

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νομού 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.

DYNAMIC ALLOCATION SUB-FUND

Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του **NBG International Funds FCP**

Κατηγορία A (ISIN: LU0476459721)

Το DYNAMIC ALLOCATION SUB-FUND, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Η διαχείριση του Υπό - Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) γίνεται από την NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG (ο Παραγωγός). Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Περισσότερες πληροφορίες για αυτό το προϊόν μπορείτε να βρείτε στο www.nbgam.lu ή στο τηλέφωνο +30 210 900 7400.

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Ημερομηνία παραγωγής: 13 Δεκεμβρίου 2024.

Τι είναι το Προϊόν;

Τύπος

Το DYNAMIC ALLOCATION SUB-FUND, Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του NBG International Funds FCP είναι ένα επενδυτικό κεφάλαιο το οποίο έχει τη μορφή Αμοιβαίου Κεφαλαίου ("FCP").

Στόχοι

Επενδυτικός Σκοπός Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) στοχεύει στην επίτευξη θετικών μακροπρόθεσμων αποδόσεων κυρίως από υπεραξία. Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δεν ακολουθεί συγκεκριμένους γεωγραφικούς περιορισμούς ή προκαθορισμένα μοντέλα στάθμισης της κατανομής των επενδύσεων. Η συχνότητα και ο ρυθμός των αλλαγών στη σύνθεση του χαρτοφυλακίου εξαρτάται από τις συνθήκες που επικρατούν στις αγορές στις οποίες το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει και σύμφωνα με την κρίση της εταιρείας διαχείρισης για τις αναμενόμενες μελλοντικές εξελίξεις στις αγορές αυτές.

Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) παρέχει έκθεση σε ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών κατηγοριών, που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε μετοχές, σταθερού εισοδήματος, εμπορεύματα και ακίνητη περιουσία, μετρητά.

Επενδυτική Πολιτική Η επενδυτική πολιτική του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) επιτυγχάνεται είτε μέσω ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου που αποτελείται από ΟΣΕΚΑ, ή άλλα συλλογικά επενδυτικά σχήματα που είναι επιλέξιμα βάσει του άρθρου 41 (1) του Νόμου του 2010, και / ή απευθείας σε κινητές αξίες, μετοχές, ομόλογα και ETC (συμπεριλαμβανομένων των ETFs), που ακολουθούν τους κανόνες της διαφοροποίησης, σε παράγωγα και μετρητά.

Οι συμμετοχές σε οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες κατηγορίες επενδυτικών κατηγοριών μπορεί να είναι μεταξύ 0% και 100% του καθαρού ενεργητικού.

Οι ΟΣΕΚΑ που περιλαμβάνονται στα περιουσιακά στοιχεία του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) επιλέγονται αξιολογώντας τόσο τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου εκάστου ΟΣΕΚΑ όσο και το μέγεθος, τη ρευστότητα, τη στατιστική του αξιολόγηση και την αλληλεπίδραση με τα περιουσιακά στοιχεία των άλλων Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Fund's) που συμπεριλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο.

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου επηρεάζει την απόδοσή του.

Δείκτης Αναφοράς Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς.

Συμμετοχές και Εξαγορές Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση.

Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής, εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Πολιτική Διανομής Εισόδημα που προκύπτει από την κατηγορία μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

Ημερομηνία Έναρξης Το συγκεκριμένο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δημιουργήθηκε την 15/01/2010. Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίου (Share Class) δημιουργήθηκε την 30/10/2017.

Νόμισμα Αναφοράς

Το νόμισμα αναφοράς του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds FCP Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds FCP δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο

Στοχεύόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για τουλάχιστον 5 χρόνια και είναι έτοιμοι να αναλάβουν μεσαίου – χαμηλού επιπέδου κίνδυνο απώλειας του αρχικού τους κεφαλαίου, προκειμένου να έχουν υψηλότερη πιθανή απόδοση. Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για να αποτελεί μέρος ενός χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας Ο Θεματοφύλακας του Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Luxembourg, 11, avenue Emille Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Επιπλέον Πληροφορίες Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (sub-fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) του NBG International Funds FCP, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, το Ενημερωτικό Δελτίο και το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών παρέχονται δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα σε έντυπη μορφή από την εταιρεία διαχείρισης, τον διαχειριστή επενδύσεων και τον εξουσιοδοτημένο πράκτορα ή στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr.

Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο και το παρόν έγγραφο (KID) παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή από τον διαχειριστή επενδύσεων και τον εξουσιοδοτημένο πράκτορα. Τα παραπάνω έγγραφα όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;**Δείκτης κινδύνου**

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν έως 3 από 7, το οποίο είναι μεσαία

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

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 επίδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Μαρτίου 2015 και 31 Μαρτίου 2020.

Μετριοπαθές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2014 και 31 Δεκεμβρίου 2019.

Ευνοϊκό: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2018 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Παράδειγμα επένδυσης		5 έτη	
		10.000 Ευρώ	
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	5.025EUR	5.436EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-49,7%	-11,5 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.201 EUR	8.371 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-18,0%	-3,5 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.618 EUR	9.527 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-3,8 %	-1,0%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.622 EUR	10.642 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	6,2%	1,3%

Τι συμβαίνει αν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Εάν δεν είμαστε σε θέση να πληρώσουμε όσα σας χρωστάμε, δεν καλύπτεστε από κανένα εθνικό σύστημα αποζημίωσης. Για την προστασία σας, τα περιουσιακά στοιχεία διατηρούνται σε μια ξεχωριστή εταιρεία, σε ένα θεματοφύλακα. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων, ο θεματοφύλακας θα ρευστοποιήσει τις επενδύσεις και θα διανείμει τα έσοδα στους επενδυτές. Στη χειρότερη περίπτωση, ωστόσο, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

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 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. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	589EUR	1,308 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,9 %	2,7 % κάθε έτος

(*) 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 1,8% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,0% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Έως και 4,00% μπορεί να αφαιρεθεί από το ποσό που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	400 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,00% δεν χρεώνουμε κόστος αποχώρησης, ωστόσο το πρόσωπο που σας πωλεί το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να σας το χρεώσει	0 EUR
Τρέχον Κόστος		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,85 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	185 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,04% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια 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	4 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβή επίδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές επίδοσεων για αυτό το προϊόν	0%

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: 5 έτη**

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, θα πρέπει να είστε έτοιμοι να παραμείνετε επενδεδυμένοι για τουλάχιστον 5 χρόνια. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς ποινή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου ή να κρατήσετε την επένδυση περισσότερο. Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Που μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να στείλετε το παράπονό σας στην εταιρεία διαχείρισης του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-Fund) στη διεύθυνση www.nbgam.lu/scripts/lu/complaints_handling_policy ή στην ακόλουθη ταχυδρομική διεύθυνση 19,rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ή μέσω e-mail στο complaints@nbgam.nbg.gr.

Εάν πρέπει να παραπονεθείτε για το άτομο που σας συμβούλεψε ή σας πούλησε αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund), το άτομο αυτό θα σας ενημερώσει για το που θα παραπονεθείτε.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Κόστος, επίδοση και κίνδυνος Οι υπολογισμοί του κόστους, της επίδοσης και του συνοπτικού δείκτη κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Σενάρια επιδόσεων Μπορείτε να βρείτε τα προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία, ενημερώνονται σε μηνιαία βάση στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu ή www.nbgam.gr.

Προηγούμενες επιδόσεις Μπορείτε να βρείτε τις προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για τα τελευταία 10 χρόνια στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu ή www.nbgam.gr.

Πρόσθετες Πληροφορίες Το NBG International Funds FCP είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Fund) τύπου “Umbrella” με πολλαπλά Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια (sub-funds) και κατηγορίες μεριδίων. Το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του NBG International Funds FCP. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του τύπου “Umbrella” διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημιά του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Αυτό το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” αναφέρεται στο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP.

Η επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών, περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες συγκεκριμένα για τον τρόπο υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.nbgam.lu. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.