

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 EURO AGGREGATE BOND FUND CLASSIC (denumit în continuare „Fondul mutual”)
ISIN:	GRF000209004
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 24/01/2024.

Ce este acest produs?

Tip

Fondul este o formă de investiție colectivă în valori mobiliare (“OPCVM”), așa cum este definită de prevederile Legii 4099/2012 și ale Directivei 2009/65/CE, după caz. Fondul nu are formă 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 Societate, care reprezintă deținătorii de unități atât pe cale judiciară, cât și extrajudiciară, pentru raporturile juridice care decurg din gestiunea și drepturile acestora asupra bunurilor sale.

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

Fondul urmărește generarea de venituri și, într-o măsură mai mică, câștiguri de capital pe termen mediu, investind în principal într-un portofoliu diversificat de titluri de creanță denominate în euro. Fondul investește în principal în obligațiuni denominate în euro emise de companii, guverne sau autorități și organisme aferente guvernelor și tranzacționate pe piețe organizate. Portofoliul său poate include obligațiuni non-investment grade, obligațiuni de pe piețele emergente și obligațiuni convertibile. În al doilea rând, Fondul poate investi în instrumente ale pieței monetare, depozite la instituții de credit și în alte obligațiuni, așa cum este descris la articolul 4 din Regulamentul Fondului. Nu există nicio limitare în ceea ce privește evaluarea riscului 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 dezvolta opinii investiționale asupra curbei randamentelor și a spread-urilor obligațiilor, împreună cu selectarea emitenților sau emisiunilor individuale pe baza analizei de credit și a valorii relative. Fondul poate utiliza instrumente financiare derivate în scopul obiectivului său de investiții și/sau a riscurilor de acoperire. Utilizarea derivatelor poate afecta, pozitiv sau negativ, performanța acestuia.

Indicele de referință: Bloomberg Euro Aggregate Bond Total Return Index. Fondul este gestionat în mod activ în contextul politicii sale de investiții și nu este limitat de compoziția indicelui său de referință, care este utilizat în scopul comparării performanței. În consecință, compoziția și performanța portofoliului Fondului se pot abate semnificativ de la compoziția și performanța benchmark-ului.

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 EURO AGGREGATE BOND FUND” este expus riscului de piață care rezultă din fluctuațiile valorii de piață a portofoliului, atribuite mișcărilor pieței. Fondul este expus riscului de credit care decurge din posibilitatea ca debitorul să nu-și poată îndeplini obligațiile față de 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 aş putea obține în schimb?”

Investitorul de retail vizat

Investitorilor cu un orizont de investiții pe termen mediu, minim trei ani (perioada de deținere recomandată) și un profil investițional conservator care doresc să investească într-un portofoliu diversificat de instrumente de creanță în euro.

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?



Indicatorul de risc se bazează pe presupunerea că păstrați Fondul mutual timp de 3 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă lichidați mai devreme și este posibil să primiți mai puțin.

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 2, care este o clasă de risc „scăzută”. Această clasificare evaluează la un nivel „scăzut” pierderile potențiale din performanța viitoare a Fondului și condițiile precare ale pieței sunt foarte puțin probabil să aibă un impact asupra capacității Fondului, reprezentată legal, de a vă plăti prin Depozitarul 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 precise 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:	3 ani	Dacă renunțați după 1 an	Dacă renunțați după 3 ani
Exemplu de investiții:	10.000 EUR		
Scenarii			

Minim	Ați putea pierde o parte sau întreaga investiție		
Situații extreme	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	7.140 €	7.360 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-28,6%	-9,7%
Nefavorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.090 €	7.850 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-9,1%	-7,8%
Moderat	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.760 €	9.700 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-2,4%	-1,0%
Favorabil	Cât s-ar putea să vi se ramburseze după achitarea costurilor	9.880 €	10.050 €
	Rentabilitatea medie a fiecărui an	-1,2%	0,2%

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 noiembrie 2019 - octombrie 2022. Scenariul moderat s-a aplicat pentru investiții în perioada mai 2015 - martie 2018 și cel favorabil între iulie 2015 și mai 2018.

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 3 ani
Costuri totale	344 €	617 €
Impactul costului anual (*)	3,4%	1,9% 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 0,7% înainte de costuri și de -1,2% 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 plătiți la intrarea în această investiție	100 EUR
Costuri de ieșire	0,75% din investiție înainte de a vi se plăti	73 EUR
Costuri curente [percepute în fiecare an]		
Comision de administrare și alte costuri administrative sau de exploatare	1,35% din valoarea investiției dvs. pe an Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an	151 EUR
Costurile tranzacției	0,23% 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	22 EUR
Costuri suplimentare percepute în condiții speciale		
Comisioane de performanță	Nu există comisioane de performanță pentru acest Fond mutual	0 EUR

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

Perioada de deținere recomandată: 3 ani

Fondul nu are o perioadă minimă de deținere necesară. Deși nu există o perioadă minimă de deținere necesară, aceasta este recomandată investitorilor care doresc să-și mențină investiția în Fond timp de 3 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.