

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 αφορούν σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), 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: Classic
Όνομασία προϊόντος: ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS SILK ROUTE ASIA METOXIKO (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)
ISIN: GRF000233004
Παραγωγός προϊόντος: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. (εφεξής «Εταιρεία»)
Όμιλος: Alpha Bank Α.Ε.
Εποπτική Αρχή: Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Η Εταιρεία και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχουν λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα. Η Εταιρεία εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το 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 02/01/2023.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 ως ισχύει και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ., δεν έχει νομική προσωπικότητα, συνιστά ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά, της οποίας τα επί μέρους στοιχεία του ανήκουν εξ αδιαίρετου στους συμμετέχοντες σε αυτό, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν και τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρείας.

Διάρκεια

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας.
Η Εταιρεία δικαιούται να λύσει μονομερώς το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο λύεται για τους ακόλουθους λόγους: α) εάν ανακληθεί η άδεια σύστασης του από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, β) μετά το πέρας της διάρκειάς του, εάν προβλέπεται από τον Κανονισμό ότι είναι καθορισμένης διάρκειας, γ) εάν συμβεί καθορισμένο στον Κανονισμό περιστατικό, το οποίο επιφέρει τη λύση του, δ) με την εξαγορά του συνόλου των μεριδίων του, ε) κατόπιν απόφασης της συνέλευσης των μεριδιούχων του, στ) με τη λύση, την παραίτηση, την πτώχευση, τη θέση σε αναγκαστική διαχείριση ή την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας ή του Θεματοφύλακα, εάν δεν καταστεί δυνατή η αντικατάστασή τους, ζ) κατόπιν απόφασης της Εταιρείας.

Στόχοι

Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να προσφέρει στο μεριδιούχο κέρδη από την υπεραξία των τίτλων και τις μερισματικές αποδόσεις τους. Επενδύει κυρίως σε μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή μερίδια άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, οι οποίοι επενδύουν σε μετοχές ασιατικών κεφαλαιαγορών εκτός Ιαπωνίας. Η επενδυτική προσέγγισή του εστιάζει στη στενή παρακολούθηση των αγορών με στόχο τον εντοπισμό ενός εύρους επενδυτικών επιλογών, το οποίο προσθέτει αξία, προσφέρει επαρκή διασπορά και περιορίζει το κίνδυνο. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου βασίζεται στην αξιολόγηση μιας σειράς ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων, με σκοπό την επιλογή μεμονωμένων ΟΣΕΚΑ. Τα κριτήρια αυτά αξιολογούν παραμέτρους όπως ιστορικές αποδόσεις, μεταβλητότητα, σταθερότητα υπεραποδόσεων, συμπεριφορά σε διαφορετικά περιβάλλοντα, δομή και σύνθεση διαχειριστικής ομάδας, επενδυτική στρατηγική και διαδικασίες, πολιτική διαχείρισης κινδύνων, κ.λπ.

Δείκτης Αναφοράς: 50% MSCI AC Asia ex Japan Price Return USD Index, 25% MSCI India Price Return USD Index, 25% MSCI China Price Return USD Index. Η διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής και δεν περιορίζεται από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς του, ο οποίος χρησιμοποιείται μόνο για λόγους σύγκρισης αποδόσεων. Συνεπώς, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου και η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τη σύνθεση και την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.

Τα κέρδη και οι πρόσδοσι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοσή του.

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

Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα και σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ALPHA FUND OF FUNDS COSMOS STARS SILK ROUTE ASIA METOXIKO» συνδέεται ουσιαστικά με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τη διακύμανση της αγοραίας αξίας του χαρτοφυλακίου του, λόγω των μεταβολών της αγοράς. Εκτίθεται στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από την πιθανότητα ο οφειλέτης μίας απαίτησης του ΟΣΕΚΑ να έρθει σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του. Τέλος, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον κίνδυνο της ρευστότητας, όταν ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων πραγματοποιείται σε χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία ενδέχεται υπό ορισμένες περιστάσεις να παρουσιάζουν σχετικά χαμηλή ρευστότητα. Επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρουσιάζονται στην επόμενη ενότητα «Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;»

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής


Απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, τουλάχιστον πενταετίας (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Προτείνεται σε επενδυτές δυναμικού επενδυτικού προφίλ που προσδοκούν σημαντικά κέρδη, και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι χρηματιστηριακές αγορές και τον σημαντικό κίνδυνο να υποστούν απώλεια κεφαλαίου.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank Α.Ε.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα 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 Αμοιβαίο Κεφάλαιο καθώς και οι πιο πρόσφατες τιμές μεριδίων μπορούν να αντληθούν μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



 Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το 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.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 4, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία». Η κατάταξη αυτή προκύπτει από τον κίνδυνο αγοράς στον οποίο εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Ο κίνδυνος αγοράς από πιθανές ζημιές λόγω μελλοντικών επιδόσεων αξιολογείται ως «μεσαίος», ενώ λόγω του πιστωτικού κινδύνου, κακές συνθήκες της αγοράς είναι «πολύ απίθανο» να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Εταιρείας να σας πληρώσει. Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι οι λειτουργικοί κίνδυνοι. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το 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, μέση και βέλτιστη απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου τα τελευταία 10 έτη. 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	2.410 €	3.170 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-75,9%	-20,5%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.070 €	6.700 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,3%	-7,7%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.470 €	10.720 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,3%	1,4%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.630 €	14.860 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	6,3%	8,2%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και περιλαμβάνει το κόστος 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 ενδέχεται να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2018 και Σεπτεμβρίου του 2020. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου του 2013 και Οκτωβρίου του 2018 και το ευνοϊκό μεταξύ Απριλίου του 2016 και Φεβρουαρίου του 2021.

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

Σύμφωνα με τη νομοθεσία που διέπει τη διαχείριση και λειτουργία των αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εταιρεία δεν μπορεί να ασκεί χρέη θεματοφύλακα για τα περιουσιακά στοιχεία τους. Αντίθετα, κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο πρέπει να έχει έναν συγκεκριμένο θεματοφύλακα που χειρίζεται τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του. Σε περίπτωση πτώχευσης της Εταιρείας, τη διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αναλαμβάνει ο θεματοφύλακας. 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 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 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τις επιδόσεις του. 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 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	532 €	2.149 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,3%	3,8% 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 5,2% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,4% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (1,00% του ποσού που επενδύθηκε). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	1,00 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	96 EUR
Κόστος αποχώρησης	1,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	96 EUR
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,42 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	338 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,03 % 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	3 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το 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 Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Έχετε την επιλογή να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυσή σας όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς. Η εξαγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αίτησης της Εταιρείας και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων ΟΣΕΚΑ για χρονικό διάστημα έως τριών (3) μηνών. Η ως άνω αναστολή μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή η ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων ΟΣΕΚΑ, δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ή στα καταστήματα της Alpha Bank, είτε ηλεκτρονικά στο www.alphamutual.gr/el/epikoiononiste-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 Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr/el/ta-amoiwaia-kefalaia-mas για τα τελευταία 10 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphamutual.gr.