

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές επενδυτικές πληροφορίες για το αμοιβαίο κεφάλαιο Μικτό Εσωτερικού. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες παρέχονται βάσει του νόμου 4099/2012, με σκοπό να βοηθήσει τον επενδυτή να κατανοήσει την φύση και τους κινδύνους από την επένδυση του στο συγκεκριμένο Αμοιβαίο κεφάλαιο.

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Άδεια λειτουργίας 5/381/07-11-2002/Ε.Ε. της Ε.Κ. (Φ.Ε.Κ.1446/Β/18-11/2002). Εταιρείες διαχείρισης: ΕΤΕ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. , ALPHA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ

Επενδυτικός Σκοπός και επενδυτική πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης, με τον ελάχιστο δυνατό κίνδυνο, μέσω ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς. Η διαχείριση είναι ενεργητική και δεν προσαρμόζεται επάνω σε ένα δείκτη.

Επενδύει σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, κρατικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και στην αγορά χρήματος. Δευτερευόντως , είναι δυνατές και οι επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες, μέσα χρηματαγοράς, ΟΣΕΚΑ , ΕΤF'S, σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της Ε.Ε

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την αποτελεσματική αντιστάθμιση στοιχείων του ενεργητικού του

Ο Δείκτης αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι σύνθετος και αποτελείται από τον Γενικό Δείκτη ΧΑ 40%, Bloomberg Barclays Greece Govt Index 45%, και Euribor 3m, 15%.

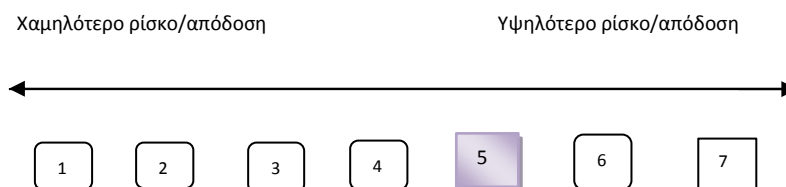
Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Οι συναλλαγές επί του χαρτοφυλακίου επιβαρύνονται με έξοδα και προμήθειες που δεν επηρεάζουν σημαντικά την απόδοσή του.

Τα μερίδια μπορούν να αποκτηθούν ή να εξαγοραστούν κάθε εργάσιμη ημέρα στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου την ημέρα της υποβολής αιτήσεως. Το προϊόν της εξαγοράς καταβάλλεται σε μετρητά εντός πέντε εργάσιμων ημερών.

Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τρία έτη.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



- Τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για να κατηγοριοποιηθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοσή του.
- Η κατηγοριοποίησή του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι εγγυημένη ότι θα παραμείνει η ίδια και μπορεί να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ταξινομήθηκε στην κατηγορία αυτή λόγω της διακύμανσης των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου των παρελθόντων 5 ετών.
- Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δεν αντικατοπτρίζονται πλήρως από το δείκτη:

Πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη κινητών αξιών), κίνδυνος ρευστότητας(αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων ενεργητικού λόγω μεγάλων εξαγορών), λειτουργικός κίνδυνος(ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών, συστημάτων), κίνδυνος κράτους(θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους επένδυσης του ενεργητικού), κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου(αθέτηση υποχρεώσεων στην οριστικοποίηση/εκκαθάριση συναλλαγής), τον κίνδυνο αγοράς, δηλαδή τον κίνδυνο υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού. Η μεταβολή στις τιμές μπορεί ενδεικτικά να αφορά στην τιμή των τίτλων στους οποίους έχει γίνει η επένδυση, στην αυξομείωση των επιτοκίων κ.α.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την **21/01/2019**

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση		Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2018. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν: <ul style="list-style-type: none">• Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του ΟΣΕΚΑ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει ο ΟΣΕΚΑ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων• την αμοιβή απόδοσης.
Προμήθεια διαθέσεως	0%	
Προμήθεια εξαγοράς	0%	
<i>Πρόκειται για τα ανώτατα με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας</i>		
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την Διάρκεια ενός έτους		Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα ενημερωτικό δελτίο (προμήθειες- έξοδα – αμοιβές) στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,708%	
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων		
Αμοιβή απόδοσης	0%	

Παρελθούσες Αποδόσεις

ΕΤΗΣΙΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ



Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς

Οι αποδόσεις που εμφανίζονται λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα.

Έτος σύστασης αμοιβαίου κεφαλαίου 2002

Νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ

Η Απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2018 ήταν -8,76%

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα Α.Ε.
- Πληροφορίες για το ενημερωτικό δελτίο, τον Κανονισμό, τελευταίες ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις, ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθαρή αξία ενεργητικού, καθώς και περίληψη της πολιτικής αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης ΑΕΔΑΚ Α.Ο., που περιλαμβάνει τον υπολογισμό των αμοιβών και λοιπών παροχών και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την έγκριση και υλοποίησή της, είναι διαθέσιμες στην ελληνική γλώσσα, στην ιστοσελίδα www.hpmf.gr
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές μόνο εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.