

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν**ΑΤΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ****(ISIN: GRF000319001)**

Παραγωγός του προϊόντος: ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Attica Ομολογίων Εσωτερικού έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: www.atticawealth.gr ή καλέστε μας στο: +30 211 3450400.

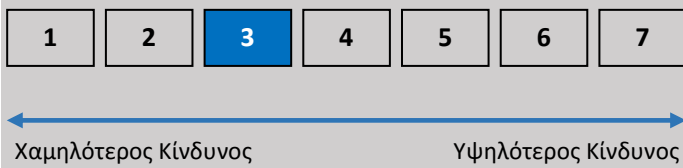
Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος εντύπου είναι η : 9^η Αυγούστου 2023.

Τι είναι το αυτό προϊόν;

Τύπος	Το προϊόν είναι ένας Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει τη νομική μορφή του αμοιβαίου κεφαλαίου και λειτουργεί σύμφωνα με τον ν. 4099/2012.
Επενδυτικός Σκοπός	<p>Ο ΟΣΕΚΑ στοχεύει στην επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης κυρίως από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων του σε μακροχρόνιους τίτλους σταθερού ή/και μεταβλητού εισοδήματος διαφόρων Ελλήνων κυρίως εκδοτών και δευτερευόντως από εισόδημα μέσω εισπράξεως τοκομεριδίων. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει σε ποσοστό τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού σε ομόλογα και μέχρι ποσοστό 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές.</p> <p>Το χαρτοφυλάκιο του ΟΣΕΚΑ είναι προσανατολισμένο κυρίως σε ελληνικά κρατικά ομόλογα και ομολογίες ελληνικών εταιριών και επιλεκτικά σε ομόλογα ξένων αγορών. Επιτρέπεται να επενδύει σε ομόλογα των χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των αναδυόμενων ευρωπαϊκών αγορών. Η διαχείριση των ομολογιακών αξιών του ΟΣΕΚΑ είναι ενεργή, με προτίμηση στους τίτλους εκείνους που βάσει αναλύσεων των θεμελιωδών τους στοιχείων και των μακροοικονομικών δεδομένων υπόσχονται υψηλότερη δυνατή απόδοση με τον χαμηλότερο δυνατό κίνδυνο.</p> <p>Ο ΟΣΕΚΑ έχει ως δείκτη αναφοράς της απόδοσης του, τον Bloomberg Barclays Series-E Greece Govt All > 1 Yr Bond Index. Ο δείκτης αναφοράς και ο διαχειριστής του δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (δυνατότητα χρήσης βάσει: ESMA 80-187-881/09.03.21). Τα ομόλογα στα οποία τοποθετείται ο ΟΣΕΚΑ δύναται να είναι κρατικά, εταιρικά ή να έχουν εκδοθεί από υπερεθνικούς οργανισμούς ανεξάρτητα από την πιστοληπτική διαβάθμιση.</p> <p>Ο ΟΣΕΚΑ δύναται να χρησιμοποιεί παράγωγα προϊόντα, αποβλέποντας τόσο σε αντιστάθμιση μέρους του επενδυτικού κινδύνου που περιλαμβάνεται στο χαρτοφυλάκιο, όσο και στην αποτελεσματικότερη διαχείρισή του. Η χρήση παραγώγων προϊόντων ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοση του ΟΣΕΚΑ.</p> <p>Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του ΟΣΕΚΑ επανεπενδύονται. Ο ΟΣΕΚΑ είναι ανοιχτού τύπου, έχει καθημερινή αποτίμηση και ο επενδυτής μπορεί να προβεί σε εξαγορά των μεριδίων του πριν τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης της επένδυσης. Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να εξαγοραστούν κάθε τραπεζική εργάσιμη ημέρα, κατόπιν σχετικού αιτήματος του μεριδιούχου, με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό τόπο: www.atticawealth.gr.</p>
Τύπος Επενδυτή που απευθύνεται	Ο ΟΣΕΚΑ απευθύνεται (α) σε ιδιώτες επενδυτές με βασική γνώση και εμπειρία που διατίθενται να αναλάβουν επενδυτικό κίνδυνο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην επόμενη Ενότητα του παρόντος εντύπου, έχουν την δυνατότητα να υποστούν χαμηλή οικονομική ζημιά και έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα καθώς και (β) σε επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους και επαγγελματίες επενδυτές.
Άλλες Πληροφορίες	<p>Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.</p> <p>Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση παρέχονται δωρεάν από την Εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο www.atticawealth.gr στην ελληνική γλώσσα.</p> <p>Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στον διαδικτυακό τόπο www.atticawealth.gr.</p>

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου (ΣΔΚ)



Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 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 ως προς το επίπεδο κινδύνου σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να έχετε απώλεια χρημάτων εξαιτίας της διακύμανσης των αγορών, ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατηγοριοποιήσει το προϊόν στην κατηγορία 3 από τις 7, που αντιστοιχεί σε μεσαίο προς χαμηλό επίπεδο κινδύνου λόγω της φύσης των ομολογιακών επενδύσεων του. Ο υπολογισμός του ΣΔΚ έχει πραγματοποιηθεί με χρήση ιστορικών δεδομένων των τιμών του ΟΣΕΚΑ κατά την πιο πρόσφατη πενταετία. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία από τη μελλοντική απόδοση της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Επιπλέον κίνδυνοι που δεν λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη που αναφέρεται παραπάνω είναι ο κίνδυνος χαμηλής ρευστότητας των αγορών, που σημαίνει ότι μπορεί να υπάρχουν ανεπαρκείς αγοραστές ή πωλητές ώστε να μπορεί ο ΟΣΕΚΑ να αγοράζει ή να πουλά έγκαιρα στοιχεία του ενεργητικού και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναφέρεται στην πιθανότητα αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του εκδότη των ομολόγων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: πέντε (5) έτη			
Σενάρια επίδοσης			
Επένδυση (ευρώ): 10.000 (τα ποσά είναι σε Ευρώ)			
Σενάρια		1 Έτος	5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.340,26	6.738,18
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	-16,6%	-7,6%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	4.705,06	4.705,06
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	-52,9%	-14,0%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.681,49	16.805,87
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	6,8%	10,9%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	20.103,83	35.090,32
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	101,0%	28,5%

Τα στοιχεία που αποτυπώνονται εδώ περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν όλα τα κόστη που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Ιουλίου 2014 και Ιουλίου 2015. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Ιουλίου 2019 και Ιουλίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Δεκεμβρίου 2016 και Δεκεμβρίου 2021 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Ιουλίου 2015 και Ιουλίου 2016 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιουνίου 2015 και Ιουνίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει εάν η εταιρεία διαχείρισης αδυνατεί να σας αποπληρώσει;

Για δική σας προστασία όλα τα στοιχεία του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται σε Θεματοφύλακα, οπότε η δυνατότητα του ΟΣΕΚΑ να σας αποπληρώσει δεν θα επηρεαστεί από τυχόν αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων και πληρωμών της εταιρείας διαχείρισης. Σε περίπτωση ρευστοποίησης του ΟΣΕΚΑ, τα στοιχεία του ενεργητικού του θα ρευστοποιηθούν και εσείς θα λάβετε το ποσό που σας αναλογεί βάσει των μεριδίων που διακρατείτε, αλλά υπάρχει η περίπτωση να απωλέσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας. Σε αυτή την περίπτωση δεν σας καλύπτει κανένα σχήμα αποζημίωσης ή ασφάλισης των επενδυτών.

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 που παρουσιάζονται εδώ 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 προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος.

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 προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

Επενδύονται 10.000 ευρώ.

Επένδυση (ευρώ): 10.000		
Σενάρια	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 Έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό Κόστος (ευρώ)	247,96	1.640,21
Ετήσιος Αντίκτυπος Κόστους(*)	2,48%	2,56%

(*) Αυτό δείχνει πώς 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 14,95% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 12,39% 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 προϊόν (0,30% του ποσού που επενδύθηκε/30 EUR). 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 εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος Εισόδου	0,30% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε. Είναι πιθανόν η χρέωση να είναι μικρότερη.	30 EUR
Κόστος Αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές Διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,78% της αξίας της επένδυσης ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	178 EUR
Κόστος Συναλλαγής	0,50% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	50 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	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: πέντε (5) έτη.

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι πέντε (5) έτη λόγω της μακροχρόνιας φύσης των επενδύσεων του ΟΣΕΚΑ. Δεν απαιτείται ελάχιστη περίοδος διακράτησης του αμοιβαίου κεφαλαίου. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας καθημερινά με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της εταιρείας: www.atticawealth.gr.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα απευθείας στην εταιρεία διαχείρισης Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ (Χρήστου Λαδά 2, 10561, Αθήνα) και μέσω του εντύπου παραπόνου που είναι αναρτημένο στη ιστοσελίδα της εταιρείας: www.atticawealth.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ΟΣΕΚΑ, όπως τον Κανονισμό, το Ενημερωτικό Δελτίο, τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις και την τελευταία έκδοση του παρόντος μπορείτε να βρείτε δωρεάν στην ελληνική γλώσσα στα γραφεία της εταιρείας διαχείρισης (Χρήστου Λαδά 2, 10561, Αθήνα, τηλ.: +30 211 3450400) και στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης: www.atticawealth.gr.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν από την Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ διατίθενται στην ιστοσελίδα www.atticawealth.gr για τα τελευταία 10 έτη. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στη διεύθυνση www.atticawealth.gr.