

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που σχετίζονται με το προϊόν, για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του προϊόντος αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία προϊόντος: ALPHA BANCASSURANCE EE104 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)

ISIN: GRF000392008

Παραγωγός PRIIP: Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ., (εφεξής η «Εταιρεία») μέλος του Ομίλου Alpha Bank

Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Εταιρείας σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα. Η Εταιρεία έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας.

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μπορείτε να καλέσετε στο +30 210 3266505 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 25/01/2024.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες («ΟΣΕΚΑ»), όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ ως ισχύουν. Δεν έχει νομική προσωπικότητα, συνιστά ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά, της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν, τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρείας από την οποία εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδικώς οι μεριδιούχοι του, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματά τους επί του ενεργητικού του.

Διάρκεια

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στο άρθρο 9 παρ. 1 του ν. 4099/2012 προϋποθέσεις και σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Στόχοι

Στόχος της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να προσφέρει στο μεριδιούχο που συμμετείχε στις 14.12.2022 και θα διατηρήσει τη συμμετοχή του μέχρι την 14.12.2032 (εφεξής «Περίοδος Επένδυσης»), μέσω της κεφαλαιακής υπεραξίας των επενδύσεων που πραγματοποιεί και των προσόδων που εισπράττει, συνολική απόδοση για το διάστημα της «Περίοδος Επένδυσης», σύμφωνα με όσα περιγράφονται παρακάτω. Σε περίπτωση εξαγοράς πριν την 14.12.2032, ο μεριδιούχος ενδέχεται να υποστεί σημαντική απώλεια του αρχικού του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει στο τέλος της «Περίοδος Επένδυσης» το 100% της απόδοσης του μετοχικού δείκτη «S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement NTR Index» (Bloomberg Ticker: SPTFTDEN) εφόσον αυτή είναι θετική, ενώ σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη, επιδιώκει να προσφέρει προστασία επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Η επιδίωξη αυτή πραγματοποιείται μέσω μιας στρατηγικής συνδυασμού επενδύσεων σε (α) ένα ή περισσότερα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και (β) ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων σε Ευρώ, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου. Η συνολική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 14.12.2032 εξαρτάται τόσο από την απόδοση που θα λάβει μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής», όπως αυτή περιγράφεται παρακάτω, όσο και από την απόδοση του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων για την «Περίοδο Επένδυσης». Επομένως, η τελική απόδοση για το μεριδιούχο την 14.12.2032 ενδέχεται να είναι υψηλότερη ή χαμηλότερη από την απόδοση που θα λάβει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής».

Αναλυτικότερα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο: (α) θα συνάψει μια ή περισσότερες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής»), διάρκειας δέκα (10) ετών, με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωζώνης, με σκοπό τη συμμετοχή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην απόδοση του δείκτη S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement NTR Index (εφεξής «Δείκτης») για την «Περίοδο Επένδυσης». Στη λήξη των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λάβει απόδοση υπολογισμένη ως εξής:

- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι θετική, θα λάβει το 100% της απόδοσης του «Δείκτη»,
- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι αρνητική, θα λάβει μηδενική απόδοση, όπου η απόδοση του «Δείκτη» υπολογίζεται ως (Τιμή «Δείκτη» στη Λήξη / Τιμή «Δείκτη» στην Έναρξη - 1).

(β) θα επενδύει το σύνολο του ενεργητικού του, μετά την αφαίρεση του κόστους των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», σε ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων που έχουν εκδοθεί από κράτη, υπερεθνικούς ή δημόσιους οργανισμούς ή/και επιχειρήσεις, άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα. Οι πρόσοδοι του εν λόγω χαρτοφυλακίου επιδιώκεται να καλύπτουν όλα τα κόστη και έξοδα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια της «Περίοδος Επένδυσης», με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου, οι οποίες πέραν της ανωτέρω επίπτωσης ενδέχεται να επηρεάσουν περαιτέρω την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του.

Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύνανται να επανεπενδύονται.

Νόμισμα αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου: EUR.

Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαμορφώνεται καθημερινά με βάση την αποτίμηση όλων των στοιχείων του ενεργητικού του, τόσο του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων όσο και των «Συμβάσεων Ανταλλαγής». Οι αντισυμβαλλόμενοι με τους οποίους έχουν συναφθεί οι «Συμβάσεις Ανταλλαγής» υποχρεούνται σε καθημερινή αποτίμηση των εν λόγω συμβάσεων. Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα στην Ελλάδα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ALPHA BANCASSURANCE EE104 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ» συνδέεται ουσιαστικά με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στην αγορά αξία του χαρτοφυλακίου του, λόγω των μεταβολών της αγοράς. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από την πιθανότητα ο οφειλέτης μίας απαίτησης του ΟΣΕΚΑ να έρθει σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στο συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και επηρεάζει την

αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού του που διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα αναφοράς του. Τέλος, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον κίνδυνο της ρευστότητας, δηλαδή τον κίνδυνο που ενδέχεται να προκύψει, εάν μία θέση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν είναι εφικτό να ρευστοποιηθεί με περιορισμένο κόστος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τις υποχρεώσεις ικανοποίησης αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων. Επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρουσιάζονται στην επόμενη ενότητα “Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;”

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής


Απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, τουλάχιστον δεκαετίας (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης) και συντηρητικό επενδυτικό προφίλ που επιθυμούν να επενδύσουν στις μετοχικές αγορές των ΗΠΑ και της ευρωζώνης μέσα από εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, να έχουν προστασία από ενδεχόμενες απώλειες στο τέλος της περιόδου επένδυσης και να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματοαγοράς και λοιπών αξιογράφων.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank A.E.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια, παρέχονται δωρεάν και είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr ή μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank.
- Άλλες πρακτικές πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο καθώς και οι πιο πρόσφατες τιμές μεριδίων μπορούν να αντληθούν μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



 **Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 10 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.**

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 διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 2, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «χαμηλή». Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «χαμηλή» την πιθανότητα ζημιών από τις μελλοντικές επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, νομίμως εκπροσωπούμενου, να σας πληρώσει μέσω του Θεματοφύλακά του. Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι ο πιστωτικός κίνδυνος λόγω της πιθανότητας αθέτησης των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον/τους εκδότη/ες τους με συνέπεια το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να μην ανακτήσει μέρος της επένδυσής του, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λόγω της πιθανότητας αθέτησης των όρων των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», ο κίνδυνος ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει, εάν μία θέση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν είναι εφικτό να ρευστοποιηθεί με περιορισμένο κόστος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τις υποχρεώσεις ικανοποίησης αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων και ο λειτουργικός κίνδυνος δηλαδή ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο που ενδέχεται να προκύψουν από ανθρώπινα λάθη ή παραλείψεις, διαδικαστικά σφάλματα, αστοχίες του συστήματος ή εξωτερικά γεγονότα, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη «S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement NTR Index», επιδιώκει να προσφέρει προστασία επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου προσφέροντας απόδοση ίση με το 0%. Ωστόσο, αυτή η προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς δεν θα ισχύει αν (α) ο επενδυτής ρευστοποιήσει πριν από τη λήξη, (β) υπάρξει πιστωτικό γεγονός είτε από τους εκδότες των ομολόγων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο είτε του αντισυμβαλλόμενου των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», (γ) οι πρόσδοδοι του ομολογιακού χαρτοφυλακίου δεν καλύψουν πλήρως όλα τα κόστη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	10 έτη	Εάν	Εάν	Εάν
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 EUR	αποχωρήσετε	αποχωρήσετε	αποχωρήσετε
Σενάρια		έπειτα από 1	έπειτα από 5	έπειτα από 10
		έτος	έτη	έτη

Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	3.290 €	2.080 €	9.700 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-67,1%	-27,0%	-0,3%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.670 €	5.960 €	9.700 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-13,3%	-9,8%	-0,3%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.660 €	10.470 €	13.260 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3,4%	0,9%	2,9%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	19.330 €	70.900 €	112.060 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	93,3%	48,0%	27,3%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθώς και το κόστος διανομής που ενδέχεται να πληρώσετε στον διανομέα σας. Ενδέχεται να μην περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου 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 ενδέχεται να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τι συμβαίνει αν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο Θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου τηρούνται χωριστά από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία καθώς και των λοιπών πελατών του χωρίς να επηρεάζονται σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμών της Εταιρείας. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει 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 των μεριδίων και τις επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. 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 τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται 10.000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	873 €	2.612 €	410 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	8,7%	4,7% κάθε έτος	0,3% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πως 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 3,2% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,9% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	3,00 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση Δεν πραγματοποιούνται συμμετοχές στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μετά την 15/12/2022	300 EUR
Κόστος αποχώρησης	2,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	193 EUR
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,59 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	366 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,33 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	31 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν εφαρμόζονται	0 EUR

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Παρόλο που δεν υπάρχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης, συνιστάται στους επενδυτές που το επιθυμούν, να διακρατήσουν την επένδυση τους στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης επιλέγεται με βάση την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου, της απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων και του κόστους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Έχετε την επιλογή να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυσή σας, όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς (εάν υπάρχει). Η εξαγορά των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 7 του Κανονισμού του.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή του προσώπου που σας πωλεί μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ή στα καταστήματα της Alpha Bank, είτε ηλεκτρονικά στο www.alphamutual.gr/el/epikoinoniste-mazi-mas και με e-mail στο info@alphaasset.gr, είτε τηλεφωνικά στο +30 210 3266505 (Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.), είτε με fax στο +30 210 326 6506, είτε ταχυδρομικά στη διεύθυνση Πανεπιστημίου 45, 105 64 Αθήνα (έδρα Εταιρείας) και σε όλα τα καταστήματα του Δικτύου της Alpha Bank (βασικός διανομέας).

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των εγγράφων βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.

Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού αποδοχών και παροχών, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της ιστοσελίδας στο www.alphamutual.gr.