

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 PROSPERITY I 90-140 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)

ISIN: GRF000393006

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 7.12.2022 και θα διατηρήσει τη συμμετοχή του μέχρι την 7.12.2027 (εφεξής «Περίοδος Επένδυσης»), μέσω της κεφαλαιακής υπεραξίας των επενδύσεων που πραγματοποιεί και των προσόδων που εισπράττει, συνολική απόδοση για το διάστημα της «Περίοδος Επένδυσης», σύμφωνα με όσα περιγράφονται παρακάτω. Σε περίπτωση εξαγοράς πριν την 7.12.2027, ο μεριδιούχος ενδέχεται να υποστεί σημαντική απώλεια του αρχικού του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει στο τέλος της «Περίοδος Επένδυσης» το 140% της απόδοσης του μετοχικού δείκτη «Euronext Core Euro & Global Climate Change EW Decrement 5%» (Bloomberg Ticker: ECC5D) εφόσον αυτή είναι θετική, με μέγιστη απόδοση το 40% της καθαρής τιμής μεριδίου, ενώ σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη επιδιώκει να επιτύχει περιορισμό των ενδεχόμενων απωλειών στο -10% της καθαρής τιμής μεριδίου. Η επιδίωξη αυτή πραγματοποιείται μέσω μιας στρατηγικής συνδυασμού επενδύσεων σε (α) ένα ή περισσότερα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και (β) ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων σε Ευρώ, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου. Η συνολική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 7.12.2027 εξαρτάται τόσο από την απόδοσή που θα λάβει μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής», όπως αυτή περιγράφεται παρακάτω, όσο και από την απόδοση του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων για την «Περίοδο Επένδυσης». Επομένως, η τελική απόδοση για το μεριδιούχο την 7.12.2027 ενδέχεται να είναι υψηλότερη ή χαμηλότερη από την απόδοση που θα λάβει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής».

Αναλυτικότερα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο: (α) θα συνάψει μια ή περισσότερες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής»), διάρκειας πέντε (5) 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 Euronext Core Euro & Global Climate Change EW Decrement 5% (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 28,57%, θα λάβει το 140% της απόδοσης του «Δείκτη»,
- σε περίπτωση που η απόδοση του «Δείκτη» είναι μεγαλύτερη από 28,57%, θα λάβει απόδοση 40,00%, όπου η απόδοση του «Δείκτη» υπολογίζεται ως (Τιμή «Δείκτη» στη λήξη / Τιμή «Δείκτη» στην Έναρξη - 1). Το κόστος των «Συμβάσεων Ανταλλαγής» καθορίζεται κατά την σύναψή τους και δύναται να πληρωθεί προκαταβολικά στο σύνολό του ή τμηματικά σε περιοδική βάση (π.χ. ανά τρίμηνο, εξάμηνο, έτος). (β) θα επενδύει το σύνολο του ενεργητικού του, μετά την αφαίρεση του κόστους των «Συμβάσεων Ανταλλαγής», σε ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων που έχουν εκδοθεί από κράτη, υπερεθνικούς ή δημόσιους οργανισμούς ή/και επιχειρήσεις, άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα. Οι πρόσδοδοι του εν λόγω χαρτοφυλακίου επιδιώκεται να καλύπτουν όλα τα κόστη και έξοδα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθ' όλη τη διάρκεια της «Περίοδος Επένδυσης», με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου, οι οποίες πέραν της ανωτέρω επίπτωσης ενδέχεται να επηρεάσουν περαιτέρω την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι 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 κινδύνου. 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.

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 μεριδούχοι του εκπροσωπούνται από την Εταιρεία δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματα 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
Συνολικό κόστος	864 €	481 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	8,6%	1,0% 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 -0,6% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,6% 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 (4,00% 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	4,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	394 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	3,37% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	348 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,27% 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	26 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. Συνιστάται να διακρατήσετε την επένδυση σας μέχρι το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Οποιαδήποτε εξαγορά πριν από αυτή την περίοδο επιβαρύνεται με προμήθεια εξαγοράς 1% 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 διαδικτυο. 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/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.