

Scop

Documentul de față vă oferă informații cheie despre acest produs de investiții. Nu este un material de marketing. Informațiile din documentele cu informații cheie legate de Organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sunt impuse prin lege, 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:	Classic (Clasic)
Nume produs:	ALPHA ALOCARE GLOBALĂ DIVERSIFICAT CLASIC (denumit în continuare „Fondul mutual”)
ISIN:	GRF000212008
Furnizorul produsului:	Alpha Asset Management M.F.M.C. (denumită în continuare „Societatea”)
Grup:	Alpha Bank S.A.
Autoritatea de supraveghere:	Comisia Elenă pentru Piețele 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, întrebări sau comentarii despre Fondul mutual 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 25/01/2024.

Ce este acest produs?

Tip

Fondul mutual este un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (un „OPCVM”), așa cum este definit prin prevederile Legii nr. 4099/2012, ediția în vigoare, și prin Directiva 2009/65/CE, nu are personalitate juridică, reprezintă un grup de active constituit din valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare și numerar, ale căror elemente individuale aparțin participanților săi în mod indivizibil, în funcție de numărul de unități pe care le dețin, și este administrat de Societate.

Termen

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

Obiective

Obiectivul Fondului mutual este de a obține un randament total din venituri și creșterea capitalului pe termen mediu și lung, prin gestionarea activă a unui portofoliu diversificat de alocare a activelor, investit în principal pe piețele internaționale. Acesta investește în acțiuni ale companiilor cu capitalizare mare, listate la bursele internaționale, în principal pe piețe dezvoltate, în obligațiuni denuminate 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 ratingul de credit sau scadența obligațiilor în care investește Fondul mutual. Gestionarea portofoliului Fondului mutual se bazează pe evaluarea cantitativă și calitativă a valorilor fundamentale în vederea identificării claselor de investiții care oferă cele mai mari și așteptate ajustate la risc, și pe selecția titlurilor individuale.

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

„ALPHA ALOCARE GLOBALĂ DIVERSIFICAT CLASIC” 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 la un cost limitat într-o perioadă rezonabilă de timp, în urma căreia Fondul devine dificil să respecte obligațiile de a satisface cererile de rascumpărare. Mai detaliat, riscurile asociate Fondului sunt prezentate în următoarea secțiune „Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?”

Investitorul de retail vizat

Se adresează investitorilor de retail cu un orizont de investiții pe termen mediu-lung, de cel puțin patru ani (perioada de deținere recomandată). Este recomandat investitorilor cu un profil investițional echilibrat care doresc să investească într-un portofoliu diversificat de alocare a activelor, în principal pe piețele internaționale.

Alte informații:

- Custode: Alpha Bank S.A.
- Prospectul, regulamentul, rapoartele anuale și semestriale recente, precum și informații suplimentare despre Fondurile mutuale Alpha sunt furnizate gratuit și sunt disponibile în limbile greacă și engleză, prin intermediul site-ului web www.alphamutual.gr sau prin rețeaua de sucursale Alpha Bank.
- Informații practice suplimentare privind Fondul mutual, precum și cele mai recente prețuri unitare sunt disponibile la www.alphamutual.gr.

Care sunt riscurile și ce pot câștiga?



Risc mai redus

Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că păstrați Fondul mutual timp de 4 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă lichidați mai devreme și este posibil să primiți mai puțin.

Risc mai ridicat

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 condițiile precare ale pieței este foarte puțin probabil 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 o poziție din portofoliul Fondului nu poate fi lichidată la un cost limitat într-o perioadă rezonabilă de timp, în urma căreia devine dificil pentru Fond să respecte obligațiile de a satisface cererile 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

Ce veți obține din acest Fond mutual 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 mutual din ultimii 10 ani. Piețele s-ar putea dezvolta foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: Exemplu de investiții:	4 ani 10.000 EUR	Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 4 ani
Scenarii			
Minim	Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție		
Situații extreme	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	3.660 €	6.470 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-63,4%	-10,3%
Nefavorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.550 €	8.920 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-4,5%	-2,8%
Moderat	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.760 €	10.800 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-2,4%	1,9%
Favorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	10.490 €	12.990 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	4,9%	6,7%

Cifrele afișate includ toate costurile Fondului mutual, precum și ale distribuitorului dvs. 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 februarie 2021 - februarie 2023. Scenariul moderat s-a aplicat pentru investiții în perioada septembrie 2015 - iulie 2019 și cel favorabil între februarie 2018 și decembrie 2021.

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

Depozitarul se asigură că activele Fondului sunt păstrate separate 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 Fondul mutual și de performanța Fondului mutual. Sumele prezentate aici sunt ilustrative, bazate pe o sumă de investiție luată ca exemplu și pe diferite perioade posibile de investiție.

Am emis următoarele ipoteze

- În primul an veți primi înapoi suma pe care ați investit-o (0% randament anual). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că Fondul mutual are performanțe așa cum se prezintă în scenariul moderat.

- Se investesc 10.000 EUR.

	Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 4 ani
Costuri totale	387 €	960 €
Impactul costului anual (*)	3,9%	2,2% 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 renunțați după perioada de deținere recomandată, rentabilitatea medie pe an este estimată a fi de 4,1% înainte de costuri și de 1,9% după costuri.”

Compoziția costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Dacă renunțați după 1 an
Costuri la intrare	1,00% din suma pe care o plățiți la intrarea în această investiție	100 EUR
Costuri de ieșire	1,00% din investiție înainte de a vi se plăti	97 EUR
Costuri curente [percepute în fiecare an]		
Comision de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	1,79% din valoarea investiției dvs. pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	179 EUR
Costurile tranzacției	0,14% 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	14 EUR
Costuri suplimentare percepute în condiții speciale		
Comisioane de performanță	20 % pentru orice diferență pozitivă între rentabilitatea prețului unitar net și rentabilitatea indicatorului de referință. 0,06% din valoarea investiției dvs. pe an. Estimarea costurilor agregate de mai sus include media din ultimii 5 ani. Suma reală va varia în funcție de cât de bine funcționează investiția dvs. Mai multe informații despre comisioanele de performanță sunt disponibile în Prospectul produsului.	6 EUR

Cât timp ar trebui să-l păstrez și pot retrage bani înainte de expirarea sa?

Perioada de deținere recomandată: 4 ani

Fondul nu are o perioadă minimă de deținere necesară. Deși nu există o perioadă minimă de deținere necesară, aceasta este recomandată pentru investitorii care doresc 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 taxa de răscumpărare respectivă (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 Fondul mutual, la conduita Societății sau a persoanei care oferă consultanță cu privire la Fondul mutual, vă puteți adresa Societății sau sucursalelor Alpha Bank, electronic la adresa, online la www.alphamutual.gr/el/epikoinoniste-mazi-mas, prin e-mail la info@alphaasset.gr, 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

Orice revizuirii 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. Informațiile relevante pentru performanța anterioară a Fondului mutual sunt disponibile pe site-ul web www.alphamutual.gr/el/ta-amoiavaia-kefalaia-mas pentru ultimii 10 ani. Calculele anterioare ale scenariilor de performanță sunt disponibile lunar 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 ca prin site-ul Companiei la www.alphamutual.gr