

Scop

Documentul de față vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Nu este un material de marketing. Informațiile sunt impuse de lege cu privire la Documentele cu informații cheie legate de acest produs, 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:	N
Nume produs:	ALPHA ALOCARE GLOBALĂ DIVERSIFICAT (denumit în continuare „Fondul”)
ISIN:	GRF000536000
Furnizorul PRIIPs:	Alpha Asset Management M.F.M.C. (denumită în continuare „Societatea”), membră a Grupului Alpha Bank
Autoritatea de supraveghere:	Comisia Elenă a Pieței de Capital

Comisia Elenă a Pieței de Capital este responsabilă pentru supravegherea Societății în legătură cu acest Document cu informații cheie. Fondul este autorizat în Grecia. Compania este licențiată în Grecia și este supusă supravegherii de către Comisia Elenă a Pieței de Capital.

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 29/08/2025.

Ce este acest produs?

Tip

Fondul este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (un „OPCVM”), așa cum este definit prin prevederile Legii nr. 4099/2012 și prin Directiva 2009/65/CE, după caz. Fondul nu are personalitate juridică, constituie un grup de active care este compus din valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare și numerar, ale căror elemente individuale aparțin mai multor deținători de unități, în funcție de numărul de unități pe care le dețin, este administrat de Societatea care reprezintă deținătorii de unități atât pe cale judiciară, cât și extrajudiciară, pentru raporturile juridice care decurg din administrarea și drepturile acestora asupra activelor sale.

Termen

Fondul are o durată nedeterminată și încetează în cazul în care sunt îndeplinite oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 9 alin. 1 din Legea 4099/2012 și în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul Fondului.

Obiective

Obiectivul Fondului este de a obține un randament total din venituri și creșterea capitalului pe termen mediu și lung, prin administrarea activă a unui portofoliu diversificat de alocare a activelor, investind în principal pe piețele internaționale. Fondul adoptă o strategie de investiții care promovează caracteristicile de mediu și/sau sociale și, ca produs, îndeplinește cerințele articolului 8 din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului (Regulamentul SFDR), așa cum este în vigoare din când în când. Informații detaliate sunt disponibile în Prospectul Fondului. Fondul investește în acțiuni ale companiilor cu capitalizare mare, listate la bursele internaționale, în principal pe piețe dezvoltate, în obligațiuni denominate în euro, care au fost emise de companii, guverne sau autorități și entități conexe guvernelor, precum și în instrumente ale pieței monetare și depozite la instituții de credit. Nu există nicio restricție privind evaluarea ratingului de credit sau scadența obligațiilor în care investește Fondul. Gestionarea portofoliului se bazează pe evaluarea cantitativă și calitativă a factorilor fundamentali, cu scopul de a identifica acele clase de active care oferă cele mai mari randamente așteptate ajustate la risc, împreună cu selectarea titlurilor de valoare individuale. Fondul poate utiliza instrumente financiare derivate în scopul obiectivului său de investiții și/sau pentru acoperirea riscurilor. Utilizarea derivatelor poate afecta, pozitiv sau negativ, performanța acestuia.

Pentru a proteja interesele deținătorilor de unități existenți, Societatea poate activa un mecanism de prevenire a diluării activelor Fondului (comisioane anti-diluaire - ADL), cu o contribuție suplimentară maximă de 0,5%. Limita zilnică a sumei subscrierilor/răscumpărilor solicitate peste care se declanșează acest mecanism este de 5%.

Indicele de referință: 50% S&P Global 100 Capped Price Return USD Index, 40% Bloomberg Euro Aggregate Bond Total Return Index, 5% FTSE/CoreCommodity CRB Excess Return USD Index, 5% Barclays Benchmark Overnight EUR Cash Index. Fondul este gestionat activ în cadrul politicilor sale de investiții și nu are scopul de a urmări compoziția indicelui de referință, care este utilizat doar în scopuri de comparare a performanței. În consecință, compoziția și performanța portofoliului Fondului se pot abate semnificativ de la compoziția și performanța indicelui de referință.

Venitul generat de Fond poate fi reinvestit.

Moneda de referință a Fondului este EUR.

Investitorul poate subscrie sau răscumpăra unități ale Fondului, în cazul în care unitățile Fondului sunt disponibile în zilele și orele lucrătoare din Grecia, conform programului de deschidere al sucursalelor Alpha Bank, cu excepția cazului în care există o decizie relevantă a Comisiei Elene a Pieței de Capital de a suspenda răscumpărările.

Fondul „ALPHA ALOCARE GLOBALĂ DIVERSIFICAT” este expus riscului de piață care decurge din fluctuațiile valorii de piață a portofoliului, atribuite mișcărilor pieței. Fondul este expus la riscul valutar care decurge din fluctuațiile cursului de schimb și care afectează evaluarea activelor care sunt tranzacționate într-o altă monedă decât moneda de referință a Fondului și la riscul de credit care decurge din posibilitatea ca debitorul să nu-și poată îndeplini obligațiile către un OPCVM. Fondul este, de asemenea, expus riscului de lichiditate, riscul care poate apărea dacă o poziție din portofoliul Fondului nu poate fi lichidată în perioada de timp dorită sau la un cost limitat, pentru ca Fondul să se conformeze în orice moment obligațiilor sale de răscumpărare. Mai detaliat, riscurile asociate Fondului sunt prezentate în următoarea secțiune „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”

Investitorul de retail vizat

Investitorilor cu un orizont investițional pe termen mediu și lung, minim patru ani (perioada de deținere recomandată) și un profil investițional moderat care doresc să investească într-un portofoliu diversificat de alocare a activelor, în principal pe piețele internaționale.

Alte informații relevante:

- Custode: Alpha Bank S.A.
- Mai multe informații referitoare la Prospect, rapoartele anuale și semestriale cele mai recente în limba greacă pot fi obținute gratuit de pe site-ul nostru web www.alphamutual.gr sau prin rețeaua de sucursale Alpha Bank.
- Deținătorii de unități din clasa de unități „N” participă la Fond prin intermediul distribuitorilor, care au fost desemnați special în scopul distribuirii acestei clase de unități. Informații suplimentare despre clasele de unități ale Fondului sunt disponibile în articolul 5 din Regulamentul Fondului.
- Informații practice suplimentare privind Fondul, precum și cele mai recente prețuri unitare sunt disponibile la www.alphamutual.gr.

Care sunt riscurile și ce pot câștiga?



Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că păstrați Fondul timp de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă lichidați deținerea mai devreme și este posibil să primiți mai puțin. Este posibil să nu reușiți să vă vindeți produsul cu ușurință sau este posibil să fiți nevoiți să vindeți la un preț care are un impact semnificativ asupra a cât veți primi înapoi.

Indicatorul de risc sumar este un ghid al nivelului de risc al 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 suntem în măsură să vă plătim. Pe o scară de risc de la 1 la 7, am clasificat Fondul la 3, care este o clasă de risc „medie-scăzută”. Această clasificare evaluează la un nivel „mediu-scăzut” pierderile potențiale din performanța viitoare a Fondului, și este foarte puțin probabil ca, condițiile precare ale pieței să aibă un impact asupra capacității Fondului, reprezentat legal, de a vă plăti prin intermediul Depozitarului său. Alte riscuri relevante ale Fondului care nu sunt incluse în indicatorul de risc rezumativ sunt riscul de credit al emitentului (riscul unui emitent(i) de obligațiuni de a-și îndeplini obligațiile, ceea ce face ca Fondul să nu poată recupera o parte din investiția sa), riscul de lichiditate, riscul care poate apărea, în cazul în care anumite poziții din portofoliul Fondului să nu poată fi lichidate în perioada de timp dorită sau la un cost limitat, pentru ca Fondul să se conformeze în orice moment obligațiilor sale de răscumpărare, și riscul operațional, riscul de pierdere pentru Fond care poate apărea din erori sau omisiuni umane, erori de proces, defecțiuni ale sistemului sau evenimente externe, inclusiv riscurile legate de custodia activelor Fondului. Fondul nu include nicio protecție față de performanța viitoare a pieței, astfel încât ați putea pierde o parte sau toată investiția.

Scenarii de performanță

Ceea ce veți obține din acest Fond 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 exemple de cea mai proastă performanță, performanță medie și cea mai bună performanță a Fondului din ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată:	4 ani	Dacă răscumpărați după 1 an	Dacă răscumpărați după 4 ani
Exemplu de investiții:	10.000 EUR		
Scenarii			
Minim	Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție	6.110 €	6.250 €
Situații extreme	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	-38,9%	-11,1%
	Rentabilitatea medie a fiecărui an		
Nefavorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.570 €	9.210 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an		
Moderat	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	-4,3%	-2,0%
	Rentabilitatea medie a fiecărui an		
Favorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	10.080 €	11.290 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an		
		0,8%	3,1%
		10.420 €	12.900 €
		4,2%	6,6%

Cifrele afișate includ toate costurile Fondului, precum și costurile de distribuire pe care le-ați putea plăti distribuitorului dvs. Este posibil să nu includă costurile consultantului dumneavoastră. Cifrele nu țin cont de situația dvs. fiscală personală, care poate afecta, de asemenea, suma care vă va fi rambursată. Scenariul de stres arată ce ați putea primi înapoi în circumstanțe extreme de piață. Scenariul nefavorabil s-a aplicat pentru investiții realizate în perioada iulie 2024 și iunie 2025. Scenariul moderat s-a aplicat pentru investiții în perioada septembrie 2016 și septembrie 2020 și cel favorabil între aprilie 2020 și aprilie 2024.

Ce se întâmplă în cazul în care Societatea nu poate plăti?

Depozitarul se asigură că activele Fondului sunt păstrate separat de propriile active, precum și de cele ale celorlalți clienți, fără a fi afectate în cazul nerespectării plăților Societății. 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 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 unități în Fond și de performanța Fondului. 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 Fondul are performanțe așa cum se prezintă în scenariul moderat.

- Se investesc 10.000 EUR.

	Dacă răscumprați după 1 an	Dacă răscumprați după 4 ani
Costuri totale	450 €	1.041 €
Impactul costului anual (*)	4,5%	2,4% în fiecare an

(*) Acesta arată modul în care costul vă reduce rentabilitatea în fiecare an în timpul perioadei de deținere. De exemplu, arată că, dacă răscumprați după perioada de deținere recomandată, randamentul mediu pe an este estimat a fi de 5,5% înainte de costuri și de 3,1% după costuri.

Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuire pe care persoana care vă vinde Fondul îl poate percepe (3,0% din suma investită). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuire real.

Compoziția costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Dacă răscumprați după 1 an
Costuri la intrare (subscriere)	3,00% din suma pe care o plătiți la intrarea în această investiție	300 EUR
Costuri la ieșire (răscumpărare)	0,00% din investiție înainte de a vi se plăti	0 EUR
Costuri curente [percepute în fiecare an]		
Comision de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,50% din valoarea investiției dvs. pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	149 EUR
Costuri de tranzacție	0,06% 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 cumpărăm și vindem	6 EUR
Costuri suplimentare percepute în condiții speciale		
Comisioane de performanță	Nu se aplică	0 EUR

Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot retrage bani înainte de perioada recomandată?

Perioada de deținere recomandată: 4 ani

Fondul nu are o perioadă minimă de deținere necesară. Deși nu există o perioadă minimă de deținere necesară, este recomandat pentru investitorii să-și mențină investiția în Fond timp de 4 ani (perioada de deținere recomandată sau RHP). Acest RHP este ales pe baza unei evaluări a riscului mixului de active, a profilului de recompensă și a costurilor Fondului. Aveți opțiunea de a răscumpăra o parte sau întreaga investiție, în orice zi lucrătoare, cu comisionul de răscumpărare respectiv (dacă există). Răscumpărarea unităților Fondului este obligatorie atunci când este solicitată de către deținătorul de unități în conformitate cu prevederile specifice prevăzute la articolul 7 din Regulamentul Fondului.

Cum pot depune o plângere?

În cazul în care doriți să depuneți plângeri cu privire la Fond sau la adresa Societății sau a persoanei care oferă consultanță cu privire la Fond sau la persoana care vă vinde unități ale Fondului, vă puteți adresa Societății sau sucursalelor Alpha Bank, electronic la adresa, online la <https://www.alphamutual.gr/en/contactus> și prin e-mail la info@alphaasset.gr, sau telefonic la +30 210 3266505 (Alpha Asset Management M.F.M.C.), prin fax la +30 210 326 6506, prin poștă, la adresa 45 Panepistimiou, 105 64 Atena (sediul Societății) și la toate sucursalele Alpha Bank (distribuitorul principal).

Alte informații relevante

Posibile revizuri sau actualizări ale documentelor cu informații cheie pentru investitori sunt disponibile pe site-ul web www.alphamutual.gr. Orice alte documente cu informații pot fi furnizate numai la cerere. Nu există date suficiente pentru a oferi o indicație utilă a performanței anterioare. Calculele anterioare pentru randamentele lunare ale scenariilor 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 pe site-ul Companiei la www.alphamutual.gr.