



Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του **Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF**. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει νόμου με στόχο την κατανόηση της φύσεως και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF, Υπο-Αμοιβαίο του Alpha (LUX) Global Funds

Unit Class: EUR I

ISIN: LU1508359095

Εταιρία Διαχείρισης: Alpha Asset Management A.E.Δ.A.K., μέλος του Ομίλου Alpha Bank

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά και ως προϊόν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 του (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («Κανονισμός SFDR»).

Σκοπός του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να επιτύχει μέσο-μακροπρόθεσμη αύξηση του ενεργητικού του στα πλαίσια συντηρητικής και ισορροπημένης έκθεσης σε επενδύσεις μετοχών, ομολόγων, εμπορευμάτων, ακίνητης περιουσίας και μετρητών.

Επενδύει σε μερίδια άλλων ΟΣΕΚΑ και διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ που επενδύουν κυρίως σε α) μετοχές και παράγωγα β) μεταβιβάσιμα χρεωστικά αξιόγραφα και παράγωγα γ) εμπορεύματα μέσω αποδεκτών μέσων και παραγώγων δ) καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς. Περαιτέρω, στο πλαίσιο της επενδυτικής του στρατηγικής, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει συγκεκριμένα κριτήρια 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) και θετικής επιλογής (positive screening/best-in-class) σε επίπεδο «διαχειριστή υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου» και «υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου». Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύσει μέχρι 100% σε ΟΣΕΚΑ και άλλες συλλογικές επενδύσεις, βάσει των επενδυτικών του ορίων.

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

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος

← Υψηλότερη Αναμενόμενη απόδοση Χαμηλότερη Αναμενόμενη απόδοση →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

▪ Ο ανωτέρω δείκτης υποδεικνύει την κατηγοριοποίηση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σχέση με τον επενδυτικό του κίνδυνο και την απόδοση. Υψηλότερη κατάταξη σημαίνει υψηλότερη προσδοκώμενη απόδοση αλλά και υψηλότερη πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου. Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν ισοδυναμεί με μηδενικό κίνδυνο.

▪ Ο εν λόγω δείκτης υπολογίζεται με τη χρήση ιστορικών στοιχείων, τα οποία ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για την μελλοντική απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

▪ Η κατηγοριοποίηση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου με βάση τον ανωτέρω δείκτη, δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί με το πέρασμα του χρόνου.

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.

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί πολιτική επανεπένδυσης μερισμάτων.

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιήσει χρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων αγοράς, πιστωτικού κινδύνου, συναλλαγματικού και επιτοκιακού κινδύνου, όπως και γενικά για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου του.

Νόμισμα αναφοράς του Υπο-Αμοιβαίου κεφαλαίου :EUR.

Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου, δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.

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

Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακρατήσεως των μεριδίων είναι 3 χρόνια.

▪ Ο δείκτης κινδύνου / απόδοσης απεικονίζει τις διακυμάνσεις στην απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου κεφαλαίου με βάση τα ιστορικά στοιχεία των τελευταίων 5 ετών. Σε περίπτωση νέου Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου ο υπολογισμός βασίζεται στην απόδοση του δείκτη αναφοράς για την περίοδο κατά την οποία δεν υπάρχουν στοιχεία για το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

▪ Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στη συγκεκριμένη κατηγορία λόγω της υψηλής μεταβλητότητας τιμών που παρουσιάζουν τα στοιχεία του ενεργητικού του.

Οι κάτωτι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δε λαμβάνονται υπόψη πλήρως, από τον δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος ένας εκδότης κινητών αξιών να αθετήσει τις υποχρεώσεις του για την καταβολή τόκων και αποπληρωμή κεφαλαίου.

Κίνδυνος παραγώγων: Κίνδυνος που σχετίζεται με τη χρήση παραγώγων προϊόντων, των οποίων η αξία σχετίζεται με την τιμή ενός υποκείμενου προϊόντος. Μικρές διακυμάνσεις στην τιμή του υποκείμενου προϊόντος οδηγούν σε μεγάλες διακυμάνσεις του παραγώγου.



Λειτουργικός κίνδυνος: Κίνδυνος που σχετίζεται με ανθρώπινα λάθη ή παραλείψεις, διαδικαστικά σφάλματα, αστοχίες του συστήματος ή εξωτερικά γεγονότα.

Κίνδυνος Βιωσιμότητας: γεγονός ή κατάσταση 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 της επένδυσης. Μπορεί να συνιστά ο ίδιος κίνδυνος και/ή να έχει αντίκτυπο σε άλλους κινδύνους του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, καθώς επενδύει κυρίως σε μετοχικούς τίτλους, ομολογίες, ακίνητα, εμπορεύματα και μετρητά με

μέσο/μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Ο κίνδυνος βιωσιμότητας μπορεί να συμβάλει σημαντικά στην αύξηση των κινδύνων αγοράς και των πιστωτικών κινδύνων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθώς και των κινδύνων ρευστότητας, των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων αντισυμβαλλομένου, έχοντας αρνητικές επιπτώσεις στις αποδόσεις του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους κινδύνους δείτε την ενότητα 4 του Ενημερωτικού Δελτίου.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προωθήσεως της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επενδύσεώς σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	1,50%
Προμήθεια εξαγοράς	1,50%
Προμήθεια μετατροπής	Δεν μπορεί να υπερβεί την διαφορά μεταξύ της προμήθειας εισόδου που καταβλήθηκε αρχικά κατά την αγορά των μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου που εξαγοράζεται και την προμήθεια εισόδου που ισχύει στο νέο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο οποίο συμμετέχουν.
<i>Πρόκειται για τα ανώτατα ποσοστά με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά τη συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας καθώς και τη μεταφορά</i>	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,072%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	0

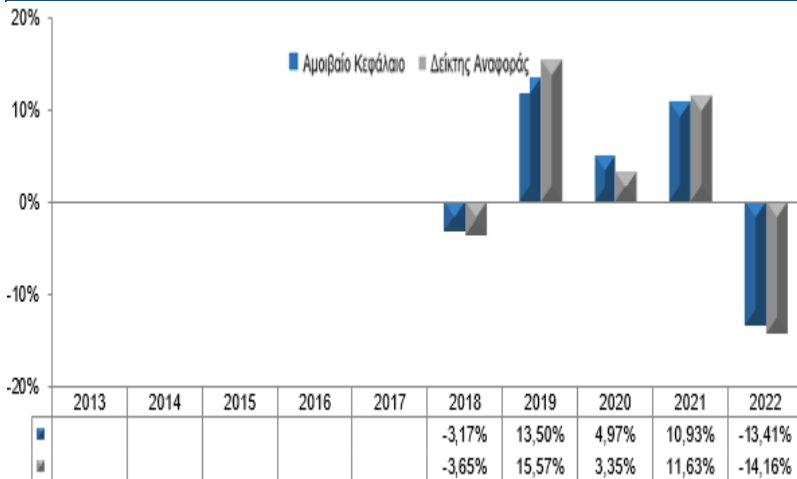
Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2022 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- Αμοιβή απόδοσης
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που αυτό καταβάλλει κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, συμβουλευτείτε την ενότητα 9 του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο ["Χρεώσεις και Έξοδα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου"](#).

Παρελθούσες Αποδόσεις



▪ Ημερομηνία συστάσεως του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 1/6/2017

▪ Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.

▪ Οι αποδόσεις που εμφανίζονται, λαμβάνουν Υποψη όλες τις επιβαρύνσεις πλην των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς.

▪ Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε EUR.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: RBC Investor Services Bank S.A..
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις καθώς και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων παρέχονται δωρεάν μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr
- Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο διέπεται από τη φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται αποκλειστικά για τα στοιχεία που περιέχονται στο παρόν έντυπο εάν αυτά είναι παραπλανητικά, ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Οι επενδυτές μπορούν να προβαίνουν σε μετατροπές μεριδίων μεταξύ των Υπο-αμοιβαίων κεφαλαίων του Alpha (LUX) Global Funds. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να συμβουλευτείτε το Ενημερωτικό Δελτίο.



- Το Alpha (LUX) Global Funds, λειτουργεί και διέπεται από τους νόμους του Λουξεμβούργου, με πολλαπλά Υπο-αμοιβαία κεφάλαια. Πραγματοποιείται διαχωρισμός των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, σύμφωνα με τον νόμο, επομένως μόνο τα κέρδη ή οι ζημιές του συγκεκριμένου Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου επηρεάζουν την επένδυσή σας. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι σχετικές με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο και τη σειρά μεριδίων που αναγράφεται στην αρχή του συγκεκριμένου εντύπου, ενώ το Ενημερωτικό Δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για το Alpha (LUX) Global Funds. Άλλες σειρές μεριδίων αυτού του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να είναι διαθέσιμες. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο www.alphamutual.gr. Ενδέχεται να μην είναι όλες οι σειρές μεριδίων διαθέσιμες στη χώρα σας.
- Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, 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 διαθέσιμα σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της [ιστοσελίδας](#)
- Η [Πολιτική ESG](#) της Εταιρίας είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της εταιρείας.

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την αρμόδια αρχή Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ε.Κ.

Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 7 Φεβρουαρίου 2023.