

## 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 της ενεργητικής διαχείρισης ενός χαρτοφυλακίου επαρκούς διασποράς, επενδύοντας κυρίως στην ελληνική αγορά. Το ελάχιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο του δέκα τοις εκατό (10%) του ενεργητικού του. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα ή σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του ενεργητικού του. Το αμοιβαίο Κεφάλαιο προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του ενεργητικού του, σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς, που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από το ελληνικό κράτος

**Επενδύει** σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, κρατικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου καθώς και στην αγορά χρήματος, ωστόσο οι συντελεστές στάθμισης δύναται να διαφοροποιούνται συγκριτικά με αυτούς του δείκτη αναφοράς. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου βασίζεται σε ποσοτική και ποιοτική αξιολόγηση θεμελιωδών μεγεθών. Η επενδυτική στρατηγική μπορεί να περιορίσει την έκταση, στην οποία τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου ενδέχεται να αποκλίνουν από τον δείκτη αναφοράς. Δευτερευόντως, είναι δυνατές και οι επενδύσεις σε κινητές αξίες εισηγμένες, μέσα χρηματαγοράς, ΟΣΕΚΑ, ETF'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%. Ο Bloomberg Barclays Greece Govt Index, παρέχεται από τον διαχειριστή «Bloomberg Index Services Limited», οι οποίοι δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA με βάση το άρθρο 36 του Κανονισμού 2016/1011, αλλά η δυνατότητα χρήσης του ως άνω δείκτη αναφοράς θα είναι εφικτή μέχρι την 31.12.2021, σύμφωνα με την δήλωση της ESMA (80-187-610).

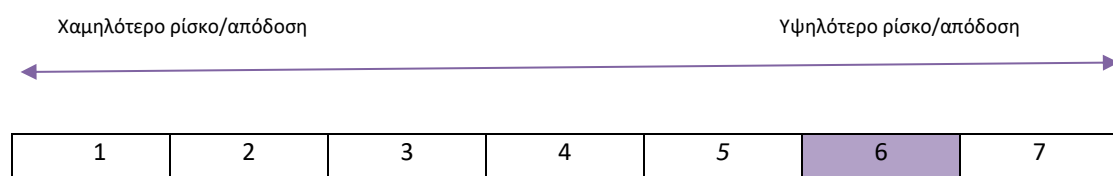
Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

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 πέντε 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.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαίων. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ασφαλιστικών οργανισμών έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαίων. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την **21/01/2021**

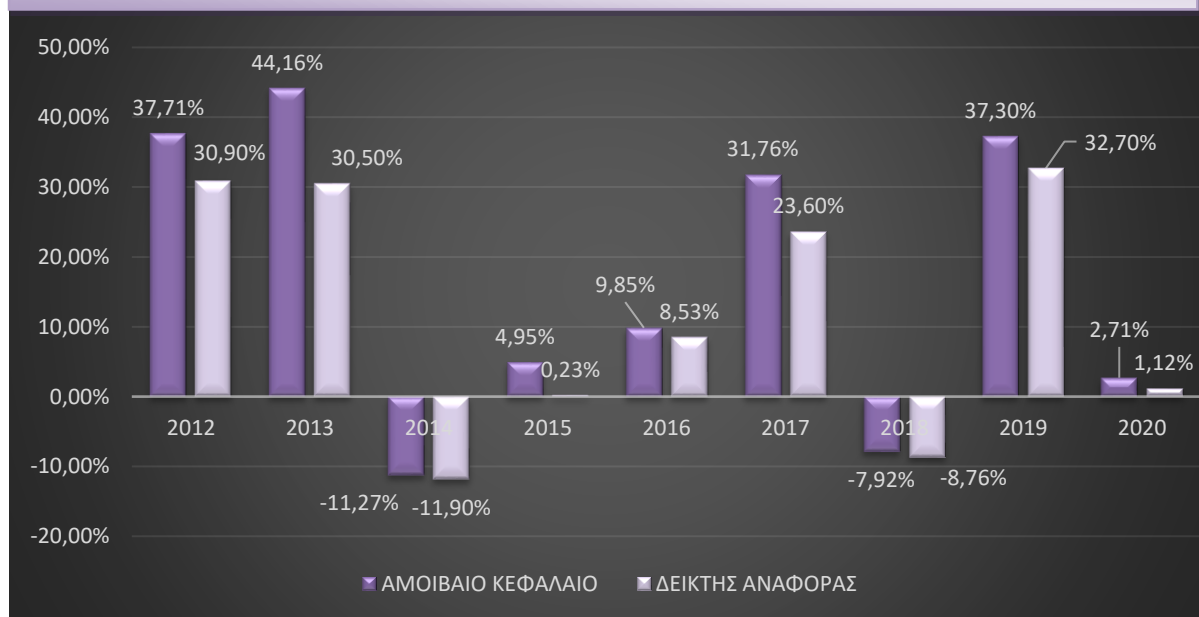
## ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ

- 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, λόγω της περιορισμένης γεωγραφικής διασποράς των επενδύσεων, καθώς επενδύει κατά κύριο λόγο σε κινητές αξίες Ελλάδος
- 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), 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.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση		Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών.
Προμήθεια διαθέσεως	0%	
Προμήθεια εξαγοράς	0%	
<i>Πρόκειται για τα ανώτατα με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθεί είτε κατά την συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας</i>		Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2020. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την Διάρκεια ενός έτους		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• την αμοιβή απόδοσης.</li> </ul>
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,25%	Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την ενότητα ενημερωτικό δελτίο (προμήθειες- έξοδα – αμοιβές) στην ιστοσελίδα <a href="http://www.hpmf.gr">www.hpmf.gr</a>
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων		
Αμοιβή απόδοσης	0%	

## Παρελθούσες Αποδόσεις



## Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν περιορισμένη αξία ως σημείο αναφοράς

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

Έτος σύστασης αμοιβαίο κεφαλαίου 2002

Νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ

Η Απόδοση του δείκτη αναφοράς για το 2020 ήταν +2,71%

### 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](http://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.