

NBG Asset Management Luxembourg

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

DYNAMIC ASSET ALLOCATION SUB-FUND, Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP

Κατηγορία Β (ISIN: LU0476460141)

Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) γίνεται από την NBG Asset Management Luxembourg S.A.

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Επενδυτικός Σκοπός

Το Υπό Κεφάλαιο (Sub – Fund) στοχεύει στην επίτευξη θετικών μακροπρόθεσμων αποδόσεων κυρίως από υπεραξία. Το Υπο Κεφάλαιο (Sub – Fund) δεν ακολουθεί συγκεκριμένους γεωγραφικούς περιορισμούς ή προκαθορισμένα μοντέλα στάθμισης της κατανομής των επενδύσεων. Η συχνότητα και ο ρυθμός των αλλαγών στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου εξαρτάται από τις συνθήκες που επικρατούν στις αγορές στις οποίες το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει και σύμφωνα με την κρίση της εταιρείας διαχείρισης για τις αναμενόμενες μελλοντικές εξελίξεις στις αγορές αυτές.

Το Υπό Κεφάλαιο (Sub – Fund) παρέχει έκθεση σε ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών κατηγοριών, που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε μετοχές, σταθερού εισοδήματος, εμπορεύματα και ακίνητη περιουσία, μετρητά.

Επενδυτική Πολιτική

Η επενδυτική πολιτική του Υπό Κεφαλαίου (Sub – Fund) επιτυγχάνεται είτε μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου που αποτελείται από ΟΣΕΚΑ, ΟΣΕ, ETF ή άλλα συλλογικά επενδυτικά σχήματα που είναι επιλέξιμα βάσει του άρθρου 41 (1) του Νόμου του 2010, και / ή απευθείας σε κινητές αξίες, μετοχές, ομόλογα και ETC (συμπεριλαμβανομένων των ETFs), που ακολουθούν τους κανόνες της διαφοροποίησης, σε παράγωγα και μετρητά.

Οι συμμετοχές σε οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες κατηγορίες επενδυτικών κατηγοριών μπορεί να είναι μεταξύ 0% και 100% του

καθαρού ενεργητικού.

Οι ΟΣΕΚΑ που περιλαμβάνονται στα περιουσιακά στοιχεία του Υπό Κεφαλαίου (Sub – Fund) επιλέγονται αξιολογώντας τόσο τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου εκάστου ΟΣΕΚΑ όσο και το μέγεθος, τη ρευστότητα, τη στατιστική του αξιολόγηση και την αλληλεπίδραση με τα περιουσιακά στοιχεία των άλλων Υπό Κεφαλαίων (Sub-Fund's) που συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο.

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου επηρεάζει την απόδοση του.

Σύσταση: το παρόν Υπό-Κεφάλαιο (Sub-Fund) ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 3 ετών.

Συμμετοχές και Εξαγορές

Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση.

Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Καταχωρημένο Αντιπρόσωπο κάθε εργάσιμη ημέρα εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

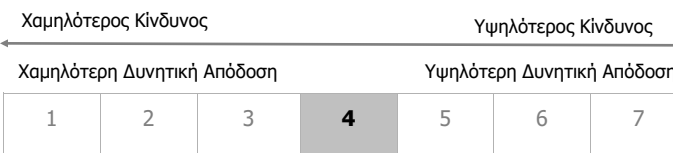
Εισόδημα

Εισόδημα που προκύπτει από την Κατηγορία Μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

Νόμισμα Αναφοράς

Το νόμισμα αναφοράς του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



Δήλωση Ευθύνης Κινδύνων

Ο δείκτης κινδύνου και απόδοσης απεικονίζει που ανήκει το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) σε σχέση με τον πιθανό του κίνδυνο και απόδοση. Υψηλότερη κατάταξη σημαίνει υψηλότερη δυνητική απόδοση αλλά και αυξημένη πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου. Ακόμα και εάν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) ανήκει στην χαμηλότερη κλίμακα, υπάρχει η πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου καθώς καμία επένδυση δεν είναι απαλλαγμένη από κίνδυνο απώλειας κεφαλαίου.

Ο δείκτης κινδύνου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας ιστορικές τιμές, οι οποίες δεν γίνεται να χρησιμοποιηθούν σαν πρόβλεψη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund). Δεν διασφαλίζεται ότι η κατηγορία κινδύνου παραμένει αμετάβλητη και στο μέλλον μπορεί να αλλάξει. Η συνολική περιγραφή των κινδύνων που επηρεάζουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) βρίσκονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Γιατί το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) τοποθετείται σε αυτή την κατηγορία;

Με βάση προκαταρκτικούς υπολογισμούς, το επίπεδο προφίλ κινδύνου και απόδοσης είναι 4. Αυτό σημαίνει ότι το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) υπόκειται σε χαμηλό επίπεδο κινδύνου, δεδομένου ότι εκτίθεται σε παράγοντες της αγοράς, όπως η παγκόσμια μακροοικονομική εξέλιξη, οι νομισματικές διακυμάνσεις, οι διακυμάνσεις των επιτοκίων, ο πληθωρισμός και οι αποδόσεις των εκδοτών κινητών αξιών.

Στον σύνθετο δείκτη κινδύνου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) δεν αντιπροσωπεύονται επαρκώς όλοι οι κίνδυνοι που μπορούν να επηρεάσουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund). Οι παρακάτω κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund):

Συναλλαγματικός Κίνδυνος: Παρατηρείται όταν το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) επενδύει σε αξίες διαφορετικού νομίσματος. Μία υποτίμηση του νομίσματος της επένδυσης σε σχέση με το νόμισμα αναφοράς του Υπό Κεφαλαίου (Sub-Fund) θα οδηγήσει σε μείωση της Αξίας του Ενεργητικού του Υπό Κεφαλαίου (Sub-Fund).

Κίνδυνος Επιτοκίου: το κατά πόσο μία κινητή αξία ή η αξία μίας επένδυσης μπορεί να επηρεαστούν από μεταβολές στα επιτόκια.

Κίνδυνος Παραγώνων: Η χρήση των παραγώνων έχει ως αποτέλεσμα μεγαλύτερη πιθανότητα απώλειας λόγω χρήσης μόχλευσης ή δανεισμού. Τα παράγωγα επιτρέπουν στους επενδυτές να κερδίσουν υψηλές αποδόσεις από μικρές αλλαγές στην τιμή των υποκείμενων αξιών. Παρόλα αυτά, οι επενδυτές μπορεί να χάσουν μεγάλα ποσά εάν η τιμή του υποκείμενου κινηθεί εναντίον τους σημαντικά.

Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου: Μπορεί να προκύψει όταν το Υπό Κεφάλαιο έχει επενδυτική έκθεση μέσω συμβολαίων με τρίτα μέρη.

Πιστωτικός Κίνδυνος: Η αδυναμία ενός εκδότη να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί να υποστεί απώλεια από λειτουργικό κίνδυνο που οφείλεται σε ανεπάρκεια ή αποτυχία των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, ανθρώπινου παράγοντα ή εξωγενών γεγονότων.

Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί επίσης να εκτεθεί σε κινδύνους εμπορευμάτων και ακινήτων.

Επιβαρύνσεις

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	4,00%
Επιβάρυνση εξόδου	0,00%
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας πριν από την επένδυσή σας	
Χρεώσεις που εισπράττονται κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	1,33%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή Απόδοσης	0%

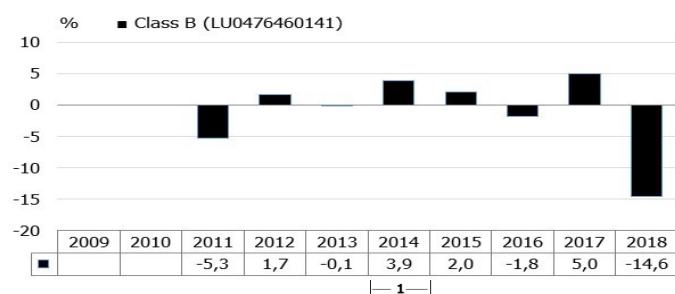
Οι επιβαρύνσεις που οι επενδυτές πληρώνουν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Υπό Κεφαλαίου (Sub-Fund) συμπεριλαμβανομένων των εξόδων προώθησης της διάθεσης και διανομής. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν την δυνητική απόδοση της επένδυσης.

Η αναγραφόμενη επιβάρυνση εισόδου αποτελεί το μέγιστο ποσοστό. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερο. Σε κάθε περίπτωση, για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο ή τον αντιπρόσωπό σας.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις βασίζονται σε έξοδα που αφορούν τους τελευταίους 12 μήνες που έληξαν την 31η Δεκεμβρίου 2018 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν κόστη που σχετίζονται με την αγορά και πώληση χρεογράφων, εκτός από χρεώσεις που βαρύνουν την επένδυση σε άλλα κεφάλαια. Η ετήσια έκθεση του κεφαλαίου περιλαμβάνει περισσότερες πληροφορίες για τον υπολογισμό των εξόδων.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις βρίσκονται στην ενότητα VIII. Πώληση, Αμοιβές Διαχείρισης, Νόμισμα Αναφοράς και Επιβαρύνσεις της Εταιρείας, του Ενημερωτικού Δελτίου του Κεφαλαίου (Fund), το οποίο είναι διαθέσιμο στην διεύθυνση www.nbgam.gr.

Παρελθούσες Αποδόσεις



1 Οι αποδόσεις του Υπό Κεφαλαίου (Sub-Fund) που εμφανίζονται στο διάγραμμα μέχρι και το έτος 2014 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις οι οποίες πλέον δεν ισχύουν λόγω αλλαγής ονομασίας.

Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν είναι αξιόπιστος δείκτης για τις μελλοντικές, η αξία της επένδυσης και το εισόδημα που προκύπτει από αυτή μπορεί να μειωθεί ή να αυξηθεί και οι επενδυτές ενδέχεται να μην πάρουν πίσω το ποσό που επένδυσαν.

Οι αποδόσεις που παρουσιάζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, εάν υπάρχουν.

Οι αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε ΕΥΡΩ.

Το συγκεκριμένο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) συστάθηκε στις 15/01/2010.

Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίου (Share Class) δημιουργήθηκε την 15/01/2010.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας

Ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Bank & Trust, 11, avenue Emile Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Επιπλέον Πληροφορίες

Αυτό το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" αναφέρεται στο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP.

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Funds) του NBG International Funds FCP, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση και το Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι διαθέσιμα δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα από την εταιρεία διαχείρισης και τον θεματοφύλακα και στην ιστοσελίδα: www.nbgam.gr.

Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο είναι διαθέσιμο δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε ηλεκτρονική μορφή στον δικτυακό τόπο της E-ΘΝΙΚΗΣ Asset Management ΑΕΔΑΚ: www.nbgam.gr.

Το έγγραφο αυτό είναι διαθέσιμο στην Αγγλική και Ελληνική γλώσσα δωρεάν για δυνητικούς επενδυτές και περιγράφει μια κατηγορία μεριδίων (share class) ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund). Το έγγραφο αυτό όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμες δωρεάν στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr.

Το NBG International Funds FCP είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Fund) τύπου "Umbrella" με πολλαπλά Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια (Sub-Funds)

και κατηγορίες μεριδίων. Το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του NBG International Funds FCP. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) του τύπου "Umbrella" διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών, όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο www.nbgam.lu. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

Φορολογική Νομοθεσία

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.

Δήλωση Ευθύνης

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG είναι εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων και υπόκειται στο δίκαιο του Λουξεμβούργου. Η εταιρεία ευθύνεται μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου για τον ΟΣΕΚΑ.

Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds FCP

Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds FCP δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο (fund) έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την ημερομηνία 08/02/2019.