

MetLife ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Εταιρεία διαχείρισης είναι η MetLife ΑΕΔΑΚ

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

• Σκοπός του α/κ είναι η επίτευξη εισοδήματος από τόκους και υπεραξίες που προκύπτουν από την επένδυση κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο και εταιρίες με καταστατική έδρα στην Ελλάδα, με νόμισμα αναφοράς το ευρώ. Ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς το α/κ δύναται να επενδύει επίσης σε Κρατικά και Εταιρικά Ομόλογα Ευρωζώνης σε ποσοστό έως 35% του καθαρού ενεργητικού του, αλλά και έως 10% σε μετοχές.

• Τα κέρδη κεφαλαίου και οι πρόσοδοι του α/κ επανεπενδύονται.

• Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του α/κ δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.

• Ως δείκτης αναφοράς (Benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου θα είναι ο δείκτης Barclays Greek Govt Bond Index (BCEC1T). Η απόδοση του α/κ ενδέχεται να αποκλίνει σημαντικά από την μεταβολή του δείκτη αναφοράς.

• Η εξαγορά των μεριδίων του α/κ είναι υποχρεωτική όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος, με γραπτή αίτηση που υποβάλλει στην εταιρία διαχείρισης, κατά την διάρκεια εργάσιμης ημέρας στην Ελλάδα. Η αξία των μεριδίων που εξαγοράζονται καταβάλλεται σε υποδεικνυόμενο λογαριασμό τραπεζής της ημεδαπής, από δύο (2) έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς.

Σύσταση: το παρόν α/κ απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν υψηλό επενδυτικό κίνδυνο και ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 5 ετών. Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την πολιτική του α/κ, καθώς επίσης και λεπτομέρειες για την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, όπου μεταξύ άλλων περιλαμβάνεται ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμες στο ενημερωτικό δελτίο ή μέσω της ιστοσελίδας της εταιρείας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.metlifemfc.gr Έντυπη μορφή του μπορεί να χορηγηθεί κατόπιν αιτήματος χωρίς επιβάρυνση.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



Περιγραφική επεξήγηση του δείκτη και των κύριων περιορισμών του:

• Οι ανωτέρω αναφερόμενοι αριθμοί αξιολογούν τόσο την πιθανή απόδοση όσο και τον πιθανό κίνδυνο απώλειας μέρους του κεφαλαίου σας. Γενικά η προοπτική για υψηλότερες αποδόσεις συνοδεύεται από μεγαλύτερο κίνδυνο να σημειωθούν ζημιές. Καμία κατηγορία δεν είναι άνευ κινδύνου ακόμη και η χαμηλότερη κατηγορία αξιολόγηση (1) μπορεί να εμπεριέχει κίνδυνο.

• Η αξιολόγηση βασίζεται στη μεταβλητότητα της τιμής κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε ετών σε εβδομαδιαίες παρατηρήσεις και αποτελεί ένα δείκτη απόλυτου κινδύνου.

• Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό αυτής της κλίμακας, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του α/κ.

• Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης δεν διασφαλίζεται ότι θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση του α/κ ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τους πιθανούς κινδύνους μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο.

Γιατί αυτό το α/κ αξιολογήθηκε στην Κατηγορία Κινδύνου 7; Διότι η τιμή του α/κ τείνει να σημειώνει την υψηλότερη διακύμανση, δηλαδή ανώτερη του 25%, με βάση εβδομαδιαίες παρατηρήσεις πέντε (5) ετών.

Το προφίλ επενδυτικού κινδύνου / απόδοσης αντανακλά με ικανοποιητική ακρίβεια τον κίνδυνο που ενσωματώνει το α/κ κάτω από τις παρελθούσες συνθήκες των αγορών και της λειτουργίας του. Όσον αφορά πιθανά ενδεχόμενα που μπορεί να συμβούν κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες, διαφορετικές από αυτές που επικρατούσαν κατά τη διάρκεια ζωής του α/κ, όπως είναι αναμενόμενο, δεν μπορούν να προβλεφθούν από το προφίλ απόδοσης / επενδυτικού κινδύνου του α/κ. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν:

• 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 κλπ.

• τον πιστωτικό κίνδυνο, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρεωστικούς τίτλους και υπάρξει αδυναμία των εκδοτών των χρεογράφων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους. Σημειώνεται ότι ο συγκεκριμένος κίνδυνος των στοιχείων του ενεργητικού του α/κ βαθμολογείται από τις εταιρείες πιστοληπτικής αξιολόγησης ως πολύ υψηλός.

• τον κίνδυνο ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα ή να υπάρξουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το α/κ. Τα ελληνικά ομόλογα έχουν μικρότερη ρευστότητα από τα υπόλοιπα ομόλογα κρατών της ευρωζώνης.

• τον λειτουργικό κίνδυνο, στους οποίους συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του α/κ.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του α/κ, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης, διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη/απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Προμήθεια Διάθεσης	1,000%
Προμήθεια Εξαγοράς	1,000%

Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του α/κ κατά τη διάρκεια του έτους

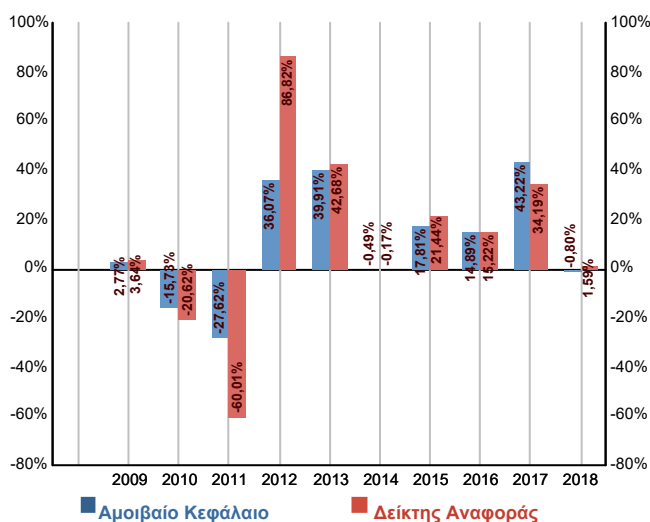
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,454%
------------------------	--------

Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	Ανερχόμενη σε ποσοστό έως 20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και του Δείκτη Αναφοράς
-----------------	---

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου μπορείτε να απευθυνθείτε στον επενδυτικό σας σύμβουλο. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2018 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις δεν περιλαμβάνουν το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου. Δεν υπήρξε Αμοιβή Απόδοσης στο οικονομικό έτος 2018. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση: www.metlifemfc.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



Τα αποτελέσματα των αποδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπενδυμένα τα έσοδα που μπορούν να διανεμηθούν. Οι προηγούμενες αποδόσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις τρέχουσες επιβαρύνσεις, και υπολογίζονται στην καθαρή τιμή μεριδίων του α/κ σε ΕΥΡΩ χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς. Η ημερομηνία σύστασης του Α/Κ είναι η 06.08.1992. Ο επενδυτικός δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο δείκτης Barclays Greek Govt Bond Index (BCEC1T). Η απόδοση του α/κ ενδέχεται να αποκλίνει σημαντικά από την μεταβολή του δείκτη αναφοράς. Προσοχή: Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές. Τα αναφερόμενα στοιχεία στο διπλανό διάγραμμα δείχνουν πόσο αυξήθηκε ή μειώθηκε η αξία του α/κ ανά έτος και έχει περιορισμένη αξία ως σημείου αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.

31/12/2012: Ο Δ.Α. άλλαξε από τον Citigroup Greece GBI All (SBGRL) στον Barclays Greece Govt All Bonds Total Return (BCEC1T).

Πρακτικές Πληροφορίες

Υπερσύνδεσμοι Εντύπων Προϊόντος

Ενημερωτικό Δελτίο:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Detailed Annual Presentation_Gr.pdf

Ετήσια Έκθεση:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Annual_Gr.pdf

Εξαμηνιαία Έκθεση:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Semiannual_Gr.pdf

Πίνακας Επενδύσεων:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Holdings_Gr.pdf

Νόμοι/Αποφάσεις:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Collection of Legal_Gr.pdf

Κανονισμός:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Respectus_Gr.pdf

Factsheet:

http://www.metlifemfc.gr/aedak/upload/mutualfunds/20_Factsheet_Gr.pdf

Στοιχεία Προϊόντος

Θεματοφύλακας: Eurobank Εργασίας Α.Ε.

ISIN/Bloomberg: GRF000296001/CITFINC GA

Τύπος Α/Κ: Ομολογιακό Εσωτερικού

Άδεια: 116/21.07.92, ΦΕΚ: 504/Β/06.08.92, Τροπ. 294/27.03.2018

Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με το α/κ, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Εξυπηρέτησης και Πληροφόρησης των Επενδυτών που λειτουργεί στα γραφεία της MetLife ΑΕΔΑΚ. (Λ.Κηφισίας 119, Μαρούσι, τηλ.:2108787000). Επίσης, περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το α/κ, αντίγραφα του ενημερωτικού δελτίου, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και τις πιο πρόσφατες τιμές των μεριδίων μπορούν να αντληθούν και από την ιστοσελίδα της εταιρείας.

Φορολογική αντιμετώπιση: Η φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στην προσωπική φορολογική κατάστασή σας. Παρακαλούμε απευθυνθείτε στο φοροτεχνικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες.

Η MetLife ΑΕΔΑΚ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του α/κ