

ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ (ΚΙΔ)

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME USD 3ετές II – Ομολογιακό. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος Αμοιβαίου Κεφαλαίου και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Προϊόν

ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME USD 3ετές II - Ομολογιακό

Παραγωγός του προϊόντος: ΕΘΝΙΚΗ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του ομίλου εταιρειών της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος
ISIN: GRF000574001

Τηλέφωνο επικοινωνίας: +30 2109007400

Ιστοσελίδα: www.nbgam.gr

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η ΕΘΝΙΚΗ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία Παραγωγής του ΕΒΠ: 17/06/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το «ΔΗΛΟΣ EXTRA INCOME USD 3ετές II – Ομολογιακό» έχει τη μορφή (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) Αμοιβαίου Κεφαλαίου σύμφωνα με τα σχετικώς οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 του Ν. 4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ορισμένης διάρκειας και λήγει την 31 Ιουλίου 2029, δηλαδή μετά την παρέλευση 3 ετών από την ολοκλήρωση της αρχικά καθορισμένης περιόδου συγκέντρωσης του ενεργητικού του. Πληροφορίες σχετικά με τη λύση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου βρίσκονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Στόχος: Επενδυτικός σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη ελκυστικών μακροχρόνιων αποδόσεων σε σχέση με άλλες μορφές επένδυσης σταθερού εισοδήματος. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να προσφέρει στη λήξη του, την διασφάλιση του επενδεδυμένου κεφαλαίου, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξει πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των υποχρεώσεων εκδοτών ομολόγων και λοιπών αξιολογούμενων του χαρτοφυλακίου. Τα ομόλογα που θα αγοραστούν κατά την έναρξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιδιώκεται να διακρατηθούν έως τη λήξη τους και ενδέχεται να προκύψουν υπεραξίες στη λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από ομόλογα που είχαν αγοραστεί σε τιμή μικρότερη της ονομαστικής τους αξίας (below par), μετά την αφαίρεση του συνόλου των δαπανών του. Για την επίτευξη του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε επενδυτικής βαθμίδας αξιολόγησης ομόλογα και μέσα χρηματαγοράς εκφρασμένα σε δολάρια Η.Π.Α., που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κυβερνήσεις, επιχειρήσεις ή υπερεθνικούς οργανισμούς όπως Η.Π.Α., Ε.Ε., ΙΑΠΩΝΙΑ, ΚΑΝΑΔΑΣ, ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΚΦW, κράτη μέλη της Ε.Ε. κ.α. Η λήξη των κινητών αξιών στις οποίες επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκεται να μην ξεπερνά τα 3 έτη. Ειδικότερα, τα ομόλογα που θα απαρτίζουν το χαρτοφυλάκιο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επιδιώκεται να διακρατούνται μέχρι την λήξη τους (buy & hold) ώστε να διασφαλίζεται το επενδεδυμένο κεφάλαιο μέσω της αποπληρωμής των ομολόγων στην λήξη. Ομόλογα που θα λήγουν πριν την λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα αντικαθίστανται με ομόλογα αντίστοιχης υπολειπόμενης διάρκειας με τη λήξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή με μέσα χρηματαγοράς, όπως έντοκα γραμμάτια και άλλα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού, έτσι ώστε να διασφαλίζονται τα συμφέροντα των μεριδιούχων. Κατά την εφαρμογή της επενδυτικής πολιτικής, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τα ειδικά χαρακτηριστικά των επενδυτικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν δικαιωμάτων πρόωρης εξόφλησης, στο πλαίσιο της εκτίμησης της συμβατότητάς τους με τον επενδυτικό σκοπό και τον χρονικό ορίζοντα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δευτερευόντως το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει με μέσα χρηματαγοράς, καταθέσεις και λοιπές κινητές αξίες, σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σε άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012, καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, που έχουν κυρίως ως νόμισμα βάσης το Δολάριο Η.Π.Α. (USD). Με βάση τη συγκεκριμένη επενδυτική πολιτική, ο επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εκτιμάται μεσαίος.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Με τη χρήση στατιστικών και ποσοτικών αναλύσεων επιδιώκεται η βελτιστοποίηση της σχέσης κινδύνου - απόδοσης. Οι επιλεγμένοι ομολογιακοί τίτλοι παρακολουθούν, κατά κανόνα, υψηλή εμπορευσιμότητα και προκύπτουν από τις αναλύσεις των μακροοικονομικών μεγεθών των χωρών της Ευρώπης αλλά και άλλων χωρών στις οποίες έχουν έδρα οι αντίστοιχοι εκδότες, των κλάδων δραστηριότητας και της θεμελιώδους ανάλυσης των οικονομικών μεγεθών των εταιρειών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς. Η περίοδος συγκέντρωσης του ενεργητικού θα λήξει το αργότερο την 31 Ιουλίου 2026.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό είτε την αντιστάθμιση κινδύνου είτε την αποτελεσματική διαχείριση. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Οι πρόσδοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα, θα διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της Εταιρείας, μετά την αφαίρεση τυχόν κεφαλαιακών ζημιών που έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης. Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν επηρεάζει την απόδοσή του.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι κατάλληλο για επενδυτές με επενδυτικό ορίζοντα τριών (3) ετών που επιθυμούν να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο επιλεγμένων ομολογιακών τίτλων και μέσων χρηματαγοράς, που έχουν βασική γνώση ή/και εμπειρία σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τα επενδυτικά προϊόντα, που κατανοούν και είναι διατεθειμένοι να αποδεχθούν τον κίνδυνο αγοράς και προτίθενται να δεσμεύσουν το κεφάλαιό τους για την συστηνόμενη περίοδο διακράτησης που ανέρχεται σε 3 έτη.

Άλλες Πληροφορίες: Ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Σημειώνεται ότι τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διατίθενται στην Ελλάδα. Η τιμή των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπολογίζεται και δημοσιεύεται κάθε εργάσιμη ημέρα. Οι επενδυτές μπορούν να ζητήσουν τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του κάθε εργάσιμη ημέρα, εκτός των περιπτώσεων αναστολής εξαγοράς των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Οι τιμές δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο www.nbgam.gr.



Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στη παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 3 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο του κινδύνου αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα Αμοιβαία Κεφάλαια. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι κακές συνθήκες στις αγορές μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ως 2 από 7, το οποίο είναι «χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η συγκεκριμένη κατάταξη ενσωματώνει μία «χαμηλή» βαθμολόγηση των πιθανών ζημιών από τις μελλοντικές επιδόσεις (κίνδυνος αγοράς), ενώ οι συνθήκες πιστωτικού κινδύνου στις αγορές «είναι πολύ απίθανο να» έχουν αντίκτυπο στην, παρεχόμενη από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου λαμβάνει υπόψη του ιστορικά αριθμητικά δεδομένα και παράγοντες κινδύνου των αγορών, μεταξύ των οποίων δεν περιλαμβάνονται λοιποί κίνδυνοι που εύλογα δεν μπορούν να προβλεφθούν αλλά μπορούν να συνδέονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κάτω από ιδιαίτερες μελλοντικές συνθήκες. Τέτοιοι κίνδυνοι είναι: ο πιστωτικός ως η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των ομολόγων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο από τους εκδότες τους, ο λειτουργικός, ο κίνδυνος ρευστότητας ως η πιθανότητα δυσμενείς συνθήκες στις αγορές να έχουν αρνητική επίπτωση αφενός στην ικανότητα ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού έγκαιρα με περιορισμένο κόστος, δυσχεραίνοντας την ικανοποίηση ασυνήθιστα μεγάλου όγκου απήσεων εξαγοράς μεριδίων και, αφετέρου, στην εύλογη τιμή μεριδίου, ο κίνδυνος συγκέντρωσης σε έναν ή περισσότερους εκδότες και ο κίνδυνος παραγώνων όπου γίνεται χρήση αυτών.

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, ως εκ τούτου υπάρχει πιθανότητα απώλειας μέρους ή του συνόλου των επενδύσεών σας. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους επενδυτικούς κινδύνους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο www.nbgam.gr.

Σενάρια Επιδόσεων

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

Ποσό επένδυσης: 10.000 USD

Σενάρια		Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 3 έτη
Ελάχιστο:	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. Μέση απόδοση κάθε έτος.	9.450 USD -5,5%	9.480 USD -1,8%
Δυσμενές:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. Μέση απόδοση κάθε έτος.	9.600 USD -4,0%	9.820 USD -0,6%
Μετριοπαθές:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. Μέση απόδοση κάθε έτος.	10.220 USD 2,2%	10.610 USD 2,0%
Ευνοϊκό:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος. Μέση απόδοση κάθε έτος.	10.690 USD 6,9%	11.580 USD 5,0%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να μην 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 ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτός ο τύπος δυσμενούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Οκτώβριος 2021 - Οκτώβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μάρτιος 2020 - Μάρτιος 2023 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Αυτός ο τύπος μετριοπαθούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Φεβρουάριος 2020 - Φεβρουάριος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Νοέμβριος 2016 - Νοέμβριος 2019 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Αυτός ο τύπος ευνοϊκού σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτέμβριος 2023 - Σεπτέμβριος 2024 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μάρτιος 2023 - Φεβρουάριος 2026 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Εθνική Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου φυλάσσεται στον Θεματοφύλακα, την ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. (ο «Θεματοφύλακας») και σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής της Εταιρείας Διαχείρισης, το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν θα επηρεαστεί. Ωστόσο, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής του Θεματοφύλακα, ή όποιου ενεργεί για λογαριασμό του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να υποστεί οικονομική ζημία. Εντούτοις, ο κίνδυνος περιορίζεται ως έναν βαθμό από το γεγονός ότι οι νόμοι και οι κανονισμοί υποχρεώνουν τον Θεματοφύλακα να διαχωρίζει το ίδιο ενεργητικό του από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο Θεματοφύλακας θα έχει επίσης ευθύνη έναντι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των επενδυτών για τυχόν ζημία που θα προκύψει, μεταξύ άλλων, από αμέλεια, απάτη ή σκόπιμη αποτυχία εκ μέρους του να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του (με την επιφύλαξη συγκεκριμένων περιορισμών).

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με 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 θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Κόστος με τη 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 και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

Ποσό επένδυσης: 10.000 USD

Σενάρια εάν ρευστοποιήσετε μετά από:	1 έτος	3 έτη
Συνολικό κόστος	180 USD	460 USD
Ετήσιος αντίκτυπος του κόστους *	1,8%	1,5%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστάμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 3,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,0% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους: Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους καθώς και τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Αν αποχωρήσετε έπειτα από ένα έτος
Κόστος εισόδου:	0,50% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε.	50 USD
Κόστος αποχώρησης:	0,50% Αυτό το κόστος ισχύει μόνον εάν αποχωρήσετε πριν από το 1 έτος.	50 USD
Τρέχον κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος:	1,30% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	130 USD
Κόστος συναλλαγής:	0,00% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0 USD
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων:	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.	0 USD

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη. Η προτεινόμενη περίοδος διακράτησης σχετίζεται με το χρονικό διάστημα που θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να περιμένετε για το προφίλ κινδύνου και ανταμοιβής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη διάρκεια διακράτησης. Μπορείτε να εξαγοράσετε πλήρως ή μερικώς ανά πάσα στιγμή πριν ή μετά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης.

Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Για την υποβολή παραπόνων μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. με τους παρακάτω τρόπους:

Ταχυδρομικώς: Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. Λ. Συγγρού 103-105, 11745 Αθήνα

Τηλεφωνικά: +30 2109007400

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: complaints@nbgam.nbg.gr

είτε μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

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 για ένα έτος και για την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης εκτελούνται κάθε μήνα και δημοσιεύονται στο site της Εταιρείας:

www.nbgam.gr.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα Αμοιβαία Κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρεία, αντίγραφα των Κανονισμών, του Ενημερωτικού Δελτίου, των Ετήσιων και Εξαμηνιαίων Εκθέσεων, καθώς και αντίγραφο του παρόντος εγγράφου παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή στην έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης: Λεωφ. Συγγρού 103-105, 117 45, Αθήνα, στο δίκτυο των καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και είναι διαθέσιμα δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε ηλεκτρονική μορφή στον δικτυακό τόπο της ΕΘΝΙΚΗΣ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.: www.nbgam.gr.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου βρίσκονται στο site της Εταιρείας: www.nbgam.gr.

Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών της ΕΘΝΙΚΗΣ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας: www.nbgam.gr/funds/pd/rp/Remuneration_Policy.pdf. Η ΕΘΝΙΚΗ Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. μπορεί να διαθέτει, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση, αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών στην Ελληνική γλώσσα, σε έντυπη μορφή.