

## Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές επενδυτικές πληροφορίες για το αμοιβαίο κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες παρέχονται βάσει του νόμου 4099/2012, με σκοπό να βοηθήσει τον επενδυτή να κατανοήσει την φύση και τους κινδύνους από την επένδυση του στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο κεφάλαιο.

### ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Άδεια λειτουργίας 5/381/07-11-2002/Ε.Ε. της Ε.Κ. (Φ.Ε.Κ.1446/Β/18-11/2002). Εταιρείες διαχείρισης: ΕΤΕ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. , EUROBANK ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ

#### Επενδυτικός Σκοπός και επενδυτική πολιτική

**Σκοπός** του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης, με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς. Η διαχείριση είναι ενεργητική και δεν προσαρμόζεται επάνω σε ένα δείκτη.

**Επενδύει** σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, κρατικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και στην αγορά χρήματος. Δευτερευόντως , είναι δυνατές και οι επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες, μέσα χρηματαγοράς, ΟΣΕΚΑ , ΕΤF'S, σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της Ε.Ε

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική αντιστάθμιση στοιχείων του ενεργητικού του

Ο Δείκτης αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι σύνθετος και αποτελείται από τον Γενικό Δείκτη ΧΑ 40%, Merrill Lynch Greek Government Bond Index 45%, και Euribor 3m , 15%.

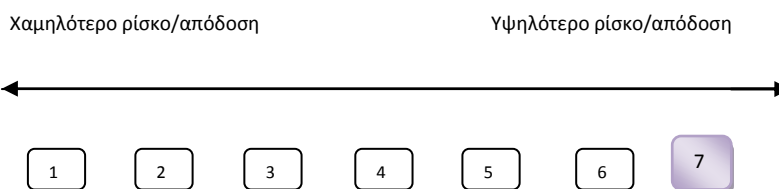
Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Οι συναλλαγές επί του χαρτοφυλακίου επιβαρύνονται με έξοδα και προμήθειες που δεν επηρεάζουν σημαντικά την απόδοσή του.

Τα μερίδια μπορούν να αποκτηθούν ή να εξαγοραστούν κάθε εργάσιμη ημέρα στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου την ημέρα της υποβολής αιτήσεως. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται σε μετρητά εντός πέντε εργάσιμων ημερών.

Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τρία έτη.

#### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



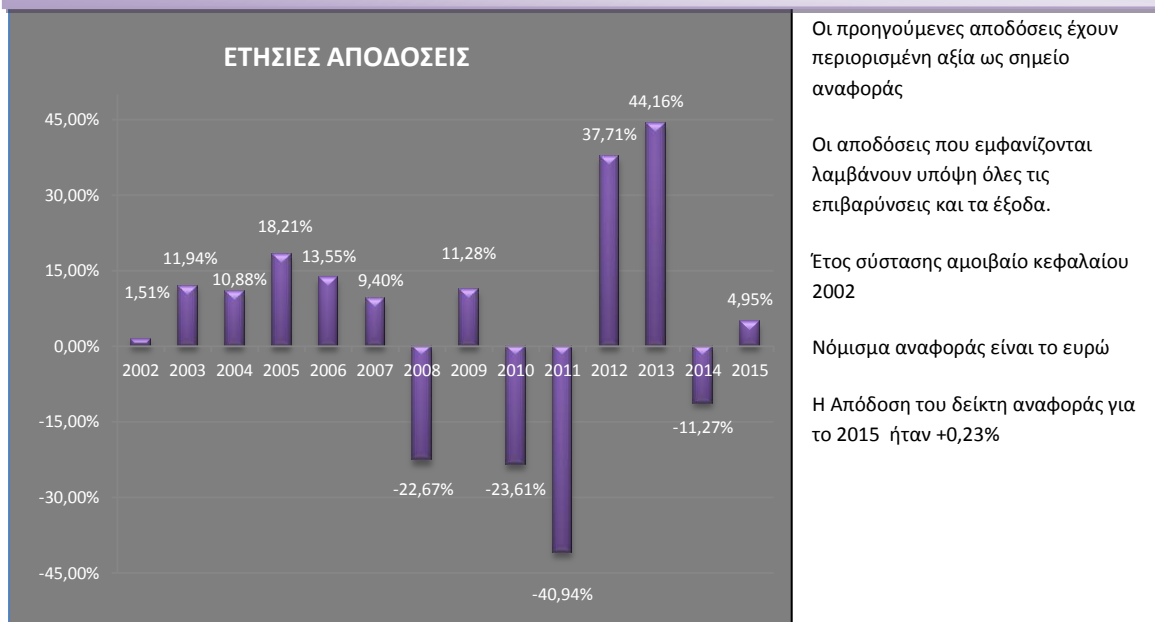
- Τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για να κατηγοριοποιηθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοσή του.
- Η κατηγοριοποίησή του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένη ότι θα παραμείνει η ίδια και μπορεί να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ταξινομήθηκε στην κατηγορία αυτή λόγω της διακύμανσης των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου των παρελθόντων 5 ετών.
- Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δεν αντικατοπτρίζονται πλήρως από το δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη κινητών αξιών), κίνδυνος ρευστότητας(αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων ενεργητικού λόγω μεγάλων εξαγορών), λειτουργικός κίνδυνος(ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών, συστημάτων), κίνδυνος κράτους(θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους επένδυσης του ενεργητικού), κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου(αθέτηση υποχρεώσεων στην οριστικοποίηση/εκκαθάριση συναλλαγής), τον κίνδυνο αγοράς, δηλαδή τον κίνδυνο υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού. Η μεταβολή στις τιμές μπορεί ενδεικτικά να αφορά στην τιμή των τίτλων στους οποίους έχει γίνει η επένδυση, στην αυξομείωση των επιτοκίων κα.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την **20/07/2016**

<b>Επάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση</b>		Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών.  Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2015 πλην του φόρου ενεργητικού που έχει αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με νέο φορολογικό καθεστώς δυνάμει του Ν. 4389/2016. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.  Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που επιβαρύνεται ο επενδυτής καλύπτουν όλα τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τα έξοδα προώθησης, διαθέσεως και διανομής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αμοιβή θεματοφυλακής, προμήθεια διαχείρισης εκτός από την αμοιβή απόδοσης.  Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα ενημερωτικό δελτίο (προμήθειες- έξοδα – αμοιβές) στην ιστοσελίδα <a href="http://www.hpmf.gr">www.hpmf.gr</a>
Προμήθεια διαθέσεως	0%	
Προμήθεια εξαγοράς	0%	
<i>Πρόκειται για τα ανώτατα με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας</i>		
<b>Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την Διάρκεια ενός έτους</b>		Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που επιβαρύνεται ο επενδυτής καλύπτουν όλα τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τα έξοδα προώθησης, διαθέσεως και διανομής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αμοιβή θεματοφυλακής, προμήθεια διαχείρισης εκτός από την αμοιβή απόδοσης.
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,44%	
<b>Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων</b>		
Αμοιβή αποδόσεως	Έως 0,225% (10% το χρόνο επί της τυχόν θετικής διαφοράς της απόδοσης της τιμής του μεριδίου και της απόδοσης του δείκτη αναφοράς)	

**Παρελθούσες Αποδόσεις**



**Πρακτικές πληροφορίες**

- Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα Α.Ε.
- Πληροφορίες για το ενημερωτικό δελτίο, τον Κανονισμό, τελευταίες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθώς και καθαρή αξία ενεργητικού, είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, στην ιστοσελίδα [www.hpmf.gr](http://www.hpmf.gr)
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.