

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

Όνομασία προϊόντος: ALPHA BANCASSURANCE EE102 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)

ISIN: GRF000339009

Παραγωγός προϊόντος: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., (εφεξής η «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 της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να προσφέρει στο μεριδιούχο που συμμετείχε στις 3.11.2020 και θα διατηρήσει τη συμμετοχή του μέχρι την 4.11.2030 (εφεξής «Περίοδος Επένδυσης»), συνολική απόδοση μέσω της κεφαλαιακής υπεραξίας των επενδύσεων που πραγματοποιεί αλλά και των προσόδων που εισπράττει. Ειδικότερα, μέσω μιας στρατηγικής επένδυσης σε παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα προσφέρει στο τέλος της «Περίοδου Επένδυσης» το 75% της απόδοσης του μετοχικού δείκτη EURO STOXX Select Dividend 30 (EUR Price) Index (Bloomberg Ticker: SD3E), εφόσον αυτή είναι θετική, με μέγιστη απόδοση το 37,5% (σε περίπτωση που η απόδοση του δείκτη είναι μεγαλύτερη από 50%), ενώ σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη, θα προσφέρει την απόδοση του δείκτη με περιορισμό των ενδεχόμενων απωλειών στο -10,00%. Ταυτόχρονα, θα επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων. Σε περίπτωση εξαγοράς πριν τις 4.11.2030, ο μεριδιούχος ενδέχεται να υποστεί σημαντική απώλεια του αρχικού του κεφαλαίου.

Για την επίτευξη του στόχου του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο: (α) έχει συνάψει μια ή περισσότερες συμβάσεις εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής»), διάρκειας δέκα (10) ετών, με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωζώνης, με σκοπό τη συμμετοχή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στην απόδοση του δείκτη EURO STOXX Select Dividend 30 Price Return Index (εφεξής «Δείκτης») για την «Περίοδο Επένδυσης». Στη λήξη των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα λάβει απόδοση υπολογισμένη ως εξής:

- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι ίση ή μικρότερη από -10,00%, θα λάβει απόδοση -10,00%,
- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι μεταξύ - 10,00% και 0,00%, θα λάβει την απόδοση του «Δείκτη»,
- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι μεταξύ 0,00% και 50,00%, θα λάβει το 75% της απόδοσης του «Δείκτη»,
- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι μεγαλύτερη από 50,00%, θα λάβει απόδοση 37,5%, όπου η απόδοση του «Δείκτη» υπολογίζεται ως (Τιμή «Δείκτη» στη Λήξη / Τιμή «Δείκτη» στην Έναρξη – 1). (β) θα επενδύει το ενεργητικό του σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων που έχουν εκδοθεί από κράτη, υπερεθνικούς ή δημόσιους οργανισμούς ή/και επιχειρήσεις, καθώς και σε άλλα μέσα χρηματαγοράς και κινητές αξίες. Η συνολική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στις 4.11.2030 εξαρτάται τόσο από την απόδοση της στρατηγικής του παραγώγου, όσο και από την απόδοση του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων.

Τα κέρδη και οι πρόσοδοι 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. Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαμορφώνεται καθημερινά με βάση την αποτίμηση όλων των στοιχείων του ενεργητικού του, τόσο του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων όσο και των «Συμβάσεων Ανταλλαγής». Οι αντισυμβαλλόμενοι με τους οποίους έχουν συναφθεί οι «Συμβάσεις Ανταλλαγής» υποχρεούνται σε καθημερινή αποτίμηση των εν λόγω συμβάσεων. Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ALPHA BANCASSURANCE EE102 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ» 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 «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορεί να κερδίσει;»

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, τουλάχιστον δεκαετίας (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Προτείνεται σε επενδυτές συντηρητικού επενδυτικού προφίλ που επιθυμούν να αποκτήσουν έκθεση στη μετοχική αγορά της ευρωζώνης με τρόπο που να περιορίζει τις ενδεχόμενες απώλειες και παράλληλα να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank A.E.
- 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 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 10 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 ή λόγω του πιστωτικού κινδύνου της χώρας. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 3, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία χαμηλή». Η κατάταξη αυτή προκύπτει από τον κίνδυνο αγοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο εκτίθεται το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Ο κίνδυνος αγοράς από πιθανές ζημιές λόγω μελλοντικών επιδόσεων αξιολογείται ως «χαμηλός», ενώ λόγω του πιστωτικού, κακής συνθήκης της αγοράς είναι «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 ο πιστωτικός κίνδυνος, λόγω της πιθανότητας αθετήσεως των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον εκδότη τους, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, ο κίνδυνος ρευστότητας και οι λειτουργικοί κίνδυνοι. Σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη «EURO STOXX Select Dividend 30 (EUR Price) Index» προσφέρεται η απόδοση του δείκτη με περιορισμό των ενδεχόμενων απωλειών στο -10,00%. Κάθε ποσό πάνω από αυτό και κάθε επιπλέον απόδοση εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς και είναι αβέβαιο. Ωστόσο, αυτή η προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς δεν θα ισχύει αν ρευστοποιήσετε πριν από τα 10 έτη.

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 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: | 10 έτη | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Παράδειγμα επένδυσης: | 10.000 EUR | | | |
| Σενάρια | | | | |
| Ελάχιστο | | | | 8.730 € |
| Ακραίων καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 5.030 € | 3.170 € | 8.730 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -49,7% | -20,5% | -1,3% |
| Δυσμενές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.100 € | 7.580 € | 8.730 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -9,0% | -5,4% | -1,3% |
| Μετριοπαθές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.630 € | 10.080 € | 8.730 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -3,7% | 0,2% | -1,3% |
| Ευνοϊκό | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 10.710 € | 16.860 € | 13.340 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | 7,1% | 11,0% | 2,9% |

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. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η απόδοση είναι εγγυημένη μόνον εάν παραμείνετε μέχρι το τέλος της επένδυσης.

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

Σύμφωνα με τη νομοθεσία, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται από την Εταιρεία δικαστικώς και εξωδικώς, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματά τους επί του ενεργητικού του, τη φύλαξη και διοικητική διαχείριση του οποίου έχει ο Θεματοφύλακας ο οποίος διασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου τηρούνται χωριστά από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία καθώς και των λοιπών πελατών του.

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 | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη |
|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Συνολικό κόστος | 607 € | 1.107 € | 270 € |
| Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*) | 6,1% | 2,1% κάθε έτος | 0,3% 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 -1,0 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,3 % 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 (3,00 % 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 | 3,00 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση | 300 EUR |
| Κόστος αποχώρησης | 2,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί | 197 EUR |
| Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση] | | |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος | 0,71% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος | 81 EUR |
| Κόστος συναλλαγής | 0,30 % 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 | 29 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: 10 έτη

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Οποιαδήποτε εξαγορά πριν από αυτή την περίοδο επιβαρύνεται με προμήθεια εξαγοράς 2% επί της Αξίας Λογαριασμού. 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.

Πως 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/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.