Το έγγραφο αυτό περιέχει **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ** του ΟΣΕΚΑ* (Αμοιβαίο Κεφάλαιο) Attica Ομολογιών Εσωτερικού. 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 ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

ΕΝΤΥΠΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ – KEY INVESTOR INFORMATION DOCUMENT (KIID)

ATTICA ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Εταιρία Διαχείρισης είναι η
Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.
Μέλος του Ομίλου της Attica Bank

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- Ο ΟΣΕΚΑ στοχεύει στην επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης κυρίως από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του σε μακροχρόνιους τίτλους σταθερού ή/και μεταβλητού εισοδήματος διαφόρων Ελλήνων κυρίως εκδοτών και δευτερευόντως από εισόδημα μέσω εισπράξεως τοκομεριδίων.
- Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού σε ομόλογα και μέχρι ποσοστό 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές.
- Το χαρτοφυλάκιο του ΟΣΕΚΑ είναι προσανατολισμένο κυρίως σε ελληνικά κρατικά ομόλογα και ομολογίες ελληνικών εταιριών και επιλεκτικά σε ομόλογα ξένων αγορών. Επιτρέπεται να επενδύει σε ομόλογα των χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των αναδυόμενων ευρωπαϊκών αγορών.
- Ο ΟΣΕΚΑ έχει ως δείκτη αναφοράς (benchmark) της απόδοσης του, τον Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index.
- Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του ΟΣΕΚΑ επανεπενδύονται.
- Η διαχείριση των ομολογιακών αξιών του ΟΣΕΚΑ θα είναι ενεργή, με προτίμηση στους τίτλους εκείνους που βάσει αναλύσεων των θεμελιωδών τους στοιχείων και των μακροοικονομικών δεδομένων υπόσχονται υψηλότερη δυνατή απόδοση με τον χαμηλότερο δυνατό κίνδυνο.
- Ο ΟΣΕΚΑ δύναται να χρησιμοποιεί παράγωγα προϊόντα, αποβλέποντας τόσο σε αντιστάθμιση μέρους του επενδυτικού κινδύνου που περιλαμβάνεται στο χαρτοφυλάκιο, όσο και στην αποτελεσματικότερη διαχείρισή του. Ωστόσο η χρήση παραγώγων προϊόντων ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοση του ΟΣΕΚΑ.
- Βασικό νόμισμα του ΟΣΕΚΑ είναι το Ευρώ.
- Μπορείτε να αγοράζετε και να πουλάτε τα μερίδιά σας καθημερινά.
- Η ελάχιστη αρχική επένδυση για τον ΟΣΕΚΑ είναι 500 Ευρώ ή το ισότιμο σε άλλη νομισματική μονάδα.
- Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι 3 έτη.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος ⟷ Υψηλότερος κίνδυνος

Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση ⟷ Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση

1	2	3	4	5	6	**7**

- Ο δείκτης βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα και αυτά ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του ΟΣΕΚΑ.
- Η κατηγορία κινδύνου που παρουσιάζεται δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να αλλάξει στο μέλλον.
- Η χαμηλότερη κατηγορία δεν ισοδυναμεί με μηδενικό κίνδυνο.
- Ο ΟΣΕΚΑ έχει αξιολόγηση **7**, λόγω της φύσης των επενδύσεών του, οι οποίες περιλαμβάνουν τους ακόλουθους κινδύνους. Αυτοί οι παράγοντες μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην αξία των επενδύσεων ή να εκθέσουν τον ΟΣΕΚΑ σε απώλειες.
    - Ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος έγκειται στην διακύμανση των τιμών των ομολόγων σχετιζόμενος με την πορεία των επιτοκίων, των μακροοικονομικών μεγεθών καθώς και από τον πιστωτικό κίνδυνο των εκδοτών των ομολόγων.
- Οι κίνδυνοι που δεν αποτυπώνονται με ακρίβεια από το δείκτη κινδύνου περιλαμβάνουν:

<u>- *Πιστωτικός κίνδυνος*</u>: Είναι ο κίνδυνος της αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων εκ μέρους ενός εκδότη ομολόγου, στις οποίες έχει επενδύσει ο ΟΣΕΚΑ. Αναφέρεται δηλ. στο ενδεχόμενο χρεοκοπίας του εκδότη του ομολόγου με αντίστοιχη απώλεια μέρους ή συνόλου του επενδυμένου κεφαλαίου. Το κριτήριο της εταιρίας για την επιλογή χρεογράφων και κυρίως ομολόγων εσωτερικού και εξωτερικού είναι κυρίως η πιστοληπτική τους διαβάθμιση από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης S&P, Moody's και Fitch και δευτερευόντως η αποδοχή τους από τις Κεντρικές Τράπεζες ως ενέχυρα για την παροχή ρευστότητας.
<u>- *Λειτουργικός κίνδυνος*</u>: Είναι ο κίνδυνος που απορρέει από την απώλεια στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, λόγω πράξεων ή παραλείψεων του θεματοφύλακα ή ακόμα λόγω απάτης σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επί μέρους στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, καταστεί αφερέγγυος.
<u>- *Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου*</u>: Η αφερεγγυότητα οποιουδήποτε ιδρύματος το οποίο λειτουργεί ως αντισυμβαλλόμενος σε παράγωγα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, μπορεί να εκθέσει τον ΟΣΕΚΑ σε οικονομικές απώλειες.
<u>- *Κίνδυνος ρευστότητας*</u>: χαμηλότερη ρευστότητα σημαίνει ότι υπάρχουν ανεπαρκείς αγοραστές ή πωλητές ώστε να μπορεί ο ΟΣΕΚΑ να πωλεί ή να αγοράζει έγκαιρα στοιχεία του ενεργητικού.
<u>- *Κίνδυνος από τη χρήση παραγώγων*</u>: είναι ο κίνδυνος του επηρεασμού της αποτίμησης του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, που απορρέει κυρίως από την χρήση παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Για περισσότερες πληροφορίες ως προς τους κινδύνους, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο του ΟΣΕΚΑ το οποίο θα είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

*ΟΣΕΚΑ:
Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων επί Κινητών Αξιών

Το έγγραφο αυτό περιέχει **ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ** του ΟΣΕΚΑ* (Αμοιβαίο Κεφάλαιο) Attica Ομολογιών Εσωτερικού. 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 ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

Επιβαρύνσεις

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

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών, βάσει τιμολογιακής πολιτικής της εταιρίας.

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 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει τον ΟΣΕΚΑ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	1,5%
Προμήθεια εξαγοράς	0,8%
Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση (διάθεση), είτε και κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,80%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	0%

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, στο ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr

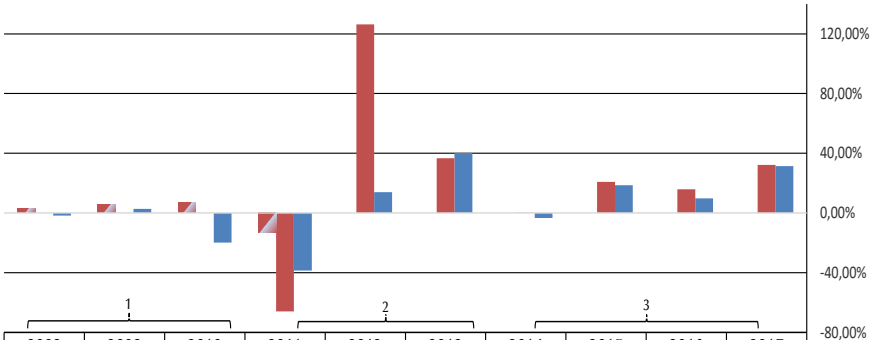
Παρελθούσες Αποδόσεις

Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν εγγύηση για τις μελλοντικές.

- Το διάγραμμα δείχνει τις ετήσιες αποδόσεις του ΟΣΕΚΑ σε ΕΥΡΩ για κάθε πλήρες ημερολογιακό έτος κατά την διάρκεια της περιόδου που παρουσιάζεται στο διάγραμμα.
- Εκφράζεται ως ποσοστιαία μεταβολή της καθαρής αξίας ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ στο τέλους κάθε έτους.
- Ο ΟΣΕΚΑ άρχισε να λειτουργεί το 1996.
- Οι αποδόσεις εμφανίζονται μετά την αφαίρεση των τρεχουσών επιβαρύνσεων.

Ο υπολογισμός δεν περιλαμβάνει καμία χρέωση εισόδου/εξόδου.

Ιστορικές αποδόσεις μεχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ATTICA Ομολογιών Εσωτ.	-1,7%	2,7%	-19,8%	-38,6%	13,9%	40,23%	-3,38%	18,62%	9,84%	31,33%
Δείκτης Αναφοράς*				-66,0%	126,3%	36,72%	0,14%	20,84%	15,88%	32,13%
Παλαιός Δείκτης Αναφοράς	3,2%	5,9%	7,1%	-13,0%						

1. Παλαιός δείκτης αναφοράς: Το τρέχον 3ετές Ο.Ε.Δ.
2. Δείκτης Αναφοράς: Από 01/01/2011 έως 30/03/12 EFFAS Total Return 3-5 years Greece και αναπροσαρμογή λόγω PSI σε Bloomberg/EFFAS Govt Greece 10+YR TR έως 31/12/2013.
3. Δείκτης Αναφοράς: Από 01/01/2014 έως 30/11/17 Bloomberg Greece Sovereign Bond Index.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του Α/Κ είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
- Περισσότερες πληροφορίες για τον ΟΣΕΚΑ μπορούν να ληφθούν από το ενημερωτικό δελτίο και τις πιο πρόσφατες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις της Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ. Τα έγγραφα αυτά διατίθενται δωρεάν στα Ελληνικά.
- Τα έγγραφα αυτά, καθώς και άλλες πληροφορίες, όπως οι τιμές μεριδίων, είναι διαθέσιμα στο διαδικτυακό τόπο της Attica Wealth Management στο www.atticawealth.gr ή τηλεφωνώντας στην Εξυπηρέτηση Μεριδιούχων στο +302103396860 και σε όλα τα καταστήματα της Attica Bank.
- Επισημαίνεται στους επενδυτές ότι η φορολογική νομοθεσία που ισχύει για τον ΟΣΕΚΑ μπορεί να επιδράσει επί της προσωπικής φορολογικής θέσης της επένδυσής σας στον ΟΣΕΚΑ.
- Η Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου.
- Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών είναι διαθέσιμες μέσω της ιστοσελίδας www.atticawealth.gr και μπορεί να διατεθεί, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση, αντίγραφο σε έντυπη μορφή.

Ο ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Η Attica Wealth Management έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 16η Φεβρουαρίου 2018.