Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο (ΟΣΕΚΑ). Συνίσταται η προσεκτική ανάγνωσή του για την διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν απο την επένδυση.

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Κωδικός ISIN: GRF000111002 Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

Αρμόδια Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Εταιρία διαχείρισης είναι η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. μέλος του ομίλου εταιριών της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να προσφέρει στον μεριδιούχο τη δυνατότητα επίτευξης τόσο κεφαλαιακών κερδών όσο και εισοδήματος, σε μεσο-μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, μέσω της επένδυσης σε ένα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων εταιρειών με έδρα την Ελλάδα, καθώς και ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο χαρακτηρίζεται από ενεργητική διαχείριση. Επενδύει κυρίως σε καταθέσεις και σε μέσα χρηματαγοράς ή και σε ομόλογα ή και σε μετοχές, που εκδίδονται από εκδότη που έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα. Επενδύει τουλάχιστον 10% του ενεργητικού του σε μετοχές και άλλο 10% σε κρατικά ή/και εταιρικά ομόλογα, ενώ η επένδυση σε καθεμία από τις κατηγορίες (μετοχές, ομόλογα, καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς) δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του ενεργητικού του. Δύναται επίσης να επενδύει δευτερευόντως και σε μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καθώς και να κατέχει ρευστά διαθέσιμα

• Ο Δείκτης Αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ο σύνθετος δείκτης: 50% Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ASE) & 40% Bloomberg Barclays Greece Govt All Bonds Clean (BCEC1P) & 10% Eonia Capitalization Index 7 day (EONCAPL7). Λόγω ενεργητικής διαχείρισης, ο Δείκτης Αναφοράς χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης

•Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορούν να αποκτηθούν ή να εξαγοραστούν κάθε εργάσιμη ημέρα, στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, αντίστοιχα, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου που ισχύει την ημέρα υποβολής της αίτησης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται σε μετρητά εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης

•Η διανομή τυχόν κερδών διενεργείται, κατά την κρίση της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ, είτε με καταβολή μετρητών είτε με επανεπένδυση των κερδών στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, χωρίς προμήθεια

•Στη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου γίνεται χρήση τεχνικών για αντιστάθμιση κινδύνων, αποτελεσματική διαχείριση, εκμετάλλευση διαφορών (arbitrage) με ενδεχόμενη επίδραση στην απόδοση του

•Οι συναλλαγές επί του χαρτοφυλακίου επιβαρύνονται με έξοδα και προμήθειες που επηρεάζουν την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

•Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι 6 έως 7 έτη

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος — Υψηλότερος κίνδυνος

Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση — Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση

1	2	3	4	5	6	**7**

• Ο σύνθετος δείκτης κινδύνου - απόδοσης περιγράφει το επίπεδο διακύμανσης των ιστορικών αποδόσεων του ΟΣΕΚΑ. Η πιθανότητα επίτευξης υψηλότερων αποδόσεων συνοδεύεται από ανάληψη μεγαλύτερου κινδύνου που σημαίνει ψηλότερο επίπεδο διακυμάνσεων

• Ο υπολογισμός του σύνθετου δείκτη βασίζεται στην διακύμανση των εβδομαδιαίων αποδόσεων του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ στο χρονικό διάστημα των τελευταίων πέντε (5) ετών

• Ο ΟΣΕΚΑ κατατάχθηκε στην συγκεκριμένη κατηγορία γιατί το μεγαλύτερο μέρος του ενεργητικού του είναι τοποθετημένο σε ελληνικές αξίες, τόσο μετοχικές όσο και σε ομολογιακές, των οποίων οι τιμές παρουσιάζουν υψηλή μεταβλητότητα το διάστημα των πέντε (5) τελευταίων ετών

• Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου του ΟΣΕΚΑ

• Η κατηγοριοποίηση του ΟΣΕΚΑ με βάση τον ανωτέρω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον

• Η χαμηλότερη κατηγορία (επίπεδο 1) δεν σημαίνει ότι η επένδυση δεν έχει κινδύνους

Πέραν του κινδύνου της αγοράς, κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιωδώς με τον ΟΣΕΚΑ και οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπόψη πλήρως από τον δείκτη είναι οι ακόλουθοι:

• **Κίνδυνος Παράγωγων Προϊόντων:** ο κίνδυνος υψηλής μεταβλητότητας στην τιμή του μεριδίου του ΟΣΕΚΑ λόγω της μόχλευσης των προϊόντων αυτών σε σχέση με την επένδυση απευθείας σε υποκείμενες αξίες

• **Πιστωτικός Κίνδυνος:** ο κίνδυνος να αθετήσει εκδότης χρεωστικών τίτλων (ομολόγων) τις υποχρεώσεις του

• **Κίνδυνος Συγκέντρωσης:** ο κίνδυνος που προκύπτει από την συγκέντρωση του μεγαλύτερου μέρους του πιστωτικού κινδύνου σε έναν εκδότη

• **Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου:** ο κίνδυνος να μην εκπληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός συναλλαγών όπως η μη καταβολή χρημάτων ή η έγκυρη παράδοση τίτλων από τον αντισυμβαλλόμενο

• **Κίνδυνος Ρευστότητας:** ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ έγκαιρα και σε εύλογη τιμή

• **Λειτουργικός Κίνδυνος:** ο κίνδυνος επέλευσης ζημιών οφειλόμενων είτε στην ανεπάρκεια ή στην αστοχία εσωτερικών διαδικασιών είτε σε εξωτερικά γεγονότα. Συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού

• **Κίνδυνος Μείωσης Ενεργητικού:** ο κίνδυνος που προκύπτει από μεγάλες εξαγορές μεριδίων σε σχέση με το συνολικό ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ

• **Κίνδυνος Ενεργητικής Διαχείρισης:** ο κίνδυνος μεγάλης διαφοροποίησης από τον Δείκτη Αναφοράς

Η αναφερόμενη στο παρόν κατηγορία κινδύνου παρουσιάζει απόκλιση από την προβλεπόμενη στον κανονισμό κατηγοριοποίηση κινδύνου (μεσαίος κίνδυνος) λόγω της υψηλότερης του αναμενομένου διακύμανσης των ελληνικών τίτλων (ομολογιακών – μετοχικών) κατά το διάστημα των τελευταίων πέντε (5) ετών

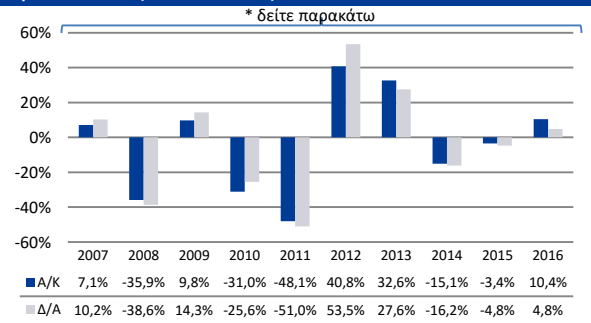
Επιβαρύνσεις

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

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	2,25%
Προμήθεια εξαγοράς	2,25%
Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων ή μετοχών σας.	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια του έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	2,48%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	Καμία

Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς** αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών.
Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.
Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2016. Για τον υπολογισμό τους ελήφθη υπόψη σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις δεν περιλαμβάνουν:
•την αμοιβή απόδοσης
•το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. Κεφάλαιο «ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ & ΤΟΥΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥΣ ΤΟΥ» του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.piraeusaedak.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



*Την περίοδο 2007 έως 31/3/2010, δείκτης αναφοράς ήταν ο σύνθετος δείκτης: 50% Γενικός Δείκτης Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών, 40% Δείκτης Ομολόγων CITIBANK Ελλάδος (SBGRL), 10% Έντοκο Γραμμάτιο Ελληνικού Δημοσίου 3 μηνών.
Την περίοδο 1/4/2010–28/2/2013, δείκτης αναφοράς ήταν ο σύνθετος δείκτης: 50% Γενικός Δείκτης Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών, 40% Δείκτης Ομολόγων CITIBANK Ελλάδος (SBGRL), 10% Eonia (EONCAPL7).

Την περίοδο 1/3/2013–31/5/2017, δείκτης αναφοράς ήταν ο σύνθετος δείκτης: 50% Γενικός Δείκτης Τιμών Χρηματιστηρίου Αθηνών (ASE) & 40% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Greece Govt ALL > 1 YR Clean Price (GCGAPR) & 10% Eonia Capitalization Index 7 day (EONCAPL7).

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.
Οι προηγούμενες αποδόσεις που εμφανίζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα, μη περιλαμβανομένων των προμηθειών διάθεσης, εξαγοράς και μετατροπής.
Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο συστάθηκε το 2006.
Το νόμισμα αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το ευρώ.

Πρακτικές Πληροφορίες

• Θεματοφύλακας : ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
• Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, αντίγραφα του ενημερωτικού του δελτίου, του κανονισμού του, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσής του, η τιμή διάθεσης, η τιμή εξαγοράς, η καθαρή τιμή των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, καθώς και η καθαρή αξία του ενεργητικού του, είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. www.piraeusaedak.gr, στην έδρα της εταιρίας, καθώς και στα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης, μέσω των οποίων διατίθενται τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην Ελλάδα. Οι ανωτέρω πληροφορίες και στοιχεία διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα
• Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ, στην οποία περιγράφεται, μεταξύ άλλων, ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών/παροχών και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.piraeusaedak.gr , ενώ κατόπιν αιτήματος των επενδυτών διατίθεται και σε έντυπη μορφή, χωρίς επιβάρυνση, σε όλα τα υποκαταστήματα του δικτύου διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου
• Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδος, η οποία ενδέχεται να επηρεάζει τις προσωπικές φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή
• Η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. 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 Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Ο ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 01/06/2017