

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές επενδυτικές πληροφορίες για το αμοιβαίο κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες παρέχονται θάσει 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) LEI 549300JSLNCWDXT4U81. Εταιρεία διαχείρισης: ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών. Εξωτερικοί Διαχειριστές ΕΘΝΙΚΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ALPHA 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 της ενεργητικής διαχείρισης ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς, επενδύοντας κυρίως στην ελληνική αγορά. Το ελάχιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο του δέκα τοις εκατό (10%) του ενεργητικού του. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα ή σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του ενεργητικού του, σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς, που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από το ελληνικό κράτος.

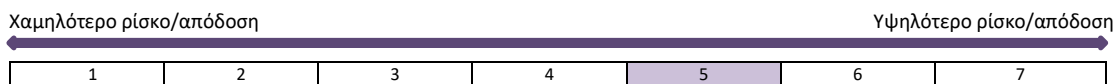
Επενδύει σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, κρατικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και στην αγορά χρήματος, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του δείκτη αναφοράς. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου βασίζεται σε ποσοτική και ποιοτική αξιολόγηση θεμελιωδών μεγεθών. Η επενδυτική στρατηγική μπορεί να περιορίσει την έκταση, στην οποία τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ενδέχεται να αποκλίνουν από τον δείκτη αναφοράς. Δευτερευόντως, είναι δυνατές και οι επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες, μέσα χρηματαγοράς, ΟΣΕΚΑ, Διαπραγματεύσιμοι ΟΣΕΚΑ, σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της Ε.Ε.. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει 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 Χ.Α. 40%, Bloomberg Barclays Greece Govt Index 45% (BEGCGA), και Euribor 3m, 15%. Ο Bloomberg Barclays Greece Govt Index, παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited», οι οποίοι δεν είναι πλέον εγγεγραμμένοι στο μητρώο που τηρεί η ΕΣΜΑ με βάση το άρθρο 36 του Κανονισμού 2016/1011. Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής και δεν περιορίζεται από την σύνθεση του δείκτη αναφοράς του, ο οποίος χρησιμοποιείται μόνο για λόγους σύγκρισης αποδόσεων. 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 πέντε έτη.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

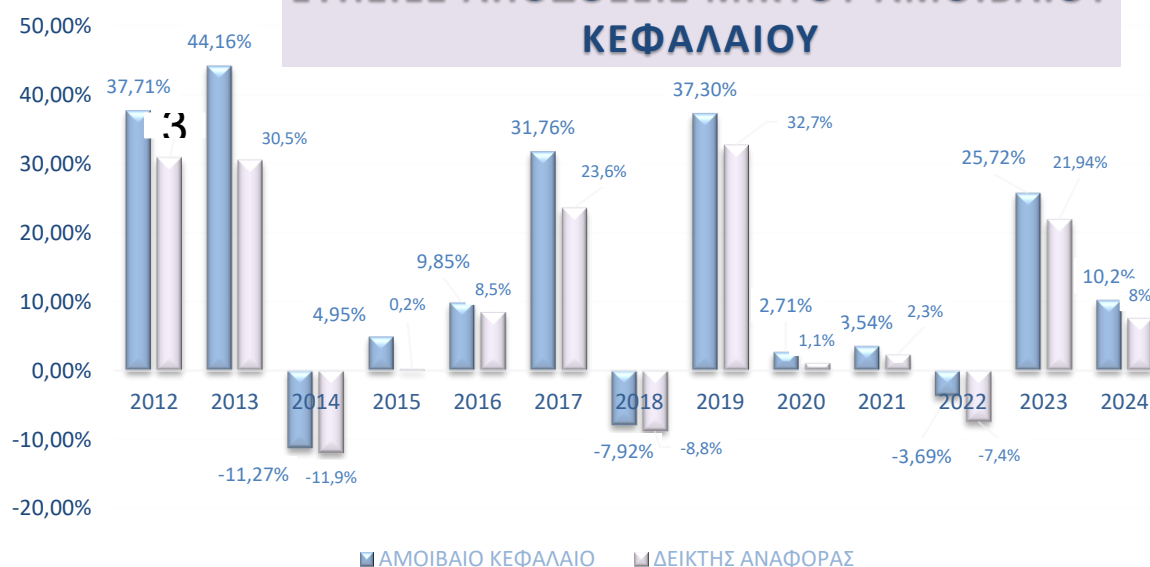


- Ο ανωτέρω δείκτης υποδεικνύει την κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σχέση με τον επενδυτικό του κίνδυνο και την απόδοση. Η υψηλότερη κατηγορία (7) σημαίνει υψηλότερη προσδοκώμενη απόδοση αλλά και υψηλότερη πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου. Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν ισοδυναμεί με μηδενικό κίνδυνο. Τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για να κατηγοριοποιηθεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να μην αποτελούν 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, λόγω της περιορισμένης γεωγραφικής διασποράς των επενδύσεων, καθώς επενδύει κατά κύριο λόγο σε κινητές αξίες Ελλάδος.
- Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, αλλά δεν αντικατοπτρίζονται πλήρως από τον δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη κινητών αξιών). Κίνδυνος ρευστότητας (αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων ενεργητικού λόγω μεγάλων εξαγορών). Οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς ενδέχεται α) να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια τους και β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά. Λειτουργικός κίνδυνος (ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών, συστημάτων), κίνδυνος κράτους (θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους επένδυσης του ενεργητικού), τον κίνδυνο αγοράς, δηλαδή τον κίνδυνο υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού. Η μεταβολή στις τιμές μπορεί ενδεικτικά να αφορά στην τιμή των τίτλων στους οποίους έχει γίνει η επένδυση, στην αυξομείωση των επιτοκίων κ.α.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση		<p>Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών.</p> <p>Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2024. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:</p> <ul style="list-style-type: none"> Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του ΟΣΕΚΑ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει ο ΟΣΕΚΑ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων. την αμοιβή απόδοσης. <p>Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα ενημερωτικό δελτίο (προμήθειες-έξοδα – αμοιβές) στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr</p>
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>		
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την Διάρκεια ενός έτους		
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,664%	
Ειδικές περυπτώσεις επιβαρύνσεων		
Αμοιβή απόδοσης	0%	

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΜΙΚΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ



Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς
 Οι αποδόσεις που εμφανίζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα.
 Έτος σύστασης αμοιβαίου κεφαλαίου 2002. Νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ. Η απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2024 ήταν +7,61%

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα Α.Ε.
- Πληροφορίες για το ενημερωτικό δελτίο, τον Κανονισμό, τελευταίες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθαρή αξία ενεργητικού, καθώς και περίληψη της πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης ΑΕΔΑΚ Α.Ο., που περιλαμβάνει τον υπολογισμό των αμοιβών και λοιπών παροχών και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την έγκριση και υλοποίηση της, είναι διαθέσιμες στην ελληνική γλώσσα, στην ιστοσελίδα 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 μόνο εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας ορίζεται 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.

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

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. Ασφαλιστικών Οργανισμών έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την **20/01/2025**.