

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές επενδυτικές πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ευρωπαϊκών Ομολόγων. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες παρέχονται βάσει του νόμου 4099/2012, με στόχο την κατανόηση της φύσης και τους κινδύνους από την επένδυση του στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο (ΟΣΕΚΑ).

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ Άδεια λειτουργίας 20/435/15-07-2003/Ε.Ε. της Ε.Κ. (Φ.Ε.Κ.1089/Β/05-08-2003). Εταιρεία διαχείρισης: ΑΕΔΑΚ Ασφαλιστικών Οργανισμών. LEI 213800YEP8LUXEQZ705. Εξωτερικοί Διαχειριστές: ALPHA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., Alpha Trust ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ο.Ε.Ε., ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Επενδυτικός Σκοπός και επενδυτική πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία αξίας για τους μεριδιούχους, με απώτερο την υψηλότερη δυνατή απόδοση, κυρίως από εισόδημα και δευτερευόντως από υπεραξίες, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς κυρίως σε μακροχρόνιους ομολογιακούς τίτλους Ευρωπαϊκών κρατών και δευτερευόντως σε βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους τίτλους.

Επενδύει κυρίως σε ομολογίες σε ευρώ που εκδίδονται από χώρες κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και άλλων υπερεθνικών νοσοτήτων Ευρωζώνης. Οι επενδύσεις αυτές καλύπτουν κατ' ελάχιστον ποσοστό εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του. Δευτερευόντως, ο ΟΣΕΚΑ δύναται να επενδύει και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση, ωστόσο, σε μετοχές δεν μπορεί να υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. Επιπλέον, το χαρτοφυλάκιο του ΟΣΕΚΑ δύναται, να επενδύει σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.) ή Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.), ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης ή αποδοχής τους ως ενεχύρων από την ΕΚΤ, καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται, υπό προϋποθέσεις, να επενδύει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη που εκδίδονται/είναι εγγυημένα από Δημόσιους Οργανισμούς: European Investment Bank (E.I.B), International Monetary Fund (I.M.F.), European Financial Stability Facility (E.F.S.F), Ελλάδα και τα υπόλοιπα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του δείκτη αναφοράς. Η επενδυτική στρατηγική μπορεί να περιορίσει την έκταση, στην οποία τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ενδέχεται να αποκλίνουν από τον δείκτη αναφοράς

Ο επενδυτικός Δείκτης αναφοράς για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι 70% Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Index (LEATTREU) και 30% Bloomberg Barclays Greece Govt Index (BEGCGA) (Ο Bloomberg Barclays Greece Govt Index και Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury, παρέχονται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited», οι οποίοι δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA 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. Διευκρινίζεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν εξαρτάται ούτε συνδέεται με τον δείκτη αναφοράς ο οποίος χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης. Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

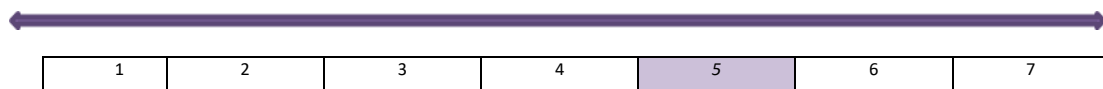
Οι συναλλαγές επί του χαρτοφυλακίου επιβαρύνονται με έξοδα και προμήθειες που δεν επηρεάζουν σημαντικά την απόδοσή του. Τα μερίδια μπορούν να αποκτηθούν ή να εξαγοραστούν κάθε εργάσιμη ημέρα στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου την ημέρα της υποβολής αιτήσεως. 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

Χαμηλότερο ρίσκο/απόδοση

Υψηλότερο ρίσκο/απόδοση



- Ο ανωτέρω δείκτης υποδεικνύει την κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σχέση με τον επενδυτικό του κίνδυνο και την απόδοση. Υψηλότερη κατάταξη 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 των αντίστοιχων Αμοιβαίων Κεφαλαίων της κατηγορίας αυτής, των παρελθόντων 5 ετών.
- Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δεν λαμβάνονται υπόψη πλήρως από το δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος (ο 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 Πληθωρισμού (μείωση απόδοσης Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω ανόδου του δείκτη τιμών καταναλωτή), 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 κ.α.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
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	0,53%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	0%

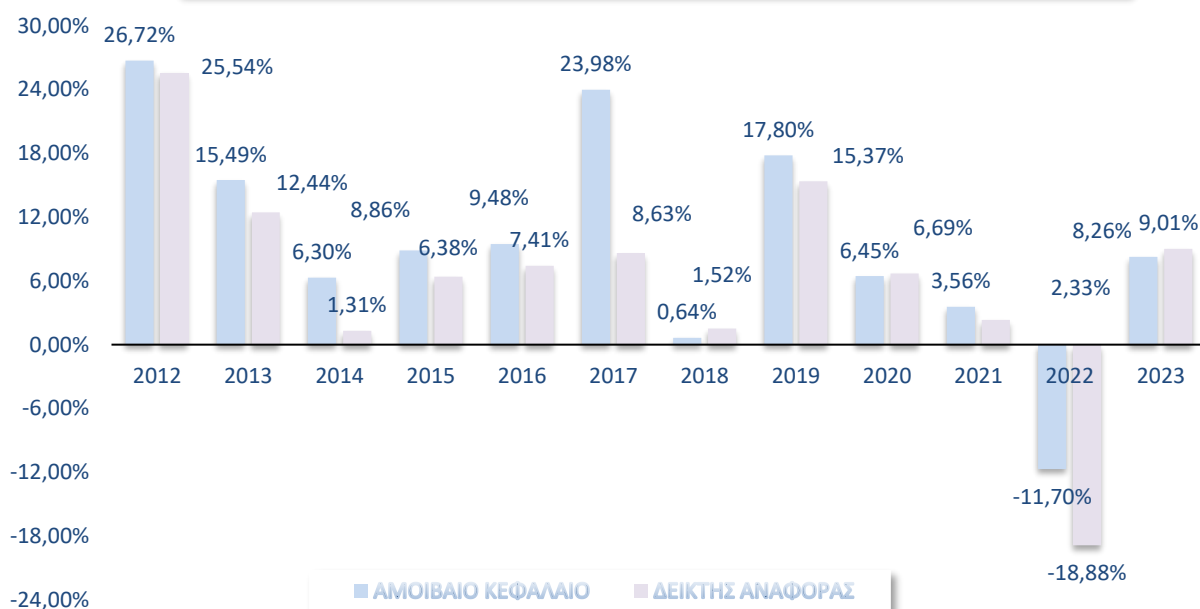
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2023. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- 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

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα του ενημερωτικού δελτίου με τίτλο (προμήθειες – έξοδα, αμοιβές) στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ



Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς.

Οι αποδόσεις που εμφανίζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα.

Έτος αλλαγής επενδυτικού σκοπού και επενδυτικής πολιτικής αμοιβαίου κεφαλαίου 16.07.2012. Έτος σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου 2003. Νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ . Η Απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2023 ήταν +9,01%

- 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 περιλήψη 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 υλοποίησή 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.
- Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.