

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

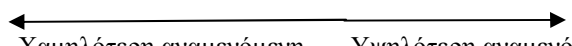
Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NP insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωση του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ NP insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
 Εταιρία διαχείρισης είναι η PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. μέλος του ομίλου εταιριών της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Επενδυτικός σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη κατά το δυνατόν υψηλότερης συνολικής απόδοσης κυρίως από υπεραξία και εισόδημα με την ανάληψη του χαμηλότερου δυνατού επενδυτικού κινδύνου. • Για την πραγματοποίηση του παραπάνω σκοπού το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε μετοχές εισηγμένων εταιριών στο Ελληνικό Χρηματιστήριο, υψηλής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, εταιρικά ομόλογα, κρατικά ή εταιρικά υπερεθνικά ομόλογα. Δευτερευόντως το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε: λοιπούς τίτλους σταθερού εισοδήματος και παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα κυρίως για αντιστάθμιση των κινδύνων και δευτερευόντως για αποτελεσματική διαχείριση. | <ul style="list-style-type: none"> • Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει δείκτη αναφοράς (benchmark) κατά 50% το δείκτη FTSE/ASE 20 και κατά 50% το δείκτη Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου 10ετίας, χωρίς την υποχρέωση της ακριβούς παρακολούθησης. • Μπορείτε να αγοράσετε και να πωλήσετε μερίδια σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Ελλάδας). • Τυχόν εισόδημα που θα δημιουργηθεί από το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επανεπενδυθεί. • Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ επηρεάζει σημαντικά την απόδοση του ΟΣΕΚΑ. • Σύσταση: το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 3 ετών. • Για πλήρη και αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τους στόχους και την επενδυτική πολιτική, μπορείτε να ανατρέξετε στο ενημερωτικό δελτίο. |
|--|---|

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος  Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση	Κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από τον δείκτη αναφοράς: <u>Πιστωτικός κίνδυνος:</u> ένα σημαντικό τμήμα των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πραγματοποιείται σε χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι από τη φύση τους ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο. Πιστωτικό κίνδυνο αποτελεί η αδυναμία ενός εκδότη να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του. <u>Κίνδυνος ρευστότητας:</u> ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έγκαιρα και σε εύλογη τιμή. <u>Κίνδυνος αγοράς:</u> ο κίνδυνος υποχώρησης του επιπέδου τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ο επακόλουθος επηρεασμός της τιμής των μεριδίων του. <u>Λειτουργικός κίνδυνος:</u> κάτω από ιδιαίτερες συνθήκες το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε κίνδυνο απωλειών εξαιτίας ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, ανθρώπινου παράγοντα ή εξωτερικών γεγονότων. <u>Κίνδυνος παραγωγών:</u> το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων είτε για σκοπούς αποτελεσματικής διαχείρισης να επενδύσει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία λόγω της μόχλευσης μπορεί να επηρεάσουν την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μεγαλύτερο βαθμό από ότι οι επενδύσεις στην αγορά τοις μετρητοίς.							
<table border="1" style="margin: 0 auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">1</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">2</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">3</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">4</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">5</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center;">6</td> <td style="width: 30px; height: 30px; text-align: center; background-color: #cccccc;">7</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7		
Περιγραφική επεξήγηση του δείκτη και των κύριων περιορισμών του: <ul style="list-style-type: none"> • Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του ΟΣΕΚΑ. • Η κατηγοριοποίηση του ΟΣΕΚΑ με βάση τον ανωτέρω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον. • Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν σημαίνει ότι η επένδυση δεν ενέχει κινδύνους (no “risk free”). Γιατί αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι στην κατηγορία 7; Η διακύμανση των μετοχικών τίτλων συνήθως είναι μεγαλύτερη από τη διακύμανση άλλων κατηγοριών επενδύσεων. Επιπλέον οι τιμές των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου τα τελευταία χρόνια είχαν πολύ μεγαλύτερη διακύμανση λόγω της κρίσης στη χώρα.								

Επιβαρύνσεις

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

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	2,00 %
Προμήθεια εξαγοράς ή εξόφλησης	1,00 %
<i>Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων ή μετοχών σας.</i>	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του ΟΣΕΚΑ κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	2,84%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	Καμία

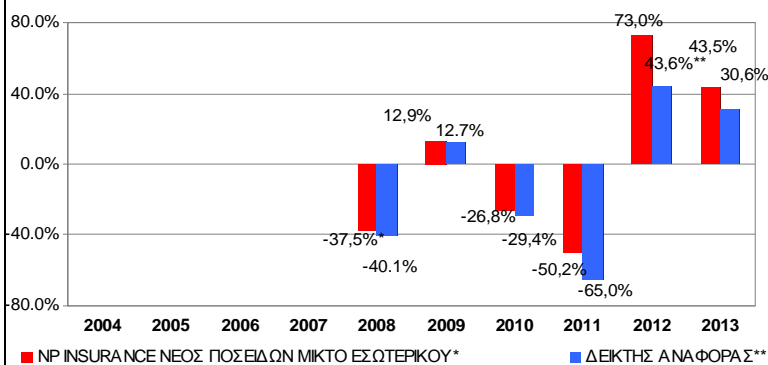
Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς ή εξόφλησης** αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2013 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- την αμοιβή απόδοσης
- το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει ο ΟΣΕΚΑ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. σελ. 5 έως 6 του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.probankaedak.gr

Παρελθούσες Αποδόσεις



*Για το έτος 2008 δεν υπάρχουν πλήρη ετήσια στοιχεία καθώς το Αμοιβαίο Κεφάλαιο N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ξεκίνησε τη λειτουργία του στις 1/5/2008. Από 1/1/2008 έως 30/4/2008 έχει γίνει προσομοίωση της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με βάση τα ιστορικά στοιχεία του δείκτη αναφοράς.

** Από την έναρξη λειτουργίας έως την 11/3/2012 για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ δείκτης αναφοράς του (benchmark) ήταν κατά 50% ο δείκτης FTSE/ASE 20 και κατά 50% ο δείκτης Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) 3ετίας. Έκτοτε ο δείκτης αναφοράς του (benchmark) είναι κατά 50% ο δείκτης FTSE/ASE 20 και κατά 50% ο δείκτης Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) 10ετίας.

Τα αναφερόμενα στοιχεία στο διπλανό διάγραμμα δείχνουν πόσο αυξήθηκε ή μειώθηκε η αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου ανά έτος.

Το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο συστήθηκε το έτος 2008.

Ο υπολογισμός των προηγούμενων επιδόσεων συμπεριλαμβάνει τις ανωτέρω αναφερόμενες τρέχουσες επιβαρύνσεις και αμοιβές, εκτός των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς ή εξόφλησης.

Όλα τα στοιχεία έχουν υπολογιστεί σε ευρώ.

Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν σημείο αναφοράς για τις μελλοντικές αποδόσεις.

Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος με έδρα την Αθήνα.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, αντίγραφο του ενημερωτικού δελτίου και της τελευταίας ετήσιας και εξαμηνιαίας έκθεσης, καθώς και των πλιό πρόσφατων τιμών των μεριδίων, μπορούν να αντληθούν δωρεάν στην ελληνική γλώσσα από την PROBANK A.E.Δ.Α.Κ., Πειραιώς 74 Μοσχάτο, το δίκτυο των αντιπροσώπων της NP Insurance A.E.A.E. και από την ιστοσελίδα: www.probankaedak.gr
- Η φορολογική νομοθεσία που διέπει τον ΟΣΕΚΑ ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η PROBANK A.E.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 ΟΣΕΚΑ.

Ο ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια σύστασης και λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η PROBANK A.E.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 28 Φεβρουαρίου 2014.