

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές επενδυτικές πληροφορίες για το αμοιβαίο κεφάλαιο Ευρωπαϊκών Ομολόγων. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες παρέχονται βάσει του νόμου 4099/2012, με στόχο την κατανόηση της φύσης και τους κινδύνους από την επένδυση του στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο κεφάλαιο (ΟΣΕΚΑ).

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Άδεια λειτουργίας 20/435/15-07-2003/Ε.Ε. της Ε.Κ. (Φ.Ε.Κ.1089/Β/05-08-2003). Εταιρείες διαχείρισης: ΑΛΦΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Επενδυτικός Σκοπός και επενδυτική πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία αξίας για τους μεριδιούχους, με απώτερο την υψηλότερη δυνατή απόδοση, με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς κυρίως σε μακροχρόνιους ομολογιακούς τίτλους Ευρωπαϊκών κρατών και δευτερευόντως σε βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους.

Επενδύει κυρίως σε ομολογίες σε ευρώ που εκδίδονται από χώρες κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και άλλων υπερεθνικών οντοτήτων Ευρωζώνης. Οι επενδύσεις αυτές καλύπτουν κατ'ελάχιστον ποσοστό εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή/και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 2 του Ν.3606/2007, ως αυτός ισχύει. Επιτρέπεται δε να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις :

i) Το Α/Κ έχει επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν σε τουλάχιστον έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του, και ii) τα κράτη και οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί (στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη- μέλη) που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται το Α/Κ να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του, είναι τα ακόλουθα: Ελλάδα και τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης εν γένει, European Investment Bank (E.I.B), International Monetary Fund (I.M.F.), European Financial Stability Facility (E.F.S.F). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του σε χώρα της Ε.Ε : Ελλάδα.

Ο επενδυτικός Δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι 70% Merrill Lynch European Government Bonds (**EG00**) και 30% Merrill Lynch Greek Government Bonds (**G0GR**). Διευκρινίζεται ότι η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν εξαρτάται ούτε συνδέεται με τον δείκτη αναφοράς ο οποίος χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης. Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Οι συναλλαγές επί του χαρτοφυλακίου επιβαρύνονται με έξοδα και προμήθειες που δεν επηρεάζουν σημαντικά την απόδοσή του. Τα μερίδια μπορούν να αποκτηθούν ή να εξαγοραστούν κάθε εργάσιμη ημέρα στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου την ημέρα της υποβολής αιτήσεως. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται σε μετρητά εντός πέντε εργάσιμων ημερών.

Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τρία έτη.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



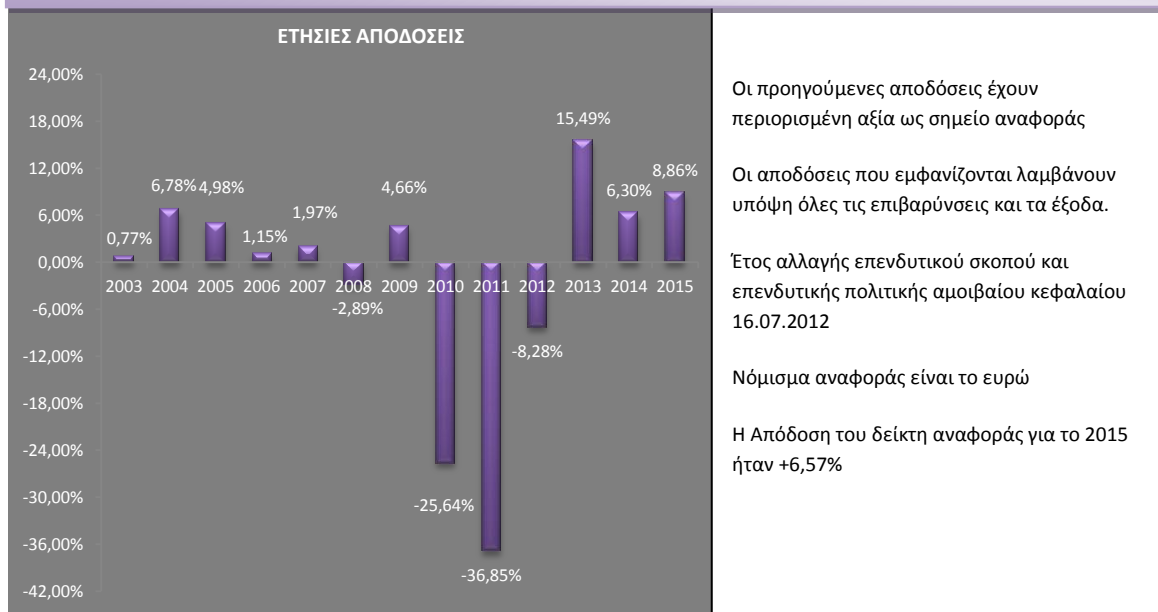
- Τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για να κατηγοριοποιηθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοσή του.
- Η κατηγοριοποίησή του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένη ότι θα παραμείνει η ίδια και μπορεί να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ταξινομήθηκε στην κατηγορία αυτή λόγω της διακύμανσης των αποδόσεων των αντίστοιχων αμοιβαίων κεφαλαίων της κατηγορίας αυτής, των παρελθόντων 5 ετών.
- Οι κάτωτι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαδώς με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δεν λαμβάνονται υπόψη πλήρως από το δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος (ο κίνδυνος αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη κινητών αξιών), κίνδυνος ρευστότητας(αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων ενεργητικού λόγω μεγάλων εξαγορών), λειτουργικός κίνδυνος(ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών, συστημάτων), κίνδυνος κράτους(θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους επένδυσης του ενεργητικού), κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου(αθέτηση υποχρεώσεων στην οριστικοποίηση/εκκαθάριση συναλλαγής), 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 κα

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την **20/07/2016**

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση		Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.
Προμήθεια διαθέσεως	0%	
Προμήθεια εξαγοράς	0%	
<i>Πρόκειται για τα ανώτατα με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας</i>		
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την Διάρκεια ενός έτους		Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2015 πλην του φόρου ενεργητικού που έχει αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με νέο φορολογικό καθεστώς δυνάμει του Ν. 4389/2016. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,28%	
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων		Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που επιβαρύνεται ο επενδυτής καλύπτουν όλα τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τα έξοδα προώθησης, διαθέσεως και διανομής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αμοιβή θεματοφυλακής, προμήθεια διαχείρισης εκτός από την αμοιβή απόδοσης.
Αμοιβή αποδόσεως	Έως 0,23% (10% το χρόνο επί της τυχόν θετικής διαφοράς της απόδοσης της τιμής του μεριδίου και της απόδοσης του δείκτη αναφοράς)	
		Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα ενημερωτικό δελτίο (προμήθειες- έξοδα – αμοιβές) στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr

Παρελθούσες Αποδόσεις



Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα Α.Ε.
- Πληροφορίες για το ενημερωτικό δελτίο, τον Κανονισμό, τελευταίες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθώς και καθαρή αξία ενεργητικού, είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.