

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο προϊόν που συνδέεται με επενδύσεις. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

NN Ελληνικών Ομολόγων

ISIN: GRF000296001

Παραγωγός του προϊόντος: NN ΑΕΔΑΚ - www.nnhellas.gr/nn-aedak

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 210 8787000

Η NN ΑΕΔΑΚ, εταιρία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα, υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και στον έλεγχο της σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Α/Κ NN Ελληνικών Ομολόγων έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 29/12/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)

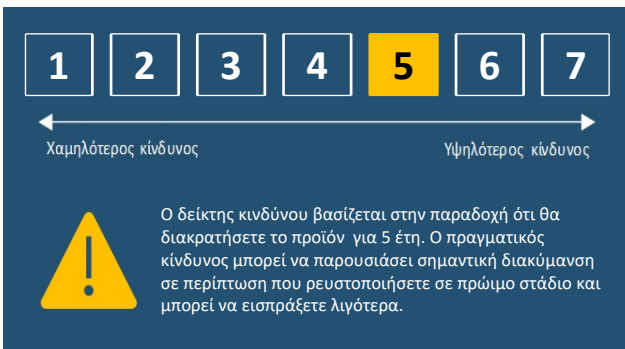
Διάρκεια: Ο ΟΣΕΚΑ συστάθηκε με αόριστη διάρκεια ζωής

Στόχος: Στόχος του Α/Κ είναι η επίτευξη εισοδήματος από τόκους και η πραγματοποίηση υπεραξιών επενδύοντας κυρίως σε ομόλογα και εξομοιούμενους με αυτά χρεωστικούς τίτλους που εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο και εταιρίες με καταστατική έδρα την Ελλάδα, με νόμισμα αναφοράς κυρίως το ευρώ. Οι επενδύσεις αθροιστικά σε Κρατικά και Εταιρικά ομόλογα με τα ανωτέρω χαρακτηριστικά θα υπερβαίνουν το 65% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δευτερευόντως, το Α/Κ δύναται να επενδύει σε Κρατικά και Εταιρικά Ομόλογα εκδοτών εκτός Ελλάδας και έως 10% σε μετοχές. Τα κέρδη κεφαλαίου και οι πρόσδοι του Α/Κ επανεπενδύονται. Το Α/Κ δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποσκοπεί στην καλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των χρηματικών διαθεσίμων, μέσω επενδύσεων σε προθεσμιακές καταθέσεις και λοιπών συναφών μέσων της χρηματαγοράς. Στο Α/Κ ασκείται ενεργητική διαχείριση.

Τύπος Ιδιώτη Επενδυτή που απευθύνεται: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών, που προσδοκούν εισόδημα από ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως ελληνικών ομολόγων. Ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος συνίσταται στην διακύμανση των τιμών των ομολόγων ως συνάρτηση της πορείας των επιτοκίων και του πιστωτικού κινδύνου των εκδοτών.

Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Δείκτης Κινδύνου

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει το Α/Κ ως 5 από 7 το οποίο αξιολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές αποδόσεις σε επίπεδο μεσαίο-υψηλό ενώ οι κακές συνθήκες της αγοράς κατά πάσα πιθανότητα θα έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά του Α/Κ να σας πληρώσει. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία κεφαλαίου, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαδώς με το Α/Κ και οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη κινδύνου είναι οι ακόλουθοι:

Κίνδυνος ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα ή να υπάρξουν ασυνήθιστα μεγάλες, μη προβλέψιμες εξαγορές από το Α/Κ. Τα ελληνικά ομόλογα έχουν μικρότερη ρευστότητα από τα υπόλοιπα ομόλογα κρατών της ευρωζώνης.

Λειτουργικός κίνδυνος, στον οποίο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι κίνδυνοι σχετικά με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού, την ορθή εκτέλεση και εκκαθάριση συναλλαγών του Α/Κ.

Κίνδυνος συγκέντρωσης, ο οποίος σχετίζεται με την έκθεση του μεγαλύτερου μέρους του πιστωτικού κινδύνου σε έναν εκδότη.

Κίνδυνος πληθωρισμού, ο οποίος σχετίζεται με την μείωση της απόδοσης του Α/Κ σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του δείκτη τιμών καταναλωτή.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;
Σενάρια Επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι συνθήκες στις αγορές θα μπορούσαν να διαμορφωθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη
Παράδειγμα Επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια Επιδόσεων		1 έτος	5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	4.110€	4.530€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-58,9 %	-14,6 %
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	6.090€	8.960€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-39,1 %	-2,2 %
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.770€	18.430€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	7,7 %	13,0 %
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	15.990€	32.890€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	59,9 %	26,9 %

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το σύνολο του κόστους του προϊόντος και περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να χάσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Ιούνιος 2014 - Ιούνιος 2015 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούλιος 2021 - Δεκέμβριος 2023 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Αύγουστος 2019 - Αύγουστος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούλιος 2014 - Ιούλιος 2019 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Ιούνιος 2015 - Ιούνιος 2016 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούνιος 2015 - Ιούνιος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει αν η NN ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ είναι ανεξάρτητα από τα αντίστοιχα της διαχειρίστριας εταιρείας / παραγωγού του PRIIP και επομένως είναι απίθανο να υποστείτε απώλειες κεφαλαίου εξαιτίας χρεωκοπίας ή απόφασης για τερματισμό δραστηριότητας ή/και ανάκληση άδειας λειτουργίας της διαχειρίστριας εταιρείας. Σε αυτή την περίπτωση και με βάση το Εθνικό Δίκαιο θα προηγηθεί η μετάθεση της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ σε έτερη διαχειρίστρια εταιρία, εκτός αν η Γενική Συνέλευση των Μεριδιούχων αποφασίσει τη λύση και διανομή του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, σε σχέση με τον Θεματοφύλακα που διακρατεί τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΣΕΚΑ, υπάρχει θεωρητικός κίνδυνος να απωλεσθεί μέρος ή το σύνολο των στοιχείων αυτών. Ο Θεματοφύλακας είναι υπεύθυνος για τέτοιου είδους απώλειες, εκτός εάν μπορεί να αποδείξει ότι η απώλεια οφείλεται σε εξαιρετικό εξωτερικό γεγονός που δεν μπορούσε να προβλεφθεί. Ο Θεματοφύλακας υποχρεούται εκ του νόμου στον διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων των πελατών του από τα περιουσιακά στοιχεία του ίδιου και τρίτων, ενώ ευθύνεται έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του για οποιοδήποτε άλλες ζημιές υποστούν, ως αποτέλεσμα της εκ προθέσεως ή εξ αμελείας μη ορθής εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που υπέχει σύμφωνα με τον ν. 4099/2012.

Ποιο είναι το κόστος;
Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων εξόδων. Αυτά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ βασίζονται σε ένα ενδεικτικό ποσό επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

- Επενδύονται 10.000 EUR

Επένδυση EUR 10 000 Σενάρια	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	261€	1.338€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,6 %	2,2 %

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 15,2% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 13,0% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Ποιο είναι το κόστος;
Σύνθεση του κόστους:
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση

Κόστος εισόδου	0,40 % του ποσού προς επένδυση είναι το υψηλότερο ποσοστό που θα επιβαρυνθείτε για την συμμετοχή σας στον ΟΣΕΚΑ και στο οποίο ενσωματώνεται η αμοιβή διανομής	0,40 %
Κόστος αποχώρησης	0,0% θα επιβαρυνθεί το πληρωτέο ποσό από εξαγορά Τίτλου, εάν αυτή πραγματοποιηθεί μετά από 1 έτος από τη συμμετοχή στον Τίτλο. 0,5% θα επιβαρυνθεί το πληρωτέο ποσό από εξαγορά Τίτλου, εάν αυτή πραγματοποιηθεί σε χρονικό διάστημα μικρότερο από 1 έτος από τη συμμετοχή στον Τίτλο.	0,50 %

Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση

Κόστος συναλλαγών	Ο αντίκτυπος του κόστους σε ετήσια βάση για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0,11 %
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,62 % σε ετήσια βάση επιβαρύνεται η αξία της επένδυσής σας, για Αμοιβές Διαχείρισης και Θεματοφυλακής καθώς και για έξοδα που σχετίζονται με τον έλεγχο των ΟΣΕΚΑ από εξωτερικού ελεγκτές, υποχρεωτικής από τη νομοθεσία πληροφόρησης των επενδυτών, φόρο ενεργητικού και τις συνδρομές προς τον Επόπτη. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	1,62 %

Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβές υπεραπόδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές υπεραπόδοσης.	0,00 %
-----------------------------	------------------------------------	--------

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης;
Συνιστώμενη Περίδος Διακράτησης: 5 έτη

Λαμβάνοντας υπόψη την φύση των υποκείμενων επενδύσεων (διακυμάνσεις) και τον στόχο του ΟΣΕΚΑ για διατηρήσιμη ανάπτυξη του κεφαλαίου των επενδυτών, μέσω εισοδήματος και υπεραξιών οι επενδύσεις πρέπει να έχουν μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα. Στην περίπτωση εξαγοράς Τίτλου με χρονική διάρκεια επένδυσης μικρότερη του έτους, τότε επιβάλλεται προμήθεια εξαγοράς 0,5%.

Η εξαγορά των μεριδίων του α/κ είναι υποχρεωτική όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος, με γραπτή αίτηση που υποβάλλει στην εταιρία διαχείρισης, κατά την διάρκεια εργάσιμης ημέρας στην Ελλάδα. Η τρέχουσα αξία των μεριδίων που εξαγοράζονται καταβάλλεται σε λογαριασμό τραπεζής της ημεδαπής, από δύο (2) έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Αν έχετε κάποια καταγγελία για το προϊόν ή τη συμπεριφορά της εταιρείας διαχειριστή ή το σύμβουλο για το προϊόν ή την πώληση αυτού, μπορείτε να την υποβάλλετε μέσω ταχυδρομείου ή ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Οι καταγγελίες μπορούν να υποβληθούν:

MFC_sales@nnhellas.gr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.nnhellas.gr/nn-aedak για τα τελευταία 10 έτη.

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.nnhellas.gr/nn-aedak

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ΟΣΕΚΑ και τις προηγούμενες αποδόσεις του, αντίγραφο του ενημερωτικού του δελτίου, του κανονισμού του, της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσής του, του ημερήσιου δελτίου τιμών που περιλαμβάνει την καθαρή αξία του ενεργητικού του, την καθαρή τιμή, την τιμή διάθεσης και την τιμή εξαγοράς ανά κατηγορία μεριδίων του ΟΣΕΚΑ, είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της NN ΑΕΔΑΚ, www.nnhellas.gr/nn-aedak. Οι ανωτέρω πληροφορίες και στοιχεία διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα.