ALPHA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ.

## Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του **ALPHA ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ**. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσεως και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

# ALPHA ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

**Κατηγορία Μεριδίων: Classic**

**Εταιρία Διαχειρίσεως: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του Ομίλου Alpha Bank**

## Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

**Σκοπός** του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η προσφορά ενός ικανοποιητικού ποσοστού αποδόσεως από τόκους καταθέσεων και ομολόγων, καθώς και υπεραξία από κέρδη κεφαλαίου.

**Επενδύει** κυρίως σε μακροπρόθεσμα (πολυετή) ομόλογα σταθερού ή κυμαινομένου επιτοκίου, του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) καθώς και σε ελληνικά εταιρικά ομόλογα ενώ δευτερευόντως, τοποθετείται σε ομόλογα άλλων ευρωπαϊκών χωρών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχειρίσεως, χρησιμοποιεί ενίοτε και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να ελαττώσει τη μεταβλητότητα του χαρτοφυλακίου ή/και να αυξήσει την απόδοσή του.

▪ **Δείκτης Αναφοράς**: Bloomberg Barclays Series-E Greece Gov. All >1yr Bond Index.

▪ Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

▪ Η χρήση μέσων και τεχνικών όπως η αντιστάθμιση κινδύνων, ενδέχεται να επηρεάσει θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τη μεταβλητότητα της τιμής του.

▪ Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.

▪ Ο επενδυτής μπορεί να απευθυνθεί στο Δίκτυο Καταστημάτων της Alpha Bank και να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα και σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

▪ Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακρατήσεως των μεριδίων είναι πέντε (5) έτη.

## Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος — Υψηλότερος κίνδυνος

Χαμηλότερη Αναμενόμενη απόδοση — Υψηλότερη Αναμενόμενη απόδοση

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | **7** |
|---|---|---|---|---|---|---|

▪ 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.

▪ Ο εν λόγω δείκτης αποτυπώνει τις διακυμάνσεις της αποδόσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, βάσει ιστορικών δεδομένων των παρελθόντων 5 ετών. Σε περίπτωση που δεν έχει συμπληρώσει 5 έτη λειτουργίας ή έχει αλλάξει σημαντικά επενδυτική πολιτική, για τον υπολογισμό του δείκτη, λαμβάνεται υπόψη η απόδοση του Δείκτη Αναφοράς για το διάστημα που δεν υπάρχουν στοιχεία για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

▪ Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

▪ Η κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με βάση τον ανωτέρω δείκτη, δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.

▪ Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στη συγκεκριμένη κατηγορία λόγω της μεταβλητότητας τιμών που παρουσιάζουν τα στοιχεία του ενεργητικού του.

Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιωδώς με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δε λαμβάνονται υπόψη πλήρως, από το δείκτη:

▪ *Πιστωτικός κίνδυνος*, λόγω της πιθανότητας αθετήσεως των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον εκδότη τους.

▪ *Κίνδυνος ρευστότητας*, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα.

▪ *Κίνδυνος κράτους.* Ο κίνδυνος που σχετίζεται με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

▪ *Λειτουργικοί κίνδυνοι,* στους οποίους συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

▪ Η χρήση παραγώγων, ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προωθήσεως της διαθέσεως και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επενδύσεώς σας.

| Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση | |
|---|---|
| Προμήθεια διαθέσεως | 2% |
| Προμήθεια εξαγοράς | 2% |

*Πρόκειται για τα ανώτατα ποσοστά με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά τη συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.*

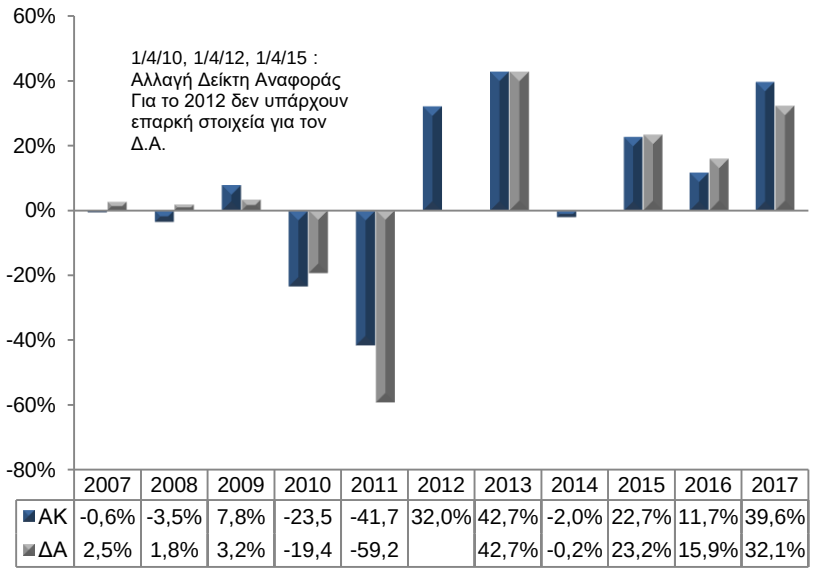
| Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους | |
|---|---|
| Τρέχουσες επιβαρύνσεις | 1,45% |
| Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων | |
| Αμοιβή αποδόσεως | 0% |

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διαθέσεως και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2017 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- Την τυχόν αμοιβή αποδόσεως.
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διαθέσεως και εξαγοράς που αυτό καταβάλλει κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
- Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, συμβουλευτείτε την ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο "Οικονομικές Πληροφορίες", στη διεύθυνση www.alphamutual.gr

## Παρελθούσες Αποδόσεις




| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ΑΚ | -0,6% | -3,5% | 7,8% | -23,5 | -41,7 | 32,0% | 42,7% | -2,0% | 22,7% | 11,7% | 39,6% |
| ΔΑ | 2,5% | 1,8% | 3,2% | -19,4 | -59,2 | | 42,7% | -0,2% | 23,2% | 15,9% | 32,1% |

- Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.
- Οι αποδόσεις που εμφανίζονται, λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις πλην των προμηθειών διαθέσεως και εξαγοράς / μεταφοράς.
- Έτος δημιουργίας της συγκεκριμένης κατηγορίας μεριδίων: 1990
- Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε EUR.

## Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank A.E.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, οι ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια, παρέχονται δωρεάν και είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr ή μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank.
- Η φορολογική νομοθεσία που διέπει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Alpha 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.
- Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού αποδοχών και παροχών, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr/site/content.asp?sel=292 .

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ε.Κ.
Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την **31 Ιανουαρίου 2018**