

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που σχετίζονται με το προϊόν, για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του προϊόντος αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Κατηγορία Μεριδίων: USD
Όνομασία προϊόντος: Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF, Υπο-Αμοιβαίο του Alpha (LUX) Global Funds (εφεξής «Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)
ISIN: LU1544317214
Παραγωγός PRIIP: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., (εφεξής η «Εταιρεία») μέλος του Ομίλου Alpha Bank
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Λουξεμβούργου (CSSF)

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την αρμόδια αρχή Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Η Εταιρεία έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας. Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μπορείτε να καλέσετε στο +30 210 3266505 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 19/02/2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποτελεί μέρος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Alpha (LUX) Global Funds (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο») το οποίο είναι οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες («ΟΣΕΚΑ») που έχει συσταθεί υπό τη μορφή αμοιβαίου κεφαλαίου («fonds commun de placement») τύπου «umbrella fund» σύμφωνα με το Τμήμα Ι του Νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 περί Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων.

Διάρκεια

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας και λύεται κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 14 του Ενημερωτικού Δελτίου του.

Στόχοι

Στόχος του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επιτύχει μεσομακροπρόθεσμη κεφαλαιακή ανάπτυξη παρέχοντας ευκαιρίες για μετριοπαθείς, ισορροπημένες επενδύσεις σε διάφορα στοιχεία ενεργητικού, όπως μετοχικούς τίτλους, ομολογίες, ακίνητα, αγαθά και μετρητά. Επενδύει κυρίως σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και/ή άλλων ΟΣΕ, όπως σε μερίδια διαπραγματευσίμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF), τα οποία επενδύουν κυρίως σε α) μετοχικούς τίτλους και σχετικά παράγωγα β) μεταβιβάσιμους χρεωστικούς τίτλους και σχετικά παράγωγα γ) αγαθά, μέσω κατάλληλων χρηματοοικονομικών μέσων και παραγώγων δ) τραπεζικές καταθέσεις και/ή μέσα χρηματαγοράς. Περαιτέρω, στο πλαίσιο της επενδυτικής του στρατηγικής, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει συγκεκριμένα κριτήρια περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (εφεξής, ESG) για να καθορίσει ένα κατάλληλο φάσμα υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων με κορυφαίες αξιολογήσεις ESG και για να προσανατολίσει το χαρτοφυλάκιο υπέρ όσων εμφανίζουν υψηλές επιδόσεις βιωσιμότητας. Αυτό υλοποιείται κυρίως με τη συνδυασμένη εφαρμογή αποκλεισμού (negative screening/exclusion) σε επίπεδο «διαχειριστή υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου» και «υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου» και θετικής επιλογής (positive screening/best-in-class MSCI ESG Fund rating) σε επίπεδο «υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου». Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά και ως προϊόν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 του Κανονισμού του (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αιεφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («Κανονισμός SFDR»). Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε ποσοστό έως και 100% σε μερίδια ΟΣΕΚΑ και άλλων ΟΣΕ εντός των ορίων που επιβάλλονται από τους επενδυτικούς περιορισμούς. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί εισηγμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για αντισταθμιστικούς σκοπούς προκειμένου να περιορίσει τις επιπτώσεις των κινήσεων της αγοράς, τους πιστωτικούς κινδύνους, τις συναλλαγματικές διακυμάνσεις, τους κινδύνους επιτοκίων και για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου.

Δείκτης Αναφοράς: 50% MSCI All Country World Price Return USD Index, 40% Bloomberg Euro Aggregate Bond Total Return Index, 10% Barclays Benchmark Overnight EUR Cash Index. Η διαχείριση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική και δεν έχει σκοπό να αναπαράγει πιστά τον Δείκτη Αναφοράς. Συνεπώς, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου και η απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τη σύνθεση και την απόδοση του δείκτη αναφοράς του. Η απόδοση του δείκτη αναφοράς υπολογίζεται στο νόμισμα αναφοράς της κάθε σειράς μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επομένως, όταν το νόμισμα του δείκτη αναφοράς είναι διαφορετικό από το νόμισμα αναφοράς της σειράς μεριδίων, η απόδοσή του μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς της εν λόγω σειράς μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στην επενδυτική στρατηγική του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν εφαρμόζεται σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς του ή άλλον καθορισμένο δείκτη, δείκτη βιωσιμότητας ή συμβατικό δείκτη.

Μερίσματα του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι κατ' αρχήν μη διανεμητικά.

Νόμισμα αναφοράς του Υπο-Αμοιβαίου κεφαλαίου: EUR.

Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή την εξαγορά των μεριδίων του σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Λουξεμβούργου).

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF» συνδέεται ουσιαστικά με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στην αγοραία αξία του χαρτοφυλακίου του, λόγω των μεταβολών της αγοράς. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία των κεφαλαίων στα οποία αυτό επενδύει. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στο συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και επηρεάζει την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού του που διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα αναφοράς του. Τέλος, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον κίνδυνο της ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει, εάν μία θέση του χαρτοφυλακίου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν είναι εφικτό να ρευστοποιηθεί με περιορισμένο κόστος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τις υποχρεώσεις ικανοποίησης αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων. Επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρουσιάζονται στην επόμενη ενότητα "Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;".

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Απευθύνεται σε επενδυτές με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, τουλάχιστον τετραετίας (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης) και με μεσαίου έως υψηλού κινδύνου επενδυτικό προφίλ που αναζητούν κέρδη συμμετέχοντας σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: CACEIS Investor Services Bank S.A.

- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια, παρέχονται δωρεάν και είναι διαθέσιμα στην ελληνική και αγγλική γλώσσα, μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr ή μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank.
- Άλλες πρακτικές πληροφορίες για το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο καθώς και οι πιο πρόσφατες τιμές μεριδίων μπορούν να αντληθούν μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr.
- Το παρόν έγγραφο περιγράφει ένα τμήμα (Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Ενημερωτικό Δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαχωρίζονται από το νόμο, που σημαίνει ότι οι υποχρεώσεις ενός Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να μην επηρεάζουν άλλο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Μπορείτε να ανταλλάξετε μερίδια του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου με μερίδια άλλων Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Εταιρείας σύμφωνα με το Ενημερωτικό Δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 4 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά τόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

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. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 3, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία-χαμηλή». Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαία-χαμηλή» την πιθανότητα ζημιών από τις μελλοντικές επιδόσεις του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, νομίμως εκπροσωπούμενου, να σας πληρώσει μέσω του Θεματοφύλακά του. **Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα λαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.** Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι ο πιστωτικός κίνδυνος (ο κίνδυνος ένας εκδότης κινητών αξιών να αθετήσει τις υποχρεώσεις του για την καταβολή τόκων και την αποπληρωμή κεφαλαίου), ο κίνδυνος ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει, εάν μία θέση του χαρτοφυλακίου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν είναι εφικτό να ρευστοποιηθεί με περιορισμένο κόστος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου με τις υποχρεώσεις ικανοποίησης αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων, ο λειτουργικός κίνδυνος, δηλαδή ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο που ενδέχεται να προκύψουν από ανθρώπινα λάθη ή παραλείψεις, διαδικαστικά σφάλματα, αστοχίες του συστήματος ή εξωτερικά γεγονότα, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ο κίνδυνος βιωσιμότητας, γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία των υποκείμενων επενδύσεων του ΟΣΕΚΑ. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο 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, η μέση και η βέλτιστη απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	4 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 έτη
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 USD		
Σενάρια			

Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	5.110 \$	5.220 \$
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-48,9%	-15,0%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.270 \$	7.970 \$
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-7,3%	-5,5%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.570 \$	9.780 \$
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-4,3%	-0,5%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.300 \$	12.140 \$
	Μέση απόδοση κάθε έτος	3,0%	5,0%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθώς και το κόστος διανομής που ενδέχεται να πληρώσετε στον διανομέα σας. Ενδέχεται να μην περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου 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 ενδέχεται να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουνίου του 2021 και Σεπτεμβρίου του 2023. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου του 2016 και Μαΐου του 2020 και το ευνοϊκό μεταξύ Απριλίου του 2017 και Φεβρουαρίου του 2021.

Τι συμβαίνει αν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο Θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου τηρούνται χωριστά από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία καθώς και των λοιπών πελατών του χωρίς να επηρεάζονται σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμών της Εταιρείας.

Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης της κατηγορίας μεριδίων και τις επιδόσεις του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ, είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού 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 Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται 10.000 USD.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 έτη
Συνολικό κόστος	430 \$	1.026 \$
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,3%	2,5% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πως 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 2,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,5% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	2,50 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση Σε περίπτωση μεταφοράς σε άλλη κατηγορία μεριδίων ή άλλο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο, δεν χρεώνεται κόστος μεταφοράς, αλλά οι μεριδιούχοι μπορεί να κληθούν να επιβαρυνθούν με τη διαφορά στο κόστος εισόδου, εάν είναι υψηλότερη	250 USD
Κόστος αποχώρησης	0,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	0 USD
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,85 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	183 USD
Κόστος συναλλαγής	0,01 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε	1 USD
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο	0 USD

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 4 έτη

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Παρόλο που δεν υπάρχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης, συνιστάται στους επενδυτές που το επιθυμούν, να διακρατήσουν την επένδυση τους στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 4 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης επιλέγεται με βάση την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου, της απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων και του κόστους του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Έχετε την επιλογή να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυσή σας όλες τις εργάσιμες ημέρες του Λουξεμβούργου με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς (εάν υπάρχει). Η εξαγορά των μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στα άρθρα 5.4 και 17.1.8 του Ενημερωτικού Δελτίου του.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή του προσώπου που σας πωλεί μερίδια του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ή στα καταστήματα της Alpha Bank, είτε ηλεκτρονικά στο www.alphamutual.gr/el/epikoinoniste-mazi-mas και με e-mail στο info@alphaasset.gr, είτε τηλεφωνικά στο +30 210 3266505 (Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.), είτε με fax στο +30 210 326 6506, είτε ταχυδρομικά στη διεύθυνση Πανεπιστημίου 45, 105 64 Αθήνα (έδρα Εταιρείας) και σε όλα τα καταστήματα της Alpha Bank (βασικός διανομέας).

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των εγγράφων βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr/el/ta-amoivaia-kefalaia-mas για τα τελευταία 2 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphamutual.gr.

Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού αποδοχών και παροχών, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της ιστοσελίδας στο www.alphamutual.gr.