Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

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 ζημίες του προϊόντος αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Κατηγορία Μεριδίων: Classic
Ονομασία προϊόντος: ALPHA ΠΡΟΤΥΠΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ Κ.Α.Ε. (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)
ISIN: GRF000419009
Παραγωγός PRIIP: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. (εφεξής «Εταιρεία»)
Όμιλος: Alpha Bank Α.Ε.
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας.

Η Εταιρεία και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχουν λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα. Η Εταιρεία εποπτεύεται 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 20/03/2023.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) και ανήκει στην κατηγορία Πρότυπων Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς Κυμαινόμενης Καθαρής Αξίας Ενεργητικού όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 ως ισχύει, της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131. Δεν έχει νομική προσωπικότητα, συνιστά ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά, της οποίας τα επί μέρους στοιχεία του ανήκουν εξ αδιαιρέτου στους συμμετέχοντες σε αυτό, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν και τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρείας.

Διάρκεια

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας.
Η Εταιρεία δικαιούται να λύσει μονομερώς το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο λύεται για τους ακόλουθους λόγους: α) εάν ανακληθεί η άδεια σύστασης του από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, β) μετά το πέρας της διάρκειάς του, εάν προβλέπεται από τον Κανονισμό ότι είναι καθορισμένης διάρκειας, γ) εάν συμβεί καθορισμένο στον Κανονισμό περιστατικό, το οποίο επιφέρει τη λύση του, δ) με την εξαγορά του συνόλου των μεριδίων του, ε) κατόπιν απόφασης της συνέλευσης των μεριδιούχων του, στ) με τη λύση, την παραίτηση, την πτώχευση, τη θέση σε αναγκαστική διαχείριση ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας ή του Θεματοφύλακα, εάν δεν καταστεί δυνατή η αντικατάσταση τους, ζ) κατόπιν απόφασης της Εταιρείας.

Στόχοι

Στόχος του είναι η επίτευξη αποδόσεων ανάλογων με τα επιτόκια στις χρηματαγορές της ευρωζώνης, δίνοντας έμφαση στη διατήρηση κεφαλαίου και την παροχή υψηλού βαθμού ρευστότητας.
Για την επίτευξη του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την Ευρωπαϊκή Ένωση, την κεντρική τράπεζα κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή την Ευρωπαϊκή Διευκόλυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
Τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από εκδότες που αξιολογούνται με την κατ' ελάχιστο επενδυτική διαβάθμιση από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας αποδεκτό από το Ευρωσύστημα, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αναφερόμενων των οίκων DBRS Morningstar, FitchRatings, Moody's, Standard & Poor's.
Η διαχείριση του είναι ενεργητική στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής, ενώ δεν έχει ορισθεί δείκτης αναφοράς.
Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα μόνο εφόσον εξυπηρετεί τον σκοπό της αντιστάθμισης της διάρκειας και των κινδύνων επιτοκίου και συναλλαγματικής ισοτιμίας που ενυπάρχουν σε άλλες επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του.
Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.
Νόμισμα αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου: EUR.
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, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ALPHA ΠΡΟΤΥΠΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ Κ.Α.Ε.» συνδέεται ουσιωδώς με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στην αγοραία αξία του χαρτοφυλακίου του, λόγω των μεταβολών της αγοράς. 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 επενδυτικό ορίζοντα, τουλάχιστον ενός έτους (συνιστώμενη περίοδο διακράτησης) και συντηρητικό επενδυτικό προφίλ που επιδιώκουν αποδόσεις ανάλογες με τα επιτόκια της χρηματαγοράς και υψηλή ρευστότητα, αναλαμβάνοντας χαμηλό επενδυτικό κίνδυνο.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank Α.Ε.
- 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 1 έτος. 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 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 1, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «η χαμηλότερη». Η κατάταξη αυτή προκύπτει από τον κίνδυνο αγοράς και τον πιστωτικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Ο κίνδυνος αγοράς από πιθανές ζημιές λόγω μελλοντικών επιδόσεων αξιολογείται ως «πολύ χαμηλός», ενώ λόγω του πιστωτικού κινδύνου, 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 ουσιωδώς με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι οι λειτουργικοί κίνδυνοι. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το 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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, η μέση και η βέλτιστη απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 EUR	
Σενάρια		
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας	
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.840 €
	Μέση απόδοση	-1,6%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.820 €
	Μέση απόδοση	-1,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.840 €
	Μέση απόδοση	-1,6%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.910 €
	Μέση απόδοση	-0,9%

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Οκτωβρίου του 2021 και Σεπτεμβρίου του 2022. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Οκτωβρίου του 2019 και Σεπτεμβρίου του 2020 και το ευνοϊκό μεταξύ Ιουλίου του 2013 και Ιουνίου του 2014.

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

Σύμφωνα με τη νομοθεσία, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται από την Εταιρεία δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματα τους επί του ενεργητικού του, τη φύλαξη και διοικητική διαχείριση του οποίου έχει ο Θεματοφύλακας ο οποίος 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 πωλεί αυτό το προϊόν 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 της κατηγορίας 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
Συνολικό κόστος	121€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,2 %

(*) 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 -0,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,6% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		**Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος**
Κόστος εισόδου	0,25 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	**25 EUR**
Κόστος αποχώρησης	0,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	**0 EUR**
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,91 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	**91 EUR**
Κόστος συναλλαγής	0,05 % 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	**5 EUR**
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο	**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: 1 έτος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Παρόλο που δεν υπάρχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης, συνίσταται στους επενδυτές που το επιθυμούν, να διακρατήσουν την επένδυση τους στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 1 έτος (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 ΟΣΕΚΑ είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αίτησης της Εταιρείας και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων ΟΣΕΚΑ για χρονικό διάστημα έως τριών (3) μηνών. Η ως άνω αναστολή μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ` ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή η ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων ΟΣΕΚΑ, δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

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 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 Α.Ε.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 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. Δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphamutual.gr.