

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: EUR D
Ονομασία προϊόντος: Alpha (LUX) Target Maturity II 2030 Bond Fund, Υπο-Αμοιβαίο του Alpha (LUX) Global Funds (εφεξής «Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)

ISIN: LU2964546217

Παραγωγός PRIIP: Alpha Asset Management A.E.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 30/01/2026.

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 έχει διάρκεια πέντε (5) ετών έως το 2030 και λύεται κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 14 του Ενημερωτικού Δελτίου του.

Στόχοι

Στόχος του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία εισοδήματος και κεφαλαιακής υπεραξίας κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, επενδύοντας ή αποκτώντας έκθεση σε χρεωστικούς τίτλους εκδοτών που εδρεύουν σε ανεπτυγμένες αγορές. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει προκαθορισμένο επενδυτικό ορίζοντα πέντε (5) ετών, έως την 18η Ιουνίου 2030 (εφεξής «Ημερομηνία Λήξης») και θα ρευστοποιηθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα («Ημερομηνία Ρευστοποίησης»). Συγκεκριμένα, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο:

A. Κατά την Περίοδο Διάθεσης, η οποία θα αρχίσει μετά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου και θα λήξει στις 13 Ιουνίου 2025 ή σε προγενέστερη ή μεταγενέστερη ημερομηνία που μπορεί να καθορίσει η Εταιρεία Διαχείρισης, αλλά σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα από τις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο Διαχειριστής Επενδύσεων μπορεί να κατανέμει το ενεργητικό του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετρητά ή/και μέσα χρηματαγοράς ή να επενδύει σταδιακά στους χρεωστικούς τίτλους που περιγράφονται στην ενότητα Β παρακάτω. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί επίσης να συνάψει Σύμβαση Ανταλλαγής προκειμένου να εξασφαλίσει σταθερή Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά Μερίδιο, λαμβάνοντας πληρωμές από τον αντισυμβαλλόμενο της Σύμβασης Ανταλλαγής οι οποίες είναι επαρκείς για να διατηρήσουν την Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά Μερίδιο στο επίπεδο της αρχικής τιμής έκδοσης, αφαιρουμένων των αμοιβών και των εξόδων. Στο τέλος της Περιόδου Διάθεσης, η Σύμβαση Ανταλλαγής θα λήξει. Ως εκ τούτου, η δημιουργία χαρτοφυλακίου ενδέχεται να ξεκινήσει κατά τη διάρκεια της Περιόδου Διάθεσης και η επενδυτική πολιτική, όπως περιγράφεται στην ενότητα Β παρακάτω, δεν θα ακολουθείται στο σύνολό της κατά την ίδια περίοδο.

B. Κατά την Περίοδο Επένδυσης, η οποία θα ξεκινήσει μετά την Περίοδο Διάθεσης και θα λήξει την Ημερομηνία Λήξης, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα αποκτήσει έκθεση κυρίως (τουλάχιστον το 65% του καθαρού ενεργητικού του) σε χρεωστικούς τίτλους εκφρασμένους σε ευρώ, οι οποίοι μπορεί να είναι τίτλοι σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου και μπορεί να περιλαμβάνουν τίτλους συνδεδεμένους με τον πληθωρισμό, οι οποίοι εκδίδονται ή είναι εγγυημένοι από επιχειρήσεις, κρατικές ή υπο-κρατικές οντότητες που εδρεύουν σε ανεπτυγμένες αγορές. Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να έχει έκθεση έως το 60% του καθαρού ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους μη επενδυτικής διαβάθμισης και έως το 100% του καθαρού ενεργητικού του σε κρατικούς χρεωστικούς τίτλους μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τυχόν τίτλοι που δεν εκφράζονται σε ευρώ θα αντισταθμίζονται έναντι του ευρώ. Οι χρεωστικοί τίτλοι δύνανται να λήγουν είτε πριν είτε μετά την Ημερομηνία Λήξης του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αλλά σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα από (έξι) 6 μήνες. Σε περίπτωση λήξης εντός (έξι) 6 μηνών πριν από την Ημερομηνία Λήξης θα αντικαθίστανται από άλλους χρεωστικούς τίτλους (συμπεριλαμβανομένων των μέσων χρηματαγοράς) με λήξη όσο το δυνατόν πιο κοντά στην Ημερομηνία Λήξης.

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα αποκτήσει έκθεση σε χρεωστικούς τίτλους εκφρασμένους σε ευρώ, επενδύοντας απευθείας σε χρεωστικούς τίτλους και/ή σε Συμβάσεις Ανταλλαγής. Μέσω των Συμβάσεων Ανταλλαγής, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται (i) να αντισταθμίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με την επανεπένδυση χρεωστικών τίτλων που λήγουν πριν την Ημερομηνία Λήξης, (ii) να αντισταθμίσει άλλους κινδύνους που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο (π.χ. επιτοκιακό, πιστωτικό, συναλλαγματικό) και/ή (iii) να αποκτήσει έκθεση στην απόδοση ενός καλαθιού Συμβάσεων Ανταλλαγής που αναφέρονται σε εκδότες που εδρεύουν σε ανεπτυγμένες αγορές. Το καλάθι θα είναι ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο και μπορεί να περιέχει έως και 60% έκθεση σε εκδότες μη επενδυτικής διαβάθμισης. Οποιαδήποτε έκθεση εκτός ευρώ θα αντισταθμίζεται έναντι του ευρώ. Δευτερευόντως, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις ή/και μέσα χρηματαγοράς, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που διαπραγματεύονται στο χρηματιστήριο για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου ή αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Δείκτης Αναφοράς: Δεν έχει οριστεί δείκτης αναφοράς. Η διαχείριση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής.

Τα μερίδια της Κατηγορίας «EUR D» του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι 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) Target Maturity II 2030 Bond Fund» 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. Τέλος, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον κίνδυνο της ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου να μην μπορούν να ρευστοποιηθούν κατά τον επιθυμητό χρόνο ή με περιορισμένο κόστος προκειμένου το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο να συμμορφώνεται ανά πάσα στιγμή με τις υποχρεώσεις εξαγοράς μεριδίων. Επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρουσιάζονται στην επόμενη ενότητα “Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;”.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Απευθύνεται σε επενδυτές με επενδυτικό ορίζοντα πενταετίας (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης) και με μεσαίου κινδύνου επενδυτικό προφίλ που είναι διατεθειμένοι να διακρατήσουν την επένδυσή τους έως την 18η Ιουνίου 2030 και επιδιώκουν να επιτύχουν ελκυστική απόδοση μέχρι την ημερομηνία αυτή, αποκτώντας έκθεση σε χρεωστικούς τίτλους εκδοτών που εδρεύουν σε ανεπτυγμένες αγορές.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: CACEIS Bank, Luxembourg Branch
- 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.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

1

2

3

4

5

6

7

←

Χαμηλότερος κίνδυνος

→

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 5 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 το πόσα 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 2, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «χαμηλή». Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «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. 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 ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου να μην μπορούν να ρευστοποιηθούν κατά τον επιθυμητό χρόνο ή με περιορισμένο κόστος προκειμένου το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο να συμμορφώνεται ανά πάσα στιγμή με τις υποχρεώσεις εξαγοράς μεριδίων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, λόγω της πιθανότητας αθέτησης των όρων των Συμβάσεων Ανταλλαγής (σε περίπτωση σύναψής τους), 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 Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. 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 σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 EUR		
Σενάρια			
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.410 €	9.930 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-15,9%	-0,2%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.740 €	9.930 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2,6%	-0,2%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.040 €	10.540 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	0,4%	1,1%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.350 €	12.260 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	3,5%	4,2%

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. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της εξέλιξης της αξίας του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

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 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	199 €	748 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,0%	1,4% 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 2,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,1% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,75 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση κατά την Περίοδο Διάθεσης Δεν πραγματοποιούνται συμμετοχές στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μετά την 13/06/2025 Σε περίπτωση μεταφοράς σε 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	75 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	0 EUR
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,16 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	115 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,09 % 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	9 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο	0 EUR

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: 5 έτη

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Ωστόσο, συνιστάται στους επενδυτές να διακρατήσουν την επένδυσή τους για 5 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 17.4.8 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.

Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για το περιεχόμενο του παρόντος εγγράφου μόνο εάν αυτό είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ανακόλουθο με τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

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.