 1500.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Πλήρεις πληροφορίες σχετικά με το παρόν Α.Κ. διατίθενται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στον Κανονισμό του Α.Κ., τα οποία είναι διαθέσιμα στον διαδικτυακό τόπο μας στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.athosam.com μαζί με, μεταξύ άλλων, την τρέχουσα έκδοση αυτού του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών, την πρόσφατη Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση του Α.Κ. και πληροφορίες για το κόστος προηγούμενων περιόδων.

Προηγούμενες επιδόσεις:

Οι επιδόσεις του ΑΚ για τα τελευταία 10 έτη είναι διαθέσιμες στο σύνδεσμο <https://www.athosam.com/proigoumenes-epidoseis-oseka/>



Ιστορικά σενάρια επιδόσεων:

Τα ιστορικά σενάρια επιδόσεων είναι διαθέσιμα σε μημιαία βάση στο σύνδεσμο <https://www.athosam.com/typologismoi-proigoumenon-senarion-epidoseon-oseka/>

