

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	2.490€	2.610€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-75,1 %	-23,5 %
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.190€	8.300€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-18,1 %	-3,7 %
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.140€	11.010€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	1,4 %	1,9 %
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	13.090€	13.500€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	30,9 %	6,2 %

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 Σεπτέμβριος 2021 - Σεπτέμβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Μάρτιος 2015 - Μάρτιος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Ιούνιος 2017 - Ιούνιος 2018 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Φεβρουάριος 2017 - Φεβρουάριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Μάρτιος 2020 - Μάρτιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούνιος 2016 - Ιούνιος 2021 (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	540€	1.886€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,4 %	3,9 %

(*) 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 5,9% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,9% μετά την αφαίρεση του κόστους.

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

Κόστος εισόδου	1,50 % του ποσού προς επένδυση είναι το υψηλότερο ποσοστό που θα επιβαρυνθείτε για την συμμετοχή σας στον ΟΣΕΚΑ και στο οποίο ενσωματώνεται η αμοιβή διανομής	1,50 %
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.	0,37 %
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,11 % 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, τις συνδρομές προς τον Επόπτη και την έμεση μεσοσταθμική επιβάρυνση των υποκείμενων επενδύσεων σε άλλους ΟΣΕΚΑ. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	3,11 %

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 υπεραξιών, οι επενδύσεις πρέπει να έχουν μακροπρόθεσμο 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 τραπέζης 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.

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.