



Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του **ALPHA INCOME PLUS ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ Classic**. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσεως και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

ALPHA INCOME PLUS ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ Classic

Κατηγορία Μεριδίων: Classic «D» ISIN : GRF000369006

Εταιρία Διαχείρισης: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του Ομίλου Alpha Bank

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η δημιουργία εισοδήματος και δευτερευόντως υπεραξιών μέσω των επενδύσεων του κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων.

Επενδύει κυρίως σε ελληνικά κρατικά ομόλογα, Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικά ομόλογα που εκδίδουν εταιρείες με έδρα, δραστηριοποίηση ή έκθεση στην Ελλάδα. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε λοιπούς ομολογιακούς τίτλους και μέσα χρηματαγοράς, καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και σε λοιπές επενδύσεις, όπως αυτές περιγράφονται στο Άρθρο 4 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική στο πλαίσιο της επενδυτικής του πολιτικής και βασίζεται σε ποσοτική και ποιοτική αξιολόγηση θεμελιωδών μεγεθών, με σκοπό τη διαμόρφωση εκτιμήσεων για την καμπύλη και τα περιθώρια αποδόσεων, καθώς και την επιλογή μεμονωμένων εκδοτών ή εκδόσεων βάσει πιστωτικής ανάλυσης και ανάλυσης σχετικής αξίας.

- Δεν έχει οριστεί δείκτης αναφοράς.

- Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του.

- Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του.

- Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

- Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι δύο (2) έτη.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος



Χαμηλότερη
Αναμενόμενη απόδοση

Υψηλότερη
Αναμενόμενη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Ο ανωτέρω δείκτης υποδεικνύει την κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σχέση με τον επενδυτικό του κίνδυνο και την απόδοση. Υψηλότερη κατάταξη σημαίνει υψηλότερη προσδοκώμενη απόδοση αλλά και υψηλότερη πιθανότητα απώλειας κεφαλαίου. Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν ισοδυναμεί με μηδενικό κίνδυνο.

- Ο εν λόγω δείκτης αποτυπώνει τις διακυμάνσεις της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, βάσει ιστορικών δεδομένων των παρελθόντων 5 ετών. Σε περίπτωση που δεν έχει συμπληρώσει 5 έτη λειτουργίας ή έχει αλλάξει σημαντικά επενδυτική πολιτική, για τον υπολογισμό του δείκτη, λαμβάνεται υπόψη η απόδοση ενός αντιπροσωπευτικού μοντέλου χαρτοφυλακίου για το διάστημα που δεν υπάρχουν στοιχεία για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- Η κατηγοριοποίηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με βάση τον ανωτέρω δείκτη, δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ανήκει στη συγκεκριμένη κατηγορία λόγω της μεταβλητότητας των τιμών που παρουσιάζουν τα στοιχεία του ενεργητικού του.

Οι κάτωθι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αλλά δε λαμβάνονται υπόψη πλήρως, από το δείκτη:

- **Πιστωτικός κίνδυνος**, λόγω της πιθανότητας αθετήσεως των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον εκδότη τους.

- **Κίνδυνος κράτους**. Ο κίνδυνος που σχετίζεται με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- **Λειτουργικοί κίνδυνοι**, στους οποίους συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- Ο αντίκτυπος από τη χρήση τεχνικών, όπως συμβόλαια παραγώγων, δε συνδέεται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.



Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, 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	2%
Προμήθεια εξαγοράς	2%

Πρόκειται για τα ανώτατα ποσοστά με τα οποία ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά τη συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.

Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	0,59%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	0%

Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο.

Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- Την τυχόν αμοιβή απόδοσης.
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διαθέσεως και εξαγοράς που αυτό καταβάλλει κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
- Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, συμβουλευτείτε την ενότητα του Ενημερωτικού Δελτίου με τίτλο "Αμοιβές, Προμήθειες και λοιπά Έξοδα", στη διεύθυνση www.alphamutual.gr

Παρελθούσες Αποδόσεις

- Δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία για παρελθούσες αποδόσεις
- Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται μόνο για λόγους σύγκρισης αποδόσεων. Η σύνθεση του χαρτοφυλακίου και η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τη σύνθεση και την απόδοση του δείκτη αναφοράς του.
- Ημερομηνία σύστασης της συγκεκριμένης κατηγορίας μεριδίων: 2/2/2022

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Alpha Bank Α.Ε.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, οι ημερήσιες τιμές μεριδίων, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια παρέχονται δωρεάν και είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr ή μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, διατίθεται και σε άλλες κατηγορίες μεριδίων, πληροφορίες επί των οποίων δύναται να αντληθούν μέσω του Κανονισμού του, του Ενημερωτικού Δελτίου, του εγγράφου Βασικών Πληροφοριών για του Επενδυτές της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων και της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr.
- Η φορολογική νομοθεσία που διέπει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού αποδοχών και παροχών, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr/site/content.asp?sel=292.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια συστάσεως στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ε.Κ.

Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 2 Φεβρουαρίου 2022