

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

**ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ
ΜΙΚΤΟ**

**ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ**

ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΣ 2024

Θεματοφύλακας: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

I. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ

Στοιχεία Εταιρείας Διαχειρίσεως:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ: ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

ΣΥΣΤΑΣΗ: Η εταιρεία ιδρύθηκε με την Κ2-11870/21.09.2000 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης η οποία δημοσιεύθηκε στο Φ.Ε.Κ. 8835/27.09.2000

ΔΙΑΡΚΕΙΑ: 40 χρόνια από τη σύσταση

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ: 3.000.000 €

ΕΔΡΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΚΑΙ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ: Δήμος Αθηναίων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: Αμερικής 9, Αθήνα, Τ.Κ. 106 72

ΤΗΛΕΦΩΝΑ: 210 3387900, 210 3387940

ΦΑΞ: 210 3387903

E-MAIL: info@hpmf.gr

ΑΡΜΑΕ: 47023/06/B/00/92

Αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας είναι η διαχείριση α) του Μικτού Αμοιβαίου Κεφαλαίου και β) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Ευρωπαϊκών κρατικών ομολόγων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4099/2012.

ΜΕΤΟΧΟΙ :

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος: 20%

Ε-ΕΦΚΑ (ΟΙΟΝΕΙ ΚΑΘΟΛΙΚΟΣ ΔΙΑΔΟΧΟΣ ΤΩΝ ΚΑΤΩΘΙ) 80% :

Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Ι.Κ.Α.): 40%

Οργανισμός Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών (Ο.Α.Ε.Ε.): 20%

Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων (Ο.Γ.Α.): 20%

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ: ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ

Ελεγκτές Εταιρίας:

Goodwill audit services

Τακτικός: Βαρλάμης Ηρακλής Α.Μ.ΣΟΕΛ 60741

Αναπληρωματικός: Ρέππας Ιωάννης Α.Μ.ΣΟΕΛ 59141

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΤΑΙΡΙΑΣ:

Παναγιώτης Δουφεξής Διοικητής ΕΦΚΑ	Πρόεδρος
Θεμιστοκλής Χαντζαρίδης	Δ/νων Σύμβουλος
Νικόλαος Χουρδακης Υποδιοικητής ΕΦΚΑ	Αντιπρόεδρος Α΄
Χριστίνα-Μαρία Θεοδωράκη Διευθύντρια ΕΦΚΑ	Μέλος
Κωνσταντίνος Νίκας Γενικός Διευθυντής Εθνικής Χρηματιστηριακής	Μέλος
Μαθούλα Τριανταφύλλου Γεν. Γραμματέας Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης	Μέλος
Χρήστος Νούνης Εκπρόσωπος Υπουργείου Οικονομικών	Μέλος

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΜΙΚΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΗΣ ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

κ. Παναγιώτης Ξυδώνας	Πρόεδρος
κ. Θέμης Χαντζαρίδης	Μέλος
κ. Κωνσταντίνος Φωτεινόπουλος	Μέλος
κ. Θωμάς Πουφινάς	Μέλος
κ. Στέλιος Στυλιανίδης	Μέλος
κ. Διονύσης Λιναράς	Μέλος

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Θέμης Χαντζαρίδης	Διευθύνων Σύμβουλος
Μαρίντα Αγγελακοπούλου	Διευθύντρια Λογιστηρίου
Ζωή Λέπουρα	Διευθύντρια Εσωτερικού Ελέγχου
Ευανθία Τραυλού	Διευθύντρια Κανονιστικής Συμμόρφωσης

II. ΜΙΚΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

A. Συνοπτικά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

1. Στοιχεία σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί στην Ελλάδα με αριθμό αδείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 5/381/07.11.2002 (ΦΕΚ 1446/Β/18.11.2002). Ο Κανονισμός του Μικτού Αμοιβαίου Κεφαλαίου της ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών όπως τροποποιηθείς την 21.01.2019 ισχύει αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Παρόντος ο οποίος είναι αναρτημένος στην διαδικτυακό τόπο με τους λατινικούς χαρακτήρες «www.hpmf.gr», εφεξής καλούμενος και χάριν συντομίας ο «Κανονισμός».

2. Διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας

3. Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η "Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.", Ανώνυμος Εταιρία με έδρα το Δήμο Αθηναίων, και κεντρικά γραφεία Αιόλου 86, Αθήνα.

Τα καθήκοντα του Θεματοφύλακα συνίστανται στη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία. Συγκεκριμένα, ο Θεματοφύλακας ευθύνεται για την ταμειακή παρακολούθηση και διαχείριση των κινήσεων των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τις οδηγίες της Εταιρείας. Η δε Εταιρεία οφείλει σε κάθε περίπτωση να παρακολουθεί την ορθή εκτέλεση των οδηγιών της από το Θεματοφύλακα. Ο Θεματοφύλακας συνυπογράφει τον κανονισμό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, τις εκθέσεις, τις καταστάσεις του άρθρου 79 παράγραφος 2 του Ν.4099/2012. Οι αρμοδιότητες και οι υποχρεώσεις του Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ορίζονται αναλυτικά στο άρθρο 36 του Ν.4099/2012.

- 4. Διαχειριστές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:**
Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει ανατεθεί με συμβάσεις στους παρακάτω διαχειριστές, η αμοιβή των οποίων βαρύνει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- α. ΕΘΝΙΚΗ Asset Management ΑΕΔΑΚ.
 - β. ALPHA Asset Management ΑΕΔΑΚ.
 - γ. ΠΕΙΡΑΙΩΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ.

B. Επενδυτικές Πληροφορίες

1. Επενδυτικός Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Σύμφωνα με τον εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

1. Ο σκοπός συγκρότησης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων, από την απόκτηση κυρίως υπεραξίας και δευτερευόντως εισοδήματος και η προκύπτουσα επενδυτική πολιτική θα συναρτάται με τις ανάγκες κάλυψης των εκροών των φορέων κοινωνικής ασφάλισης.

2. Βασικός σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης για το μεριδιούχο, με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς, σε κινητές αξίες. Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι ενεργητική και δεν θα προσαρμόζεται επάνω σε ένα δείκτη.

3. Για την πραγματοποίηση του σκοπού αυτού το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα επενδύεται κυρίως στην Ελληνική αγορά και δευτερευόντως σε Ευρωπαϊκές αγορές, σε μετοχικούς τίτλους, σε μακροχρόνιους και βραχυχρόνιους τίτλους σταθερού εισοδήματος καθώς και προϊόντα (μέσα και τίτλους) χρηματαγοράς.

Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν συναρτάται άμεσα με ορισμένους δείκτες.

2. Επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

α) Το ενεργητικό επενδύεται μέχρι 50% στην Ελληνική και Ευρωπαϊκή αγορά μετοχών και το υπόλοιπο σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και λοιπών Ευρωπαϊκών Κρατών. Συνεπώς ο επενδυτικός κίνδυνος επιμερίζεται στα αντίστοιχα στοιχεία ενεργητικού των μετοχικών αξιών που επιλέγουμε κυρίως υψηλής κεφαλαιοποίησης και στα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αλλά και την Ελληνική Χρηματαγορά.

β) Η κατανομή των τοποθετήσεων σε ομόλογα του ελληνικού δημοσίου γίνεται σε χρονικές διάρκειες που καλύπτουν βραχυχρόνιες, μέσο και μακροπρόθεσμες λήξεις ανάλογα με τα δεδομένα της αγοράς, με γνώμονα πάντα την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

γ) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επιτρέπονται μόνο για αντιστάθμιση του κινδύνου και σε αυτή την κατηγορία θα γίνουν τοποθετήσεις εάν αυτό κριθεί από τα αρμόδια όργανα της εταιρίας αναγκαίο.

δ) Η επενδυτική πολιτική αλλά και η ακολουθούμενη στρατηγική είναι να αποφεύγονται οι εναλλαγές των στοιχείων του ενεργητικού όταν δεν είναι απολύτως επιβεβλημένες για την εξυπηρέτηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

3. Επενδυτικοί Περιορισμοί

1. Κατά την πραγματοποίηση επενδύσεων επιτρέπεται :

α. Η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή / και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.

β. Η τοποθέτηση μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή/ και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών, σε καθένα από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός του παρόντος στοιχείου δεν ισχύει για τις καταθέσεις, καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των στοιχείων

α' και β' της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου δεν αθροίζονται με τις λοιπές επενδύσεις σε κινητές αξίες & μέσα χρηματαγοράς κατά τον υπολογισμό του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στο παρόν στοιχείο.

2. Οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου του στοιχείου ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του.

3. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

4. α. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 στοιχεία α) και β) του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη, όπως αυτά ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

β. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 του παρόντος, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας για την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών πρέπει να επενδύονται κατά το νόμο σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ'όλη τη διάρκεια ισχύος των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων.

Εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύσει πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες του παρόντος στοιχείου β',

που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν επιτρέπεται αθροισζόμενες να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του, τηρουμένου του ορίου (25%) ανά εκδότη.

5. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να συνδυάζει, αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε :

- α. επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,
- β. καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή/και
- γ. κινδύνους από πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που διενεργήθηκαν με αντισυμβαλλόμενο τον οργανισμό αυτό.

Ειδική αναφορά για τις επενδύσεις σε εταιρείες του ίδιου ομίλου γίνεται στην ετήσια, στην εξαμηνιαία έκθεση καθώς και στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

6. α. Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι επενδύσεις σε καταθέσεις ή παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στον εν λόγω οργανισμό που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παραγράφους 1,2,3,4 και 5 του παρόντος άρθρου και το στοιχείο β' της παρούσας παραγράφου 6 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

β. Η έκθεση κινδύνου ως προς έναν αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται το αμοιβαίο κατά τη διενέργεια πράξης εξωχρηματιστηριακού παραγώγου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει :

βα. το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα ως αυτό ορίζεται στο στοιχείο 1στ' του προηγούμενου άρθρου (παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012) και

ββ. το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα μεταξύ αυτών που αναφέρονται στο ανωτέρω στοιχείο βα'.

7. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς του στοιχείου α΄της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις :

α) Το Α/Κ έχει επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν σε τουλάχιστον έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του, και

β) τα κράτη και οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί (στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη) που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται το Α/Κ να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του, είναι τα ακόλουθα: Ελλάδα και τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης εν γένει, European Investment Bank (E.I.B), International Monetary Fund (I.M.F.), European Financial Stability Facility (E.F.S.F). Ειδική αναφορά της άδειας σύστασης του Α/Κ που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και των προαναφερομένων κρατών και δημοσίων διεθνών οργανισμών, στις αξίες των οποίων προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του, συμπεριλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο του Α/Κ καθώς και σε κάθε ενημερωτικό έντυπο ή δημοσίευμα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει επενδύσει άνω του 35% του ενεργητικού του στις παρακάτω Ευρωπαϊκές Χώρες: **Ελλάδα**

8. α. Η Εταιρεία, για το σύνολο των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα ή σε τρίτο κράτος με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών.

β. Η Εταιρεία, για το σύνολο των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος μέλος, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του

συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία του άλλου κράτους μέλους έχει θέσει άλλους περιορισμούς.

9. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να αποκτά ποσοστό μεγαλύτερο του:

- α. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
- β. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
- γ. δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη,
- δ. δέκα τοις εκατό (10%) των μέσων χρηματαγοράς ενός εκδότη,
- ε. είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μεριδίων ενός ΟΣΕΚΑ ή ενός άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων της περίπτωσης ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει.

Τα επενδυτικά όρια των στοιχείων γ', δ' και ε' της παρούσας παραγράφου είναι δυνατόν να μην τηρούνται κατά την απόκτηση, εάν τη στιγμή εκείνη δεν είναι δυνατόν να υπολογισθεί η ακαθάριστη αξία των ομολογιών ή των μέσων χρηματαγοράς ή η καθαρή αξία των μεριδίων των ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

10. Οι περιορισμοί των παραγράφων 8 και 9 του παρόντος άρθρου δεν ισχύουν για τις κινητές αξίες και τα μέσα της χρηματαγοράς των παραγράφων 4 και 7 του άρθρου 61 του Ν.4099/2012, καθώς και για μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτο κράτος, εφόσον σύμφωνα με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους η εν λόγω τοποθέτηση σε μετοχές της εταιρείας αποτελεί τη μόνη δυνατότητα επένδυσης σε τίτλους εκδοτών αυτού του κράτους, υπό τον όρο ότι η εταιρεία αυτή τηρεί κατά την άσκηση της επενδυτικής της πολιτικής τα επενδυτικά όρια που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 59, 61, 64 και 65 του Ν.4099/2012, όπως ισχύει.

11. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπερβεί τα επενδυτικά όρια του παρόντος άρθρου του Κανονισμού, άρθρα 60 έως 64 του Ν. 4099/2012 για άλλους λόγους πέραν αυτών που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 65 του Ν. 4099/2012, καθώς και λόγους ανεξάρτητους από τη θέλησή του, υποχρεούται να εκποιήσει ότι απέκτησε καθ'

υπέρβαση των εν λόγω ορίων, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την απόκτηση, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.

12. Επιτρέπεται υπέρβαση των ορίων που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 61,62,63,64 του Ν. 4099/2012, όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ασκεί δικαιώματα που συνδέονται με κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του ή η υπέρβαση των ορίων είναι αποτέλεσμα συγχώνευσης εταιρειών. Σε αυτήν την περίπτωση, το αμοιβαίο κεφάλαιο υποχρεούται να εκποιήσει ό,τι απέκτησε καθ' υπέρβαση των ως άνω ορίων, εντός τριών (3) μηνών από την απόκτηση, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.

4. Κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Όπως είναι γνωστό τα Αμοιβαία Κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Στο πλαίσιο αυτό είναι δυνατόν σε πτωτικές περιόδους των μετοχικών αξιών και των άλλων στοιχείων του ενεργητικού να υπάρχουν υποαποδόσεις για τους μεριδιούχους. Η αποφυγή ή μη αρνητικών αποδόσεων συναρτάται με την πραγματοποίηση εξαγορών από τους μεριδιούχους σε περιόδους πτώσης των στοιχείων του ενεργητικού.

Με βάση πάντως τον σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και την επενδυτική του πολιτική, λόγω και της μορφής του ως μικτού, ο κίνδυνος είναι ισορροπημένος και κατά βάση υψηλός. Το επίπεδο κινδύνου υπολογίζεται με βάση ιστορικές τιμές, οι οποίες δύνανται να το διαφοροποιούν και απεικονίζεται επικαιροποιημένο στο έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές». Δεδομένων της επενδυτικής πολιτικής και των στοιχείων του ενεργητικού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται κυρίως σε κινδύνους όπως αυτοί αναλύονται κατωτέρω:

α. Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αυτός αναφέρεται στο ενδεχόμενο υποχώρησης τιμών κάποιων αξιών του χαρτοφυλακίου και την αντίστοιχη μείωση της τιμής

του μεριδίου ανάλογα με την συμμετοχή του χαρτοφυλακίου στις αξίες που υποχωρούν και για όσο διάστημα διαρκεί η πτώση (Υψηλός).

β. Πιστωτικός κίνδυνος

Αν κάποιος εκδότης κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο περιέλθει σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του, τότε ενδεχομένως να προκύψει θέμα για τις συγκεκριμένες αξίες αλλά το θέμα θα αντιμετωπισθεί μέσα στα πλαίσια των κανόνων που ακολουθεί η χρηματιστηριακή και γενικά η νομοθεσία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς (Υψηλός).

γ. Κίνδυνος διακανονισμού

Ο κίνδυνος στις συναλλαγές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διασφαλίζεται από την θεσμοθετημένη διαδικασία εκκαθάρισης την οποία ακολουθεί ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και δεσμεύεται για την τήρησή της βάσει της σύμβασης που έχει συναφθεί κατά την ανάληψη των καθηκόντων του, καθώς και από τα προβλεπόμενα στη νομοθεσία (ασήμαντος).

δ. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος αυτός συνίσταται στην αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού σε τιμές συμφέρουσες αλλά και σε χρόνο που μπορεί να είναι πειστικός

Ο κίνδυνος αυτός αποφεύγεται αφενός από το πρόγραμμα διαχείρισης που πρέπει να προβλέπει σχετική ύπαρξη ρευστότητας αλλά και από τον έγκαιρο προγραμματισμό των αναγκών των μεριδιούχων έτσι ώστε να μην γίνονται ρευστοποιήσεις υπό πίεση και σε περιόδους που δεν συμφέρουν από πλευράς αποδόσεων (μικρός).

ε. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Σύμφωνα με τον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου οι επενδύσεις γίνονται μόνο σε ΕΥΡΩ οπότε δεν υφίσταται θέμα συναλλαγματικού κινδύνου (μικρός).

στ. Κίνδυνος Θεματοφυλακής

Ο κίνδυνος απώλειας στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, λόγω πράξεων ή παραλήψεων του θεματοφύλακα ή ακόμα λόγω απάτης σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επί μέρους στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, καταστεί αφερέγγυος.

Θεματοφύλακας των αμοιβαίων κεφαλαίων της ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, γεγονός που ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο Θεματοφυλακής (ασήμαντος).

ζ. Κίνδυνος διασποράς

Τόσο στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όσο και από την υλοποίηση της επενδυτικής πολιτικής από τα αρμόδια όργανα λαμβάνεται μέριμνα να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος του χαρτοφυλακίου από την καλύτερη διασπορά που πραγματοποιείται (ασήμαντος).

η. Κίνδυνος απόδοσης

Στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν υπάρχει δέσμευση για παροχή εγγύησης επί του συνόλου ή μέρους του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από πιστωτικό ίδρυμα.

Ο κίνδυνος που υπάρχει αναφέρεται μόνο στην διακύμανση της τιμής του μεριδίου λόγω διακύμανσης των τιμών των αξιών στις οποίες είναι επενδυμένο το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (υψηλός).

θ. Κίνδυνος μείωσης του ενεργητικού

Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αυξομειώνεται από δύο αιτίες:

- Από τις εισροές ή εκροές κεφαλαίων λόγω συμμετοχών ή εξαγορών και
- Από την αύξηση ή μείωση των τιμών των αξιών στις οποίες είναι επενδυμένο το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου (μικρός).

ι. Κίνδυνος πληθωρισμού

Ο κίνδυνος δηλαδή από τις πληθωριστικές διακυμάνσεις που πιθανόν θα έχει επίπτωση στις πραγματοποιούμενες αποδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ένας γενικός κίνδυνος που έχει επίπτωση σε οποιαδήποτε κατηγορία απόδοσης από οπουδήποτε και αν προέρχεται (ασήμαντος).

ια. Κίνδυνος κράτους

Όπως προαναφέρθηκε οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνονται μόνο στην εσωτερική αγορά. Κατά συνέπεια το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις επενδύσεις του Α/Κ είναι πλήρες και επαρκές και διασφαλίζει την ομαλή λειτουργία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (πολύ υψηλός).

Για τη μέτρηση του συνολικού κινδύνου των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Α/Κ, εφαρμόζει τη μέθοδο της προσέγγισης βάσει του Commitment Approach, λόγω της μη χρήσης παραγώγων. Επιπρόσθετα χρησιμοποιούνται εργαλεία μέτρησης κινδύνου όπως ο συντελεστής βήτα (beta) για τα μετοχικά χαρτοφυλάκια και η διάρκεια (duration) για τα ομόλογα.

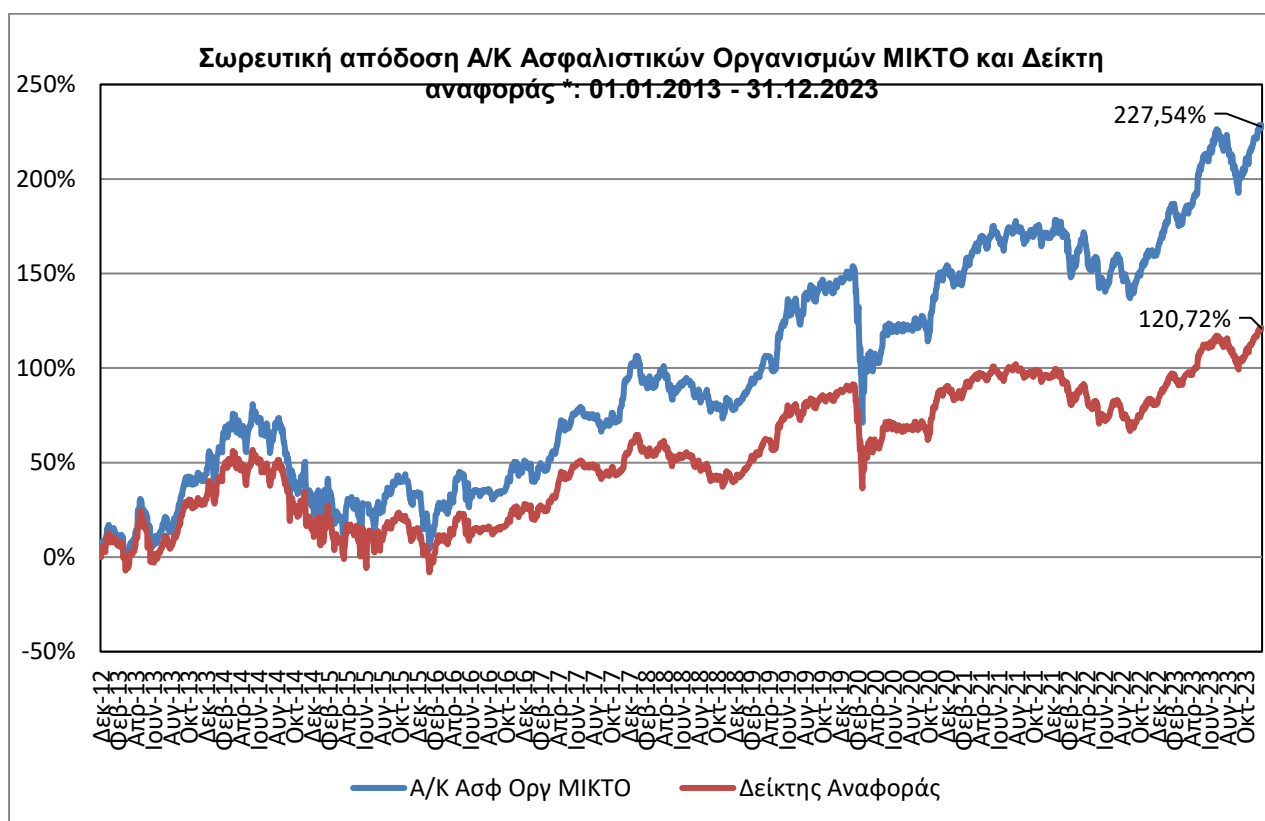
5. Απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

α. Ορισμός δείκτη αναφοράς (benchmark)

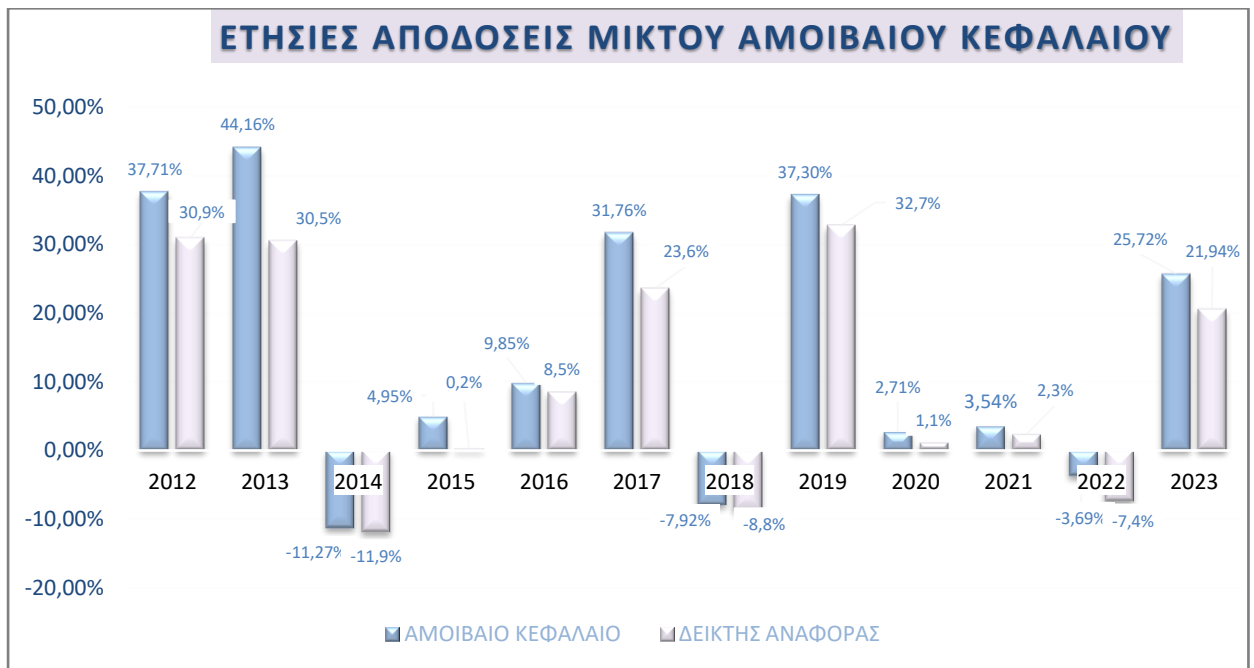
Η εταιρεία αφού έλαβε υπ' όψη το χαρακτήρα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, την επενδυτική πολιτική και τους ιδιαίτερους περιορισμούς στα ποσοστά επενδύσεων ανά κατηγορία αξιών και τίτλο, όρισε το παρακάτω δείκτη αναφοράς (benchmark), προκειμένου να ελέγχει την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

	Δείκτης Σύγκρισης	%
Μετοχές	Γενικός Δείκτης ΧΑ, EUROSTOXX 50 (SX5E)	40%
Ομόλογα*	Bloomberg Greece Govt Index (I23150EU) Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Index (LEATTREU)	45%
Μετρητά	Euribor 3months (EUR003M)	15%

β. Διάγραμμα απόδοσης A/K – Έναντι δείκτη αναφοράς



γ. Διάγραμμα Ετήσιων Αποδόσεων



Η Απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2023 ήταν +21,94%.

Γ. Οικονομικές πληροφορίες

1. Αμοιβές, Προμήθειες και λοιπά έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους μεριδιούχους.

1. Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που βαρύνουν τους μεριδιούχους.

α. Προμήθεια διάθεσης μεριδίων.

Για την πώληση μεριδίων η ΑΕΔΑΚ δεν εισπράττει προμήθεια.

β. Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων.

Για κάθε εξαγορά μεριδίων η ΑΕΔΑΚ δεν εισπράττει προμήθεια.

2. Αμοιβές και έξοδα που βαρύνουν το Ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

α. Αμοιβές διαχείρισης

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιβαρύνεται με αμοιβή διαχείρισης μέχρι 0,30% ετησίως, η οποία περιλαμβάνει την αμοιβή της ΑΕΔΑΚ, την αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και των διαχειριστών του αμοιβαίου κεφαλαίου, που

τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα, επί του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, που αναλύεται:

- i. Αμοιβή της ΑΕΔΑΚ μέχρι 0,15% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων και καταβάλλεται στο τέλος κάθε μήνα.
- ii. Αμοιβή εξωτερικών διαχειριστών και συμβούλου επενδύσεων μέχρι 0,15% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων και καταβάλλεται στο τέλος κάθε τριμήνου.

β. Προμήθεια Θεματοφύλακα

Ο Θεματοφύλακας δικαιούται αμοιβής με ετήσιο ποσοστό έως 0,04% στην οποία περιλαμβάνεται και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου που έχει στη φύλαξή του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η αμοιβή υπολογίζεται επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και καταβάλλεται ανά τρίμηνο.

- γ. Αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών οι οποίοι ελέγχουν τις εκθέσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77 του ν.4099/2012.
- δ. Έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- ε. Έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το ν.4099/2012 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- στ. Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κειμένη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- ζ. Εισφορές που καταβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή/και σε οποιαδήποτε άλλη κατά νόμο αρμόδια αρχή για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

2. Φορολογικό καθεστώς

Το φορολογικό καθεστώς του αμοιβαίου κεφαλαίου έχει ως εξής:

Η πράξη σύστασης Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και

γενικώς τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η ΑΕΔΑΚ υποχρεούται σε καταβολή φόρου για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο, του οποίου ο συντελεστής ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Επιτοκίου Αναφοράς), προσαυξανόμενου ως ακολούθως, αναλόγως της κατηγορίας κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου βάσει της υπ' αριθ. 1/317/11.11.2004 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 1746 Β'/26.11.2004), όπως εκάστοτε ισχύει:

- α) για ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, κατά είκοσι πέντε εκατοστά της μονάδας (0,25)
- β) για μικτά αμοιβαία κεφάλαια, κατά πέντε δέκατα της μονάδας (0,5)
- γ) για μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, κατά μία μονάδα (1).

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια χρηματαγοράς είναι άνευ προσαυξήσεως.

Ο φόρος υπολογίζεται επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, λογίζεται καθημερινά και αποδίδεται στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο των μηνών Ιουλίου και Ιανουαρίου του επόμενου εξαμήνου από τον υπολογισμό του. Η καταβολή του φόρου γίνεται στο όνομα και για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση μεταβολής του Επιτοκίου Αναφοράς ή κατάταξης του αμοιβαίου κεφαλαίου, η προκύπτουσα νέα βάση υπολογισμού του φόρου ισχύει από την πρώτη ημέρα του επόμενου της μεταβολής μήνα.

Ο οφειλόμενος φόρος κάθε εξαμήνου δεν μπορεί να είναι μικρότερος:

- α) του 0,025% του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού προκειμένου για Αμοιβαία Κεφάλαια χρηματαγοράς.
- β) του 0,175% του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού προκειμένου για Ομολογιακά Αμοιβαία Κεφάλαια.

γ) του 0,25% το του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού προκειμένου για Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια.

δ) του 0,375% το του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού προκειμένου για Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια.

Από το φόρο που οφείλεται με βάση τα ανωτέρω, εκπίπτουν τα ακόλουθα ποσά:

α) τυχόν φόρος που αποδεδειγμένα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή, β) τυχόν φόρος που αναλογεί, σύμφωνα με τα ανωτέρω και έχει καταβληθεί από άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στα μερίδια των οποίων έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο εκ των ανωτέρω περιπτώσεων μεταφέρεται για έκπτωση εκ του φόρου που οφείλεται με τις επόμενες δηλώσεις. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδιούχων του. Τα εισοδήματα από κινητές αξίες που αποκτούν τα αμοιβαία κεφάλαια από την ημεδαπή ή αλλοδαπή απαλλάσσονται της φορολογίας εισοδήματος και δεν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου.

Τα κέρδη με την μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων από τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή με την μορφή πρόσθετης αξίας που προκύπτει από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσεως, απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα, ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικώς τρίτων, με την επιφύλαξη όσων ανωτέρω αναφέρονται.

3. Δείκτης Τρεχουσών Επιβαρύνσεων:

A.T.E. = 0,62%

4. Πολιτική Αποδοχών

1. Η αποζημίωση του προέδρου και των μελών του ΔΣ και του διευθύνοντος συμβούλου της ΑΕΔΑΚ ΑΟ έχουν ορισθεί με την απόφαση 53822/ΔΕΚΟ 2476/11.12.2012 της Διυπουργικής Επιτροπής Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών (του άρθρου 10 του ν.3429/2005) και τροποποιήθηκαν από 1.1.2013, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 1§8 του ν.4093/2012.

2. Η μισθολογική πολιτική εξειδικευόταν, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 10§3 του ν. 3429/2005, με απόφαση της Διευρυμένης Επιτροπής Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών (η οποία έχει πλέον καταργηθεί με τη ρύθμιση του άρθρου πρώτου παράγραφος Γ' υποπαρ.Γ.2. παρ.6 περ. α' Ν.4254/2014, ΦΕΚ Α 85/7.4.2014).
3. Οι εργαζόμενοι στην ΑΕΔΑΚ ΑΟ αμείβονται με βάση τις μισθολογικές ρυθμίσεις για τους υπαλλήλους του Δημοσίου, όπως ορίζεται στη διάταξη του άρθρου 7§1 περ. στ και ζ' του Ν 4354/2015.

Δ. Εμπορικές Πληροφορίες

1. Τρόπος διάθεσης και εξαγοράς μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

α. Διάθεση

Οι πράξεις διαθέσεως μεριδίων διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 8 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Για τη διάθεση μεριδίων απαιτείται η υποβολή σχετικής αίτησης συμμετοχής προς την Α.Ε. Διαχειρίσεως (Αμερικής 9, Αθήνα) και η καταβολή του ποσού επενδύσεως στο λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

β. Εξαγορά

Οι πράξεις εξαγοράς μεριδίων διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 9 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Για την εξαγορά μεριδίων απαιτείται η υποβολή, από τον μεριδιούχο, σχετικής αίτησης εξαγοράς προς την Α.Ε. Διαχειρίσεως (Αμερικής 9, Αθήνα). Η Α.Ε. Διαχειρίσεως δύναται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, με προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να αναστείλει την εξαγορά μεριδίων.

γ. Μεταφορά

Η μεταφορά της επένδυσης μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Α.Ε. Διαχειρίσεως πραγματοποιείται με την εξαγορά των κατεχομένων μεριδίων και στη συνέχεια

επένδυση του προϊόντος της εξαγοράς στο νέο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, σύμφωνα με τα άρθρα 6, 8 και 9 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

2.Ενημέρωση

Καθημερινά δημοσιεύονται στον ημερήσιο Τύπο το καθαρό ενεργητικό, ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων και οι τιμές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Στο τέλος κάθε χρήσεως δημοσιεύεται σε μία ημερήσια πολιτική και σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα των Αθηνών συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως και η διάθεση κερδών. Στις 31 Δεκεμβρίου και στις 30 Ιουνίου κάθε έτους συντάσσονται, αντίστοιχα, οι ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, όπως προβλέπονται από το Ν.4099/2012, οι οποίες και αποστέλλονται στους μεριδιούχους.

Κάθε ημερολογιακό τρίμηνο τίθενται στην διάθεση των μεριδιούχων οι τριμηνιαίες καταστάσεις χαρτοφυλακίου.

Η ΑΕΔΑΚ ενημερώνει τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων για την επένδυσή τους σε τακτική βάση, τουλάχιστον ανά ημερολογιακό τρίμηνο, αποστέλλοντάς τους σχετικά ενημερωτικά έντυπα στα οποία αναφέρονται κατ' ελάχιστον, τα παρακάτω:

- α. Ο αριθμός μεριδίων που έχει ο μεριδιούχος, ανά αμοιβαίο κεφάλαιο, η αξία κτήσης τους καθώς και η τρέχουσα καθαρή αξία τους την τελευταία εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου,
- β. Η ποσοστιαία απόδοση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου από την αρχή του ημερολογιακού έτους μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου υπολογιζόμενη επί της καθαρής τιμής του,
- γ. Η ποσοστιαία σωρευτική απόδοση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου για την περίοδο των τριών (3) τελευταίων ετών με ημερομηνία λήξης την τελευταία εργάσιμη ημέρα του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου υπολογιζόμενη επί της καθαρής τιμής τους,
- δ. Το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης και της προμήθειας θεματοφυλακής που επιβάρυναν το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του αντίστοιχου ημερολογιακού τριμήνου.

Ε. Λοιπές πληροφορίες

1. Οι μεριδιούχοι καθώς επίσης και οι υποψήφιοι μεριδιούχοι μπορούν να λαμβάνουν, δωρεάν, κατόπιν αιτήματός τους το πλήρες ενημερωτικό δελτίο και τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου από τα γραφεία της εταιρίας, Αμερικής 9, 5^{ος} όροφος, Αθήνα, καθώς επίσης και οποιαδήποτε πληροφορία στο τηλέφωνο 210 3387900 καθόλες τις εργάσιμες ημέρες από 9.00 έως 16.00 και από την Ιστοσελίδα της εταιρίας www.hpmf.gr

2. Εποπτική αρχή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Ιπποκράτους 3-5, Αθήνα,

Αθήνα, 27^η Φεβρουαρίου 2024

ΙΙΙ. ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΗΣ ΑΕΔΑΚ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

Α. Συνοπτικά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

1. Στοιχεία σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει συσταθεί στην Ελλάδα με αριθμό αδείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 20/435/15-07-2003 (ΦΕΚ 1089/Β/05-08-2003).

Τροποποίηση Κανονισμού: Αρ. Απόφασης Ε.Κ. 156/16/7/2012

2. Διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας

3. Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η "Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.", Ανώνυμος Εταιρία με έδρα το Δήμο Αθηναίων, και κεντρικά γραφεία Αιόλου 86, Αθήνα.

Τα καθήκοντα του Θεματοφύλακα συνίστανται στη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία. Συγκεκριμένα, ο Θεματοφύλακας ευθύνεται για την ταμειακή παρακολούθηση και διαχείριση των κινήσεων των στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τις οδηγίες της Εταιρείας. Η δε Εταιρεία οφείλει σε κάθε περίπτωση να παρακολουθεί την ορθή εκτέλεση των οδηγιών της από το Θεματοφύλακα. Ο Θεματοφύλακας συνυπογράφει τον κανονισμό των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, τις εκθέσεις, τις καταστάσεις του άρθρου 79 παράγραφος 2 του Ν.4099/2012. Οι αρμοδιότητες και οι υποχρεώσεις του Θεματοφύλακα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ορίζονται αναλυτικά στο άρθρο 36 του Ν.4099/2012.

4. Ορκωτοί Ελεγκτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Χρήση 2023:

Goodwill audit services

Τακτικός: Βαρλάμης Ηρακλής Α.Μ.ΣΟΕΛ 60741

Αναπληρωματικός: Ρέππας Ιωάννης Α.Μ.ΣΟΕΛ 59141

5. Διαχειριστές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου:

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει ανατεθεί με συμβάσεις στους παρακάτω διαχειριστές, η αμοιβή των οποίων βαρύνει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

α. ΠΕΙΡΑΙΩΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ

β. ALPHA Asset Management ΑΕΔΑΚ

γ. Alpha Trust Asset Management ΑΕΔΑΚΟΕΕ

B. Επενδυτικές Πληροφορίες

1. Επενδυτικός Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Σύμφωνα με τον εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο επιδιωκόμενος επενδυτικός σκοπός αποβλέπει:

α) Βασικός σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία αξίας για τους μεριδιούχους με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς κυρίως σε μακροχρόνιους ομολογιακούς τίτλους Ευρωπαϊκών Κρατών και δευτερευόντως σε βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους, σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

β) στην εξυπηρέτηση των αναγκών κάλυψης των εκροών των φορέων κοινωνικής ασφάλισης που συμμετέχουν στο Αμοιβαίο

Κεφάλαιο. Δεν παρέχεται εγγύηση από πιστωτικό ίδρυμα για το σύνολο ή μέρος του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν συναρτάται άμεσα με ορισμένους δείκτες.

2. Επενδυτική πολιτική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

α) Η κατανομή των τοποθετήσεων σε ομόλογα από χώρες κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και άλλων υπερεθνικών οντοτήτων Ευρωζώνης, γίνεται σε χρονικές διάρκειες που καλύπτουν βραχυχρόνιες, μέσες και μακροπρόθεσμες λήξεις ανάλογα με τα δεδομένα της αγοράς, με γνώμονα πάντα την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

β) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επιτρέπονται μόνο για αντιστάθμιση του κινδύνου και σε αυτή την κατηγορία θα γίνουν τοποθετήσεις εάν αυτό κριθεί από τα αρμόδια όργανα της εταιρίας αναγκαίο.

γ) Η επενδυτική πολιτική αλλά και η ακολουθούμενη στρατηγική είναι να αποφεύγονται οι εναλλαγές των στοιχείων του ενεργητικού όταν δεν είναι απολύτως επιβεβλημένες για την εξυπηρέτηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

3. Επενδυτικοί περιορισμοί

1. Κατά την πραγματοποίηση επενδύσεων επιτρέπεται :

- α. Η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή / και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.
- β. Η τοποθέτηση μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες ή/ και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών, σε καθένα από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός του παρόντος στοιχείου δεν ισχύει για τις καταθέσεις, καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών

παραγώγων. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των στοιχείων α' και β' της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου δεν αθροίζονται με τις λοιπές επενδύσεις σε κινητές αξίες & μέσα χρηματαγοράς κατά τον υπολογισμό του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στο παρόν στοιχείο.

2. Οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου του στοιχείου ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του.

3. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

4. α. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 στοιχεία α) και β) του παρόντος, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη, όπως αυτά ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

β. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 του παρόντος, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας για την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών πρέπει να επενδύονται κατά το νόμο σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ'όλη τη διάρκεια ισχύος των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων.

Εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύσει πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες του παρόντος στοιχείου β',

που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν επιτρέπεται αθροισζόμενες να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του, τηρουμένου του ορίου (25%) ανά εκδότη.

5. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να συνδυάζει, αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε :

- α. επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,
- β. καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή/και
- γ. κινδύνους από πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που διενεργήθηκαν με αντισυμβαλλόμενο τον οργανισμό αυτό.

Ειδική αναφορά για τις επενδύσεις σε εταιρείες του ίδιου ομίλου γίνεται στην ετήσια, στην εξαμηνιαία έκθεση καθώς και στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

6. α. Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι επενδύσεις σε καταθέσεις ή παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στον εν λόγω οργανισμό που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παραγράφους 1,2,3,4 και 5 του παρόντος και το στοιχείο β' της παρούσας παραγράφου 6 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

β. Η έκθεση κινδύνου ως προς έναν αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται το αμοιβαίο κατά τη διενέργεια πράξης εξωχρηματιστηριακού παραγώγου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει :

βα. το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα ως αυτό ορίζεται στο στοιχείο 1στ' του προηγούμενου άρθρου (παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.4099/2012) και

ββ. το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα μεταξύ αυτών που αναφέρονται στο ανωτέρω στοιχείο βα'.

7. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς του στοιχείου α' της παραγράφου 4 του παρόντος,

επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις :

α) Το Α/Κ έχει επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν σε τουλάχιστον έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του, και

β) τα κράτη και οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί (στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη) που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται το Α/Κ να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του, είναι τα ακόλουθα: Ελλάδα και τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης εν γένει, European Investment Bank (E.I.B), International Monetary Fund (I.M.F.), European Financial Stability Facility (E.F.S.F). Ειδική αναφορά της άδειας σύστασης του Α/Κ που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και των προαναφερομένων κρατών και δημοσίων διεθνών οργανισμών, στις αξίες των οποίων προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του, συμπεριλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο του Α/Κ καθώς και σε κάθε ενημερωτικό έντυπο ή δημοσίευμα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει επενδύσει άνω του 35% του ενεργητικού του στις παρακάτω Ευρωπαϊκές Χώρες: **Ελλάδα**

8. α. Η Εταιρεία, για το σύνολο των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα ή σε τρίτο κράτος με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών.

β. Η Εταιρεία, για το σύνολο των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται, δεν επιτρέπεται να αποκτά μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος μέλος, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου της αντίστοιχης κατηγορίας μετοχών, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία του άλλου κράτους μέλους έχει θέσει άλλους περιορισμούς.

9. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να αποκτά ποσοστό μεγαλύτερο του:

- α. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών με δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
- β. δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου ενός εκδότη,
- γ. δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ομολογιών ενός εκδότη,
- δ. δέκα τοις εκατό (10%) των μέσων χρηματαγοράς ενός εκδότη,
- ε. είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μεριδίων ενός ΟΣΕΚΑ ή ενός άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων της περίπτωσης ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει.

Τα επενδυτικά όρια των στοιχείων γ', δ' και ε' της παρούσας παραγράφου είναι δυνατόν να μην τηρούνται κατά την απόκτηση, εάν τη στιγμή εκείνη δεν είναι δυνατόν να υπολογισθεί η ακαθάριστη αξία των ομολογιών ή των μέσων χρηματαγοράς ή η καθαρή αξία των μεριδίων των ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

10. Οι περιορισμοί των παραγράφων 8 και 9 του παρόντος άρθρου δεν ισχύουν για τις κινητές αξίες και τα μέσα της χρηματαγοράς των παραγράφων 4 και 7 του άρθρου 61 του Ν.4099/2012, καθώς και για μετοχές εταιρείας που έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτο κράτος, εφόσον σύμφωνα με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους η εν λόγω τοποθέτηση σε μετοχές της εταιρείας αποτελεί τη μόνη δυνατότητα επένδυσης σε τίτλους εκδοτών αυτού του κράτους, υπό τον όρο ότι η εταιρεία αυτή τηρεί κατά την άσκηση της επενδυτικής της πολιτικής τα επενδυτικά όρια που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 59, 61, 64 και 65 του Ν.4099/2012, όπως ισχύει.

11. Εάν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπερβεί τα επενδυτικά όρια του παρόντος άρθρου του Κανονισμού, άρθρα 60 έως 64 του Ν. 4099/2012 για άλλους λόγους πέραν αυτών που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 65 του Ν. 4099/2012, καθώς και λόγους ανεξάρτητους από τη θέλησή του, υποχρεούται να εκποιήσει ότι απέκτησε καθ' υπέρβαση των εν λόγω ορίων, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την απόκτηση, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.

12. Επιτρέπεται υπέρβαση των ορίων που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 61,62,63,64 του Ν. 4099/2012, όταν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ασκεί δικαιώματα που συνδέονται με κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του ή η υπέρβαση των ορίων είναι αποτέλεσμα συγχώνευσης εταιρειών. Σε αυτήν την περίπτωση, το αμοιβαίο κεφάλαιο υποχρεούται να εκποιήσει ό,τι απέκτησε καθ' υπέρβαση των ως άνω ορίων, εντός τριών (3) μηνών από την απόκτηση, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων.

3. Κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Οι κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου είναι όμοιοι με τους κινδύνους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Μικτό (βλέπε παράγραφο II Β3).

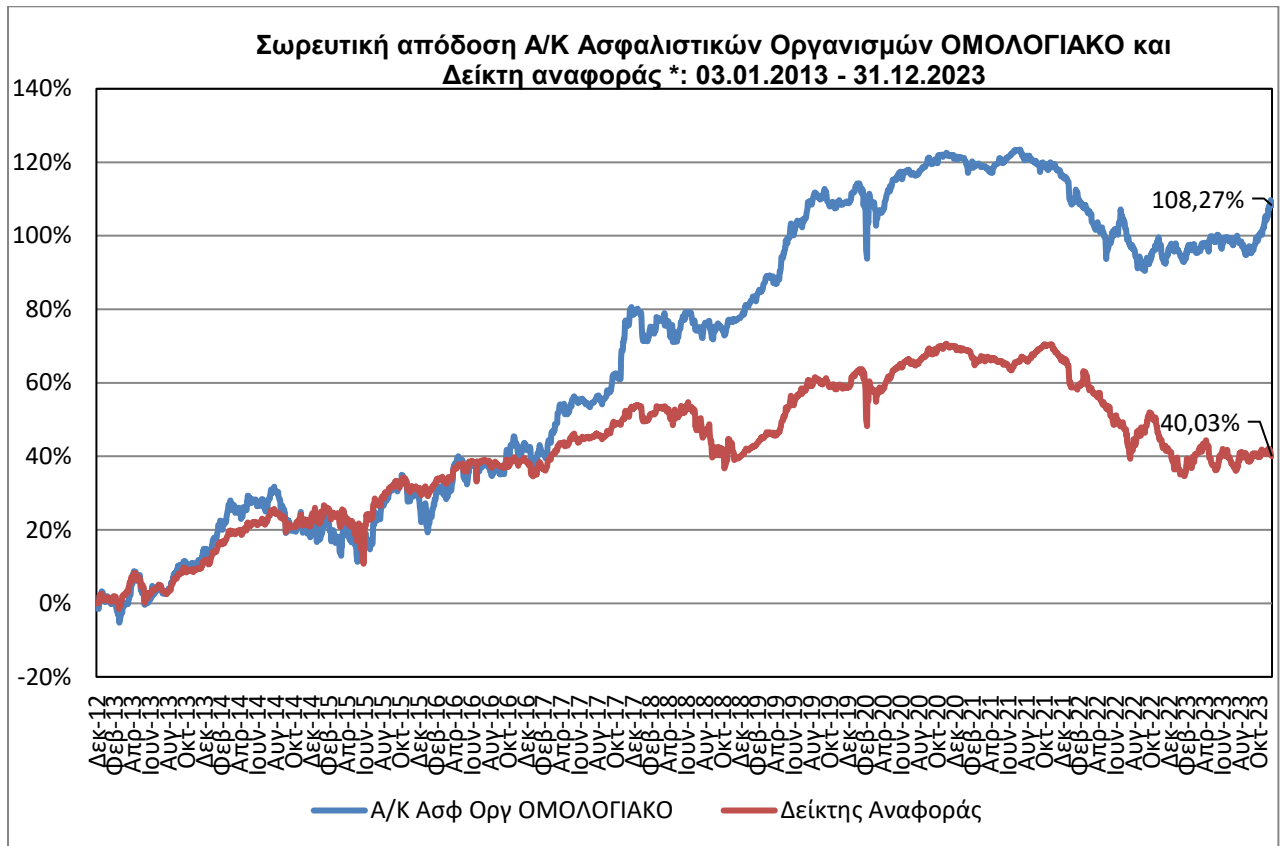
4. Απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

α. Ορισμός δείκτη αναφοράς (benchmark)

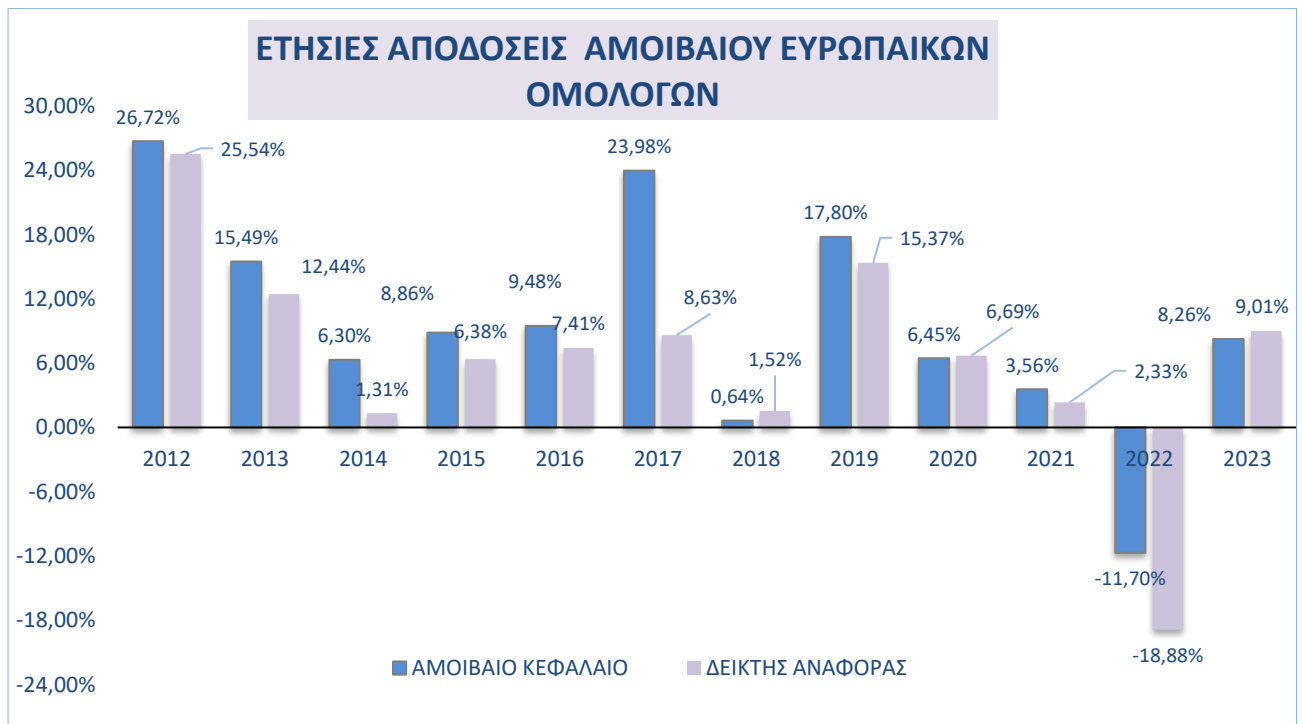
Η εταιρεία στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ασφαλιστικών Οργανισμών Εισοδήματος Ομολογιακό Εξωτερικού όρισε τον παρακάτω δείκτη αναφοράς (benchmark) προκειμένου να ελέγχει την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

	Δείκτης Σύγκρισης	%
Ομόλογα	Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Index (LEATTREU)	70%
Ομόλογα	Bloomberg Greece Govt Index (I23150EU)	30%

β. Διάγραμμα απόδοσης Α/Κ έναντι δείκτη αναφοράς



γ. διάγραμμα ετησίων Αποδόσεων



Η Απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2023 ήταν +9,01%.

Γ. Οικονομικές πληροφορίες

1. Αμοιβές, Προμήθειες και λοιπά έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τους μεριδιούχους.

1. Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που βαρύνουν τους μεριδιούχους.

α. Προμήθεια διάθεσης μεριδίων.

Για την πώληση μεριδίων η ΑΕΔΑΚ δεν εισπράττει προμήθεια.

β. Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων.

Για κάθε εξαγορά μεριδίων η ΑΕΔΑΚ δεν εισπράττει προμήθεια.

2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιβαρύνεται με αμοιβή διαχείρισης μέχρι 0,20% ετησίως επί του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου η οποία περιλαμβάνει την αμοιβή της ΑΕΔΑΚ, την αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και των διαχειριστών του αμοιβαίου κεφαλαίου, που τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα, επί του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, που αναλύεται:

i. Αμοιβή της ΑΕΔΑΚ μέχρι 0,10% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων και καταβάλλεται στο τέλος κάθε μήνα.

ii. Αμοιβή εξωτερικών διαχειριστών μέχρι 0,10% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων και καταβάλλεται στο τέλος κάθε τριμήνου.

β. Προμήθεια Θεματοφύλακα.

Ο Θεματοφύλακας δικαιούται αμοιβής με ετήσιο ποσοστό έως 0,03% στην οποία περιλαμβάνεται και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου που έχει στη φύλαξή του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η αμοιβή υπολογίζεται επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και καταβάλλεται ανά τρίμηνο.

γ. Αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών οι οποίοι ελέγχουν τις εκθέσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77 του ν.4099/2012.

δ. Έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

- ε. Έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το ν.4099/2012 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- στ. Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κειμένη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- ζ. Εισφορές που καταβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή/και σε οποιαδήποτε άλλη κατά νόμο αρμόδια αρχή για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

2. Φορολογικό καθεστώς

Το φορολογικό καθεστώς είναι όμοιο με το φορολογικό καθεστώς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Μικτό – Βλέπε παράγραφο Π Γ2.

3. Δείκτης Τρεχουσών Επιβαρύνσεων:

$$Δ.Τ.Ε. = 0,53\%$$

4. Πολιτική Αποδοχών

- 1 Η αποζημίωση του προέδρου και των μελών του ΔΣ και του διευθύνοντος συμβούλου της ΑΕΔΑΚ ΑΟ έχουν ορισθεί με την απόφαση 53822/ΔΕΚΟ 2476/11.12.2012 της Διυπουργικής Επιτροπής Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών (του άρθρου 10 του ν.3429/2005) και τροποποιήθηκαν από 1.1.2013, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 1§8 του ν.4093/2012.
2. Η μισθολογική πολιτική εξειδικευόταν, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 10§3 του ν. 3429/2005, με απόφαση της Διυπουργικής Επιτροπής Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών (η οποία έχει πλέον καταργηθεί με τη ρύθμιση του άρθρου πρώτου παράγραφος Γ' υποπαρ.Γ.2. παρ.6 περ. α' Ν.4254/2014, ΦΕΚ Α 85/7.4.2014).
4. Οι εργαζόμενοι στην ΑΕΔΑΚ ΑΟ αμείβονται με βάση τις μισθολογικές ρυθμίσεις για τους υπαλλήλους του Δημοσίου, όπως ορίζεται στη διάταξη του άρθρου 7§1 περ. στ και ζ' του Ν 4354/2015.

Δ. Εμπορικές Πληροφορίες

Οι Εμπορικές Πληροφορίες είναι όμοιες με του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Μικτό (Βλέπε παράγραφο **Π Δ**).

Ε. Λοιπές πληροφορίες

Όμοιες με του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Μικτό (Βλέπε παράγραφο **Π Ε**).

Αθήνα, 27^η Φεβρουαρίου 2024

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ