

NBG Asset Management Luxembourg

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Υπό-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-Κεφάλαιο (Sub-Fund). Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

INCOME PLUS, υποκεφάλαιο των NBG International Funds Sicav

Κατηγορία Β (ISIN: LU0127230679)

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

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Επενδυτικός Σκοπός

Το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) στοχεύει να διατηρήσει το ενεργητικό, να διατηρήσει ένα υψηλό βαθμό ρευστότητας και να πετύχει την μέγιστη δυνατή απόδοση επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο Κυβερνητικών και Εταιρικών ομολόγων μικρής διάρκειας και σε άλλες επενδύσεις σε ευρώ.

Επενδυτική Πολιτική

Για να το επιτύχει αυτό, το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) θα επενδύει κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορεύσιμων αξιών μικρής διάρκειας και δευτερευόντως σε άλλες αξίες με νόμισμα αναφοράς το Ευρώ.

Επιπλέον, το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) ενδέχεται να χρησιμοποιεί Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης, warrants και δικαιώματα προαίρεσης με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του Χαρτοφυλακίου και για να παράσχει προστασία έναντι κινδύνων αγοράς και συναλλαγματικών κινδύνων.

Το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί επίσης να πραγματοποιήσει συναλλαγές δανεισμού τίτλων, συμφωνιών επαναγοράς, και συναλλαγές επί επιτοκίων.

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου

του Υπό Κεφαλαίου δεν 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 2 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 Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος

Χαμηλότερη Δυνητική Απόδοση

Υψηλότερη Δυνητική Απόδοση

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

Δήλωση Ευθύνης Κινδύνων

Ο δείκτης κινδύνου και απόδοσης απεικονίζει που ανήκει το Υπό 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 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 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 Κεφάλαιο (Sub-Fund) βρίσκεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

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

Το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund) τοποθετείται στην κατηγορία 2, η οποία συνάδει με το προφίλ κινδύνου των επενδύσεων σταθερού εισοδήματος.

Δεν αντιπροσωπεύονται επαρκώς όλοι οι κίνδυνοι του Υπό Κεφαλαίου (Sub-Fund) στο σύνθετο Δείκτη Κινδύνου. Οι παρα-

κάτω κίνδυνοι μπορεί να επηρεάσουν το Υπό Κεφάλαιο (Sub-Fund):

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

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

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

Κίνδυνος Παραγώγων: Η χρήση των παραγώγων 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.

Λειτουργικός Κίνδυνος: Κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες το Υπό 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.

Επιβαρύνσεις

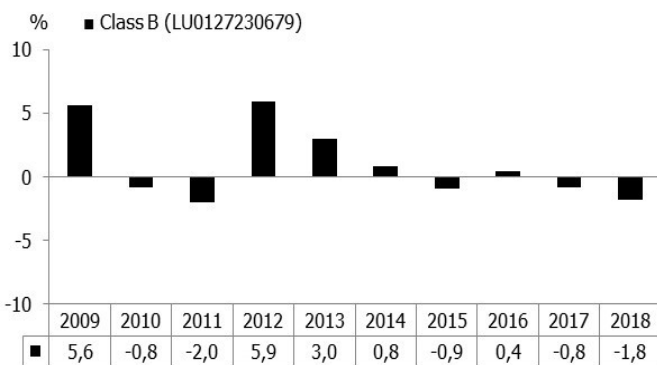
Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	4%
Επιβάρυνση εξόδου	0%
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από το κεφάλαιό σας πριν από την επένδυσή σας	
Χρεώσεις που εισπράττονται κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	1,14%
Ειδικές περιπτώσεις 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 επένδυσής σας.

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 επένδυσή 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



Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν είναι αξιόπιστος δείκτης για τις μελλοντικές, η αξία της επένδυσής σας 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 Κεφάλαιο (Sub-Fund) δημιουργήθηκε την 14/09/2001.

Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίου (Share Class) δημιουργήθηκε την 16/10/2001.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας

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

Επιπλέον Πληροφορίες

Αυτό το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" αναφέρεται στο Υπό 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 Κεφαλαίου NBG International Funds Sicav.

Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό κεφάλαιο (sub-fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Κεφαλαίων (sub-funds) του NBG International Funds Sicav, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση και το Ενημερωτικό Δελτίο του 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 ΕΘΝΙΚΗΣ 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 υποκεφαλαίου (sub-fund) του Κεφαλαίου (fund). Το έγγραφο αυτό όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμες δωρεάν στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr.

Το NBG International Funds SICAV είναι ένα Κεφάλαιο (Fund) τύπου "Umbrella" με πολλαπλά Υπό Κεφάλαια (sub-funds) και κατηγορίες μεριδίων. Το έγγραφο "Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές" περιγράφει μια κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Κεφαλαίου (sub-fund)

του NBG International Funds SICAV. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Κεφαλαίου (sub-fund) του τύπου "Umbrella" διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υπό 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 Sicav

Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds SICAV δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό 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 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.