Alpha Asset Management

Document cu informații esențiale

Scop

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Nu este un material de marketing. Informațiile din documentele cu informații esențiale legate de acest produs sunt impuse prin lege, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale asociate acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produs

Clasa de unități: Classic
Nume produs: Alpha (LUX) Global Defensive FoF, subfond al fondului Alpha (LUX) Global Funds (denumit în continuare „Subfondul")
ISIN: LU1544316919
Producător PRIIPs: Alpha Asset Management M.F.M.C. (denumită în continuare „Societatea"), membră a Grupului Alpha Bank
Autoritatea de supraveghere: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Acest subfond este autorizat în Luxemburg și este reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Compania este autorizată în Grecia și este supusă supravegherii de către Comisia Elenă a Pieței de Capital (HCMC).
Pentru orice informații, clarificări sau comentarii despre produs puteți suna la +30 210 3266505 sau puteți vizita site-ul web www.alphamutual.gr. Informațiile conținute în acest document sunt corecte conform datelor deținute la 10/11/2026.

Ce este acest produs?

Tip

Subfondul face parte din Alpha (LUX) Global Funds (denumite in continuare „Fondul"), care este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (un „OPCVM") sub forma unui fond comun („fonds commun de placement"), tip „fond umbrelă", în temeiul Părții I a Legii din 17 decembrie 2010 privind organismele de plasament colectiv.

Termen

Subfondul are o durată nedeterminată și este reziliat în conformitate cu prevederile specifice prevăzute la articolul 14 din Prospect.

Obiective

Subfondul își propune să obțină o creștere a capitalului pe termen mediu/lung prin oferirea unei expuneri conservatoare și echilibrate la investiții în diferite clase de active, inclusiv acțiuni, obligațiuni și numerar. Subfondul investește în principal în unități ale OPCVM-urilor și/sau altor OPC-uri, inclusiv ETF-uri, care investesc, la rândul lor, în principal în a) titluri de capital și instrumente derivate b) titluri de creanță și instrumente derivate transferabile și c) depozite bancare și/sau instrumente ale pieței monetare. În plus, Sub-fondul poate investi în depozite bancare și/sau instrumente ale pieței monetare în scopuri de trezorerie. Subfondul promovează caracteristicile de mediu și sociale și se califică drept produs în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile legate de durabilitatea în sectorul serviciilor financiare („ SFDR"). Subfondul poate investi până la 100% în unități ale OPCVM-urilor și ale altor OPC-uri în limitele prevăzute în restricțiile de investiții. Subfondul poate utiliza instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă în scopuri de acoperire pentru a reduce impactul mișcărilor pieței, al riscurilor de credit, al fluctuațiilor valutare, al riscurilor ratei dobânzii și în scopul gestionării eficiente a portofoliului.
Indice de referință: 50% Bloomberg Euro Aggregate Bond Total Return Index, 20% MSCI All Country World Price Return USD Index, 30% Barclays Benchmark Overnight EUR Cash Index. Subfondul este gestionat activ și nu are scopul de a urmări indicele de referință. În consecință, compoziția și performanța portofoliului Subfondului se pot abate semnificativ de la compoziția și performanța indicelui de referință. Performanța indicelui de referință este calculată în moneda clasei de unități a Subfondului. Prin urmare, atunci când indicele de referință relevant este exprimat într-o monedă diferită de cea a clasei de unități a Subfondului, performanța acestuia va fi convertită în moneda clasei de unități corespondente a Subfondului.
Unitățile Sub-fondului sunt unități cumulate, indiferent de clasa de unități.Moneda de referință a Subfondului: EUR.
Investitorul poate subscrie sau răscumpăra unități ale Subfondului zilnic (zilele bancare din Luxemburg).
Subfondul „Alpha (LUX) Global Defensive FoF" este expus riscului de piață care decurge din fluctuațiile valorii de piață a portofoliului, atribuite mișcărilor pieței. Subfondul este expus riscului de credit care decurge din activele suport ale fondului în care Subfondul investește. Sub-fondul este, de asemenea, expus riscului de lichiditate, riscul care poate apărea dacă o poziție din portofoliul Sub-fondului nu poate fi lichidată la un cost limitat într-o perioadă rezonabilă de timp, pentru ca subfondul să se conformeze în orice moment obligațiilor sale de răscumpărare. Mai detaliat, riscurile asociate subfondului sunt prezentate în următoarea secțiune „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?"

Investitorul retail vizat

Investitori cu un orizont de investiții pe termen mediu spre termen lung, de minim doi ani (perioada de deținere recomandată) și un profil de risc scăzut spre mediu, care caută câștiguri printr-un portofoliu diversificat.

Alte informații relevante

- Depozitar: CACEIS Bank, Sucursala Luxemburg
- Mai multe informații despre prospect și cele mai recente rapoarte anuale/semestriale în limbile engleză și greacă pot fi obținute gratuit de pe site-ul nostru web www.alphamutual.gr sau din sucursalele Alpha Bank.
- Informații practice suplimentare privind Subfondul, precum și cele mai recente prețuri unitare sunt disponibile la www.alphamutual.gr.
- Acest document descrie un compartiment (sub-fond) al Fondului. Prospectul Fondului și rapoartele periodice sunt pregătite pentru întregul Fond. Activele și pasivele fiecărui subfond sunt separate prin lege, ceea ce înseamnă că pasivele alocate unui subfond pot să nu afecteze celălalt subfond. Puteți schimba unități ale subfondului cu unități ale altor subfonduri ale Societății în conformitate cu prospectul Fondului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?



Indicatorul de risc presupune că păstrați Subfondul timp de 2 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați într-un stadiu incipient și este posibil să primiți mai puțin. Este posibil să nu reușiți să vă vindeți produsul cu ușurință sau este posibil să fiți nevoit să vindeți la un preț care are un impact semnificativ asupra a cât veți primi înapoi.

Indicatorul de risc centralizat este un ghid al nivelului de risc asociat acestui produs în comparație cu alte produse. Arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza mișcărilor de pe piețe sau pentru că nu putem să vă plătim. Pe o scară de risc de la 1 la 7, am clasificat Subfondul la 2, ceea ce reprezintă o categorie de clasă de risc „scăzută". Această clasificare evaluează la un nivel „scăzut" pierderile potențiale din performanța viitoare a Sub-fondului și condițiile proaste de piață sunt foarte puțin probabil să aibă un impact asupra capacității Sub-fondului, reprezentat legal, de a vă plăti prin Depozitarul său. Alte riscuri relevante ale subfondului care nu sunt incluse în indicatorul de risc rezumativ sunt riscul de credit al emitentului (riscul ca un emitent de obligațiuni sau un instrument al pieței monetare să nu își îndeplinească obligațiile), riscul de lichiditate, riscul care poate apărea, dacă o poziție din portofoliul Sub-fondului nu poate fi lichidată la un cost limitat într-o perioadă rezonabilă de timp, pentru ca subfondul să se conformeze în orice moment obligațiilor sale de răscumpărare, riscul operațional, riscul de pierdere pentru subfond care poate apărea din erori sau omisiuni umane, erori de proces, defecțiuni ale sistemului sau evenimente externe, inclusiv riscuri legate de custodia activelor subfondului și riscul de sustenabilitate, un eveniment sau condiție de mediu, social sau de guvernanță care, dacă apare, ar putea avea un impact material negativ asupra valorii activelor suport ale subfondului. Sub-fondul nu include nicio protecție împotriva performanțelor viitoare de pe piață, astfel încât ați putea pierde o parte sau toată investiția.

Scenarii de performanță

Ce veți obține din acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează cea mai proastă performanță, performanța medie și cea mai bună performanță a Subfondului din ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 2 ani
Exemplu de investiții: 10.000 EUR

Scenarii		Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 2 ani
Minim	Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție		
Stres	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	7.940 €	8.250 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-20,6%	-9,2%
Nefavorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.280 €	8.710 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-7,2%	-6,7%
Moderat	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	9.990 €	10.070 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-0,1%	0,4%
Favorabil	Ce sumă puteți primi după deducerea costurilor	10.420 €	10.960 €
	Randamentul mediu în fiecare an	4,2%	4,7%

Cifrele afișate includ toate costurile Subfondului, precum și costurile de distribuție pe care le puteți plăti distribuitorului dvs . Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, cât de mult veți primi înapoi. Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme ale pieței. Scenariul nefavorabil s-a aplicat pentru investiții în perioada ianuarie 2021 - ianuarie 2023. Scenariul moderat s-a aplicat pentru investiții în perioada iulie 2018 – iulie 2020 și cel favorabil între ianuarie 2023 și ianuarie 2025.

Ce se întâmplă în cazul în care Societatea nu este în măsură să plătească?

Depozitarul se asigură că activele Subfondului sunt păstrate separat de propriile active, precum și de cele ale altor clienți, fără a fi afectat în cazul neîndeplinirii plăților Companiei. Nu există un sistem de compensare sau de garantare pentru investitori.

Care sunt costurile?

Persoana care vă sfătuiește cu privire la acest produs sau care vi-l vinde, în contextul furnizării de servicii de investiţii, vă poate percepe alte costuri. În acest caz, această persoană vă va oferi informații despre respectivele costuri și despre modul în care acestea vă afectează investiția.

Costul în timp

Tabelele arată sumele care sunt luate din investiția dvs. pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de perioada pentru care dețineți clasa de unități și de cât de bine evoluează Subfondul. Sumele prezentate aici sunt ilustrative, bazate pe o sumă de investiție luată ca exemplu și pe diferite perioade posibile de investiție.

Am presupus

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit-o (0% randament anual). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că Subfondul are performanțe așa cum se arată în scenariul moderat
- Se investesc 10.000 EUR.

	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 2 ani
Costuri totale	284 €	477 €
Impactul costului anual (*)	2,8%	2,4% în fiecare an

(*) „Acest lucru ilustrează modul în care costurile vă reduc rentabilitatea în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, arată că, dacă renunțați după perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie pe an este estimată a fi de 2,8% înainte de costuri și de 0,4% după costuri."

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		**Dacă răscumpărați după 1 an**
Costuri de intrare (subscriere)	1,00% din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție În cazul conversiei în unități dintr-o altă clasă sau alt subfond, nu se percepe comision de conversie, dar deținătorilor de unități li se poate cere să suporte diferența de costuri de intrare dacă este mai mare.	**100 EUR**
Costuri de ieșire (răscumpărare)	0,00% din investiția dumneavoastră înainte de a vă fi plătită.	**0 EUR**
Costuri percepute în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	1,76% din valoarea investiției dvs. pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimii ani	**174 EUR**
Costuri de tranzacționare	0,12% din valoarea investiției dvs. pe an Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile subiacente aferente produsului. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem	**12 EUR**
Costuri accesorii, suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță	Nu există niciun comision de performanță pentru acest Subfond	**0 EUR**

Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot retrage bani anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 2 ani

Subfondul nu are o perioadă minimă de deținere necesară. Deși nu există o perioadă minimă de deținere necesară, aceasta este recomandată investitorilor care doresc să-și mențină investiția în subfond timp de 2 ani (perioada de deținere recomandată sau RHP). Acest RHP este ales pe baza unei evaluări a profilului de risc, recompensă a mixului de active și a costurilor sub-fondului. Aveți opțiunea de a răscumpăra o parte sau întreaga investiție în orice zi lucrătoare din Luxemburg cu comisionul de răscumpărare respectiv (dacă există). Răscumpărarea unităților subfondului este obligatorie atunci când este solicitată de către deținătorul de unități, în conformitate cu prevederile specifice prevăzute la articolele 5.2.3 și 17.1.8 din Prospect.

Unde pot depune o reclamație?

În cazul în care doriți să depuneți plângeri cu privire la Fond, la Societate sau la persoana care oferă consultanță cu privire la Subfond sau la persoana care vă vinde unități ale subfondului,vă puteți adresa Societății sau sucursalelor Alpha Bank, electronic la adresa https://www.alphamutual.gr/en/contact-us , prin e-mail la info@alphaasset.gr, telefonic la +30 210 3266505 (Alpha Asset Management M.F.M.C.), prin fax la +30 210 326 6506, prin poștă, la adresa Stadiou 40, 105 64 Atena (sediul central al Societății) și la toate sucursalele Alpha Bank (distribuitorul principal).

Alte informații relevante

Posibilele revizuiri sau actualizări ale documentelor cu informații esențiale pentru investitori sunt disponibile pe site-ul web www.alphamutual.gr. Orice alte documente cu informații pot fi furnizate numai la cerere. Informațiile relevante pentru performanța anterioară a Subfondului sunt disponibile pe site-ul web https://www.alphamutual.gr/en/our-mutual-funds pentru ultimii 8 ani. Calculele anterioare pentru randamentele lunare ale scenariului sunt disponibile la www.alphamutual.gr.

Politica de remunerare a Companiei, care include, printre altele, o descriere a modului în care sunt calculate remunerațiile și beneficiile, precum și identitatea persoanelor responsabile cu acordarea acestora, este disponibilă în formă tipărită, la cerere și gratuit, precum și prin site-ul Companiei la www.alphamutual.gr