

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Μάρτιος 2022

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του αμοιβαίου κεφαλαίου **INCOME GREEK BOND FUND**. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει απαιτούνται από το νόμο 4099/2012 ώστε η φύση και οι κίνδυνοι από την επένδυση στο συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο να γίνουν πλήρως κατανοητοί. Σας συνιστούμε να το διαβάσετε προσεκτικά, ώστε να διαμορφώσετε μία ολοκληρωμένη γνώμη πριν την επένδυση.

INCOME GREEK BOND FUND – Κατηγορία Μεριδίων ATHOS

ISIN: GRF000171006

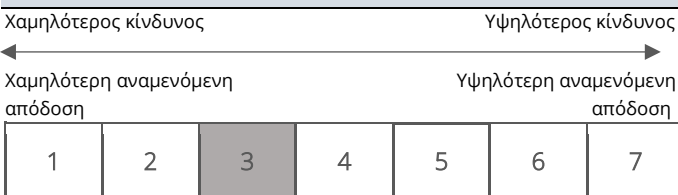
Νόμισμα Βάσης: Ευρώ

Εταιρεία Διαχείρισης: ATHOS ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- Ο επενδυτικός σκοπός του Α.Κ. **INCOME GREEK BOND FUND** είναι η επίτευξη ικανοποιητικής απόδοσης, η οποία θα προέρχεται κυρίως από εισόδημα και δευτερευόντως από υπεραξία κεφαλαίου, με την ανάληψη του μικρότερου δυνατού επενδυτικού κινδύνου.
- Για την πραγματοποίηση του επενδυτικού του σκοπού το Α.Κ. επενδύει κυρίως σε ομολογίες εταιρειών που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα ή είναι Ελληνικών συμφερόντων και σε Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου. Δευτερευόντως το Α.Κ. μπορεί να επενδύσει σε κρατικά, υπερεθνικά και εταιρικά ομόλογα εξωτερικού καθώς επίσης και σε τραπεζικές καταθέσεις και ισοδύναμου ρευστότητας χρεωστικούς τίτλους.
- Η επενδυτική φιλοσοφία βασίζεται στη θεμελιώδη ανάλυση. Αναλύοντας τα μακροοικονομικά δεδομένα διαπιστώνεται η φάση του οικονομικού κύκλου και εκτιμάται η πορεία βασικών μακροοικονομικών μεταβλητών, με σκοπό τη βέλτιστη κατανομή του ενεργητικού του Α.Κ. μεταξύ ομολόγων και μετρητών. Σε σχέση με την επιλογή εταιρικών τίτλων, στόχος είναι η επιλογή εκδόσεων εταιρειών που δραστηριοποιούνται σε κλάδους που εμφανίζουν θετικά μεταβαλλόμενη ζήτηση και θετικές προοπτικές κερδοφορίας και αποδεδειγμένα ικανή διοίκηση.
- Το Α.Κ. δύναται να προστατεύει (αντισταθμίζει) ή να βελτιώνει (διαχειρίζεται αποτελεσματικά) τις αποδόσεις των στοιχείων του ενεργητικού του, χρησιμοποιώντας παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.
- Η διάθεση ή εξαγορά μεριδίων του Α.Κ. γίνονται κάθε εργάσιμη μέρα στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, η οποία προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου του Α.Κ. την ημέρα υποβολής της αιτήσεως, σύμφωνα με τον Κανονισμό του Α.Κ. Το προϊόν εξαγοράς καταβάλλεται στο μεριδιούχο μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την υποβολή της αιτήσεως, σε μετρητά.
- Τα κόστη συναλλαγών επί του χαρτοφυλακίου (προμήθειες, έξοδα), επηρεάζουν την απόδοση του Α.Κ.
- Οι πρόσδοδοι και τα κέρδη του Α.Κ. σωρεύονται στην αξία της επένδυσης.
- Το Α.Κ. παρουσιάζει μέσο επενδυτικό κίνδυνο και απευθύνεται κατά κύριο λόγο σε επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (άνω των 3 ετών) που κατανοούν, ότι λόγω της φύσης των αγορών που επενδύει, η αξία του ενεργητικού δύναται να παρουσιάσει διακυμάνσεις.
- Δείκτης Αναφοράς για σκοπούς σύγκρισης και υπολογισμού της απόδοσης: Euribor 12m + 50 μονάδες βάσης. Ο διαχειριστής από τον οποίο παρέχεται ο εν λόγω δείκτης αναφοράς είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2006/1011.
- Η επενδυτική διαχείριση του Α.Κ. είναι ενεργητική και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του δύναται να αποκλίνει από αυτή του Δείκτη Αναφοράς.

Προφίλ Κινδύνου και απόδοσης



- Τα ιστορικά στοιχεία μπορεί να μην είναι αξιόπιστη ένδειξη για τις μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου.
- Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου (επίπεδο 1) δεν σημαίνει ότι η επένδυση έχει μηδενικό κίνδυνο.
- Η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά.
- Το Α.Κ. κατατάσσεται στην κατηγορία υψηλού κινδύνου 3 διότι λόγω της φύσης των αγορών που κυρίως επενδύει (Ελληνικά εταιρικά και κρατικά Ομόλογα), η αξία του ενεργητικού του δύναται να παρουσιάσει ανάλογα έντονες διακυμάνσεις.

Εκτός του κινδύνου αγοράς (υποχώρηση τιμών), κίνδυνοι του Α.Κ. που δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από το δείκτη είναι:

- **Κίνδυνος ρευστότητας** είναι ο κίνδυνος δυσκολίας ή αδυναμίας ρευστοποίησης επενδύσεων του Α.Κ. έγκαιρα και σε τρέχουσες τιμές, με συνέπεια την πιθανή δυσκολία ρευστοποίησης μεριδίων του Α.Κ.
- **Επιτοκιακός κίνδυνος** είναι ο κίνδυνος της αγοράς ομολόγων και της αγοράς χρήματος από τις μεταβολές της καμπύλης των επιτοκίων.
- **Κίνδυνος παραγωγών** είναι η πιθανή αρνητική επίδραση στην αποτίμηση του Α.Κ. από την χρήση επενδυτικών εργαλείων με βάση τα παράγωγα προϊόντα.
- **Πιστωτικός κίνδυνος** είναι ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το Α.Κ.
- **Λειτουργικός κίνδυνος** ο οποίος σχετίζεται με ενδεχόμενες δυσλειτουργίες των συστημάτων και διαδικασιών της Εταιρείας Διαχείρισης. Για την εξάλειψή του, η Εταιρεία επιτηρείται από ανεξάρτητη λειτουργία κινδύνου, υπόκειται σε ανεξάρτητο εσωτερικό και εξωτερικό έλεγχο και εποπτεύεται από κρατικές ρυθμιστικές αρχές.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Α.Κ., στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια Διάθεσης	έως 2,00%
Προμήθεια Εξαγοράς	έως 1,00%

Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης** και **εξαγοράς** αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών με βάση την ισχύουσα πολιτική προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες.

Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας. Ενημερωθείτε για την ισχύουσα Πολιτική Προμηθειών στη διεύθυνση www.athosam.com

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Α.Κ. κατά τη διάρκεια του έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,55%

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογισθεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2021 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- Την αμοιβή επίδοσης.
- Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Α.Κ., εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το Α.Κ. κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

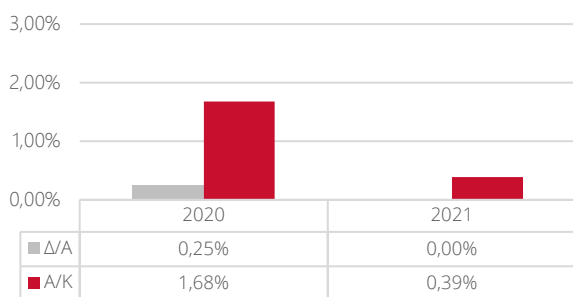
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή Επίδοσης	20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου και της απόδοσης του Δείκτη Αναφοράς κατά το ίδιο ημερολογιακό έτος.
	Κατά το έτος 2021 η Αμοιβή Επίδοσης ήταν 0,02%

Η Αμοιβή Επίδοσης λογίζεται καθημερινά και οριστικοποιείται στο τέλος του ημερολογιακού έτους. Για να καταστεί οριστική, απαιτείται προηγουμένως να έχει ανακτηθεί πλήρως οποιαδήποτε τυχόν υπό-απόδοση της καθαρής τιμής του μεριδίου σε σύγκριση με το Δείκτη Αναφοράς κατά την πενταετή περίοδο αναφοράς επιδόσεων.

Αμοιβή Επίδοσης καταβάλλεται και στην περίπτωση που το μερίδιο του Α.Κ. επιτυγχάνει υπέρ-απόδοση έναντι του Δείκτη Αναφοράς σημειώνοντας ωστόσο αρνητική απόδοση.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, δείτε την ενότητα «Προμήθειες, Αμοιβές και λοιπά Έξοδα που βαρύνουν το Ενεργητικό του Α.Κ. και τους Μεριδιούχους» στο Ενημερωτικό Δελτίο του Α.Κ. στη διεύθυνση www.athosam.com

Παρελθούσες Αποδόσεις



- Το Α.Κ. ακολουθεί ενεργητική διαχειριστική πολιτική και ως εκ τούτου οι αποδόσεις του ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τις αντίστοιχες του Δείκτη Αναφοράς.
- Το Α.Κ. δεν έχει εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα και δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.
- Οι παρελθούσες αποδόσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και δαπάνες του Α.Κ. εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς.
- Το Α.Κ. συστάθηκε το έτος 2019 ενώ την 28/06/2019 τροποποιήθηκε ο επενδυτικός σκοπός του.
- Το νόμισμα υπολογισμού των αποδόσεων είναι το Ευρώ.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Α.Ε.
- Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το παρόν Α.Κ. (Ενημερωτικό Δελτίο, Κανονισμός, τιμές διάθεσης/εξαγοράς, καθαρή τιμή μεριδίων, καθαρή αξία ενεργητικού) είναι διαθέσιμες στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης και στην ιστοσελίδα της ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. www.athosam.com
- Το παρόν Α.Κ. υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδος και ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές, μόνον εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η Πολιτική Αποδοχών της ATHOS ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., στην οποία περιγράφεται ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα www.athosam.com ενώ διατίθεται και σε έντυπη μορφή στην έδρα της εταιρείας.
- Τα μερίδια του Α.Κ. INCOME GREEK BOND FUND διακρίνονται σε διαφορετικές κατηγορίες. Κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος εντύπου οι διαθέσιμες κατηγορίες μεριδίων είναι οι εξής: Κατηγορία μεριδίων (class) GMM η οποία διατίθεται σε επενδυτές που συναλλάσσονται με την Εταιρεία μετά από σύσταση ή διαμεσολάβηση συγκεκριμένων φυσικών και νομικών προσώπων. Κατηγορία μεριδίων (class) ATHOS η οποία διατίθεται σε επενδυτές που είτε συναλλάσσονται απευθείας με την Εταιρεία είτε μέσω προσώπων που ανήκουν στο εκάστοτε ισχύον δίκτυο διάθεσης μεριδίων που διαθέτει η Εταιρεία. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις άλλες κατηγορίες μεριδίων του Α.Κ. είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο, στον Κανονισμό και τις περιοδικές Εκθέσεις του Α.Κ.
- Το Α.Κ. INCOME GREEK BOND FUND έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- Η ATHOS ASSET MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ έχει λάβει άδειας λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς κατά την 03/03/2022.