

**ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ
ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
2013**

- **N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ : ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

- A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
- B. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- Γ. ΕΙΔΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- Δ. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

PROBANK A.E. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (πρώην PROFUND A.E.Δ.Α.Κ.) PROBANK MUTUAL FUNDS MANAGEMENT COMPANY S.A.

ΕΔΡΑ : Πειραιώς 74 , 18 346 Μοσχάτο
ΤΗΛ. : 210 4843592-5
FAX : 210 4837535
A.M.A.E. : 50157/06/B/01/33
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. : 4482001000
ΣΥΣΤΑΣΗ : 1 Νοεμβρίου 2001, Απόφ. Υπ. Ανάπτυξης Κ2-14691,
Απ. Ε. Κ. 2/227/10-10-2001,
ΦΕΚ 9927/07-11-01 ΤΕΥΧΟΣ Α.Ε. & Ε.Π.Ε.

ΚΡΑΤΟΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ : Ελλάδα
ΔΙΑΡΚΕΙΑ : 99 έτη
ΜΕΤΟΧΟΙ : ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK A.E. 95%, PROFINANCE A.E. 5%.
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ : 1.184.000 Ευρώ
(Ολοσχερώς καταβεβλημένο)
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (31/12/11) : 1.332.525 Ευρώ

Η εταιρία PROBANK A.E. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων έχει αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με το Ν.4099/2012 και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η εταιρία είναι μέλος του ομίλου της Τράπεζας PROBANK A.E.

Στόχος της είναι η κάλυψη των επενδυτικών - αποταμιευτικών αναγκών Φυσικών και Νομικών Προσώπων, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών επιλογών, σε συνδυασμό με συνετή και επαγγελματική διαχείριση καθώς και άριστη εξυπηρέτηση.

Η εταιρία, πλην του ανωτέρω αναφερόμενου αμοιβαίου κεφαλαίου, διαχειρίζεται και τα Αμοιβαία Κεφάλαια PROBANK ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ, PROBANK ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ και PROBANK ΕΛΛΑΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ.

Η εταιρία έχει αναθέσει στη μητρική εταιρία Τράπεζα PROBANK A.E. τις υπηρεσίες του εσωτερικού ελέγχου, της κανονιστικής συμμόρφωσης και της διαχείρισης κινδύνου.

1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ (Θητεία έως 3.4.15)

Δημήτρης Κολυμάνης, Πρόεδρος
Αναστάσιος Δερβεντζής, Αντιπρόεδρος
Χρίστος Παπάντος, Δ/νων Σύμβουλος
Ιωάννης Παπαδόπουλος, Μέλος
Βασίλειος Ηλιόπουλος, Μέλος
Αθανάσιος Μπαίμπης, Μέλος
Αντώνιος Γούναρης, Μέλος

2. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

Πρόεδρος, **Δημήτρης Κολυμάνης**
Δ/νων Σύμβουλος & Δ/ντης Επενδύσεων,
Χρίστος Παπάντος
Εσωτερικός Ελεγκτής, Τράπεζα PROBANK A.E.,
Κωνσταντίνος Χριστόπουλος
Κανονιστική Συμμόρφωση, Τράπεζα PROBANK A.E.,
Διονύσιος Λεκοσιώτης

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Χρίστος Παπάντος
Δημήτρης Κολυμάνης
Γεώργιος Ζάχος
Νικόλαος Ζάχος
Αντώνιος Γούναρης

ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ : Νομική Υπηρεσία Τράπεζας PROBANK A.E.

ΕΛΕΓΚΤΕΣ : Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές A.E.

ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ

ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ : N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.

ΑΡΜΟΔΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗ

ΑΡΧΗ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Ν.Π.Δ.Δ.), Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, 10562 Αθήνα

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ : Τράπεζα PROBANK A.E., Πειραιώς 74 , 18 346 Μοσχάτο

B. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. ΟΡΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ, ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΞΑΓΟΡΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Για την συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ μπορείτε να απευθυνθείτε όλες τις εργάσιμες ημέρες και ώρες:

- Στην PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ, Πειραιώς 74, 18 346 Μοσχάτο.
- Στα καταστήματα του δικτύου της Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.

Για την απόκτηση μεριδίων απαιτείται η συμπλήρωση της αίτησης συμμετοχής, η ολοσχερής καταβολή του αντίστοιχου ποσού στο λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που τηρήται για λογαριασμό του από τον Θεματοφύλακα η χορήγηση του εντύπου «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές», και η αποδοχή του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η Α.Ε. Διαχείρισης μέσω των αντιπροσώπων της, ζητά από τον υποψήφιο μεριδιούχο να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις, την εμπειρία και τον κίνδυνο που είναι διατεθειμένος να αναλάβει αναφορικά με την επένδυση σε συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ, προκειμένου να εκτιμήσει κατά πόσον ο συγκεκριμένος ΟΣΕΚΑ είναι κατάλληλος για τον μεριδιούχο. Τιμή διάθεσης των μεριδίων είναι αυτή της ημερομηνίας αποδοχής της αίτησης συμμετοχής. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται με βάση την καθαρή τιμή του μεριδίου της ίδιας ημέρας προσαυξημένης με την προμήθεια διάθεσης.

Η αποδοχή αιτήσεων συμμετοχής στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποφασίζεται από την Α.Ε. Διαχείρισης, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του και της ισχύουσας νομοθεσίας.

Για την εξαγορά των μεριδίων, μερική ή ολική, συμπληρώνεται αίτηση εξαγοράς από έναν εκ των μεριδιούχων - συνδικαιούχων και εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών γίνεται από τον Θεματοφύλακα η καταβολή της αξίας των εξαγοραζομένων μεριδίων. Τιμή εξαγοράς των μεριδίων είναι αυτή της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης εξαγοράς. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται με βάση τη καθαρή τιμή του μεριδίου της ίδιας ημέρας μειωμένης με την προμήθεια εξαγοράς.

Κάθε επενδυτής μπορεί να μεταφέρει μέρος ή το σύνολο των μεριδίων που κατέχει σε άλλο Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Στην περίπτωση αυτή επιβαρύνεται με την θετική διαφορά της προμήθειας διάθεσης μεταξύ παλαιάς και νέας επένδυσης.

Η διάθεση και εξαγορά μεριδίων επιβαρύνεται με προμήθεια διάθεσης και εξαγοράς αντίστοιχα, όπως προβλέπεται από τον εγκεκριμένο Κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Η "Α.Ε. Διαχείρισης" έχει το δικαίωμα σε εξαιρετικές περιπτώσεις και κατόπιν αδείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να αναστείλει την εξαγορά μεριδίων για χρονικό διάστημα έως τριών μηνών, το οποίο μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις μήνες κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της εταιρίας διαχείρισης στο διαδίκτυο.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων αμοιβαίου κεφαλαίου ή/και του επενδυτικού κοινού και με αιτιολογημένη απόφασή της δύναται να αποφασίσει την αναστολή της εξαγοράς των μεριδίων του, οπότε και δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

2. ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥ

Το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια ή και κλάσματα μεριδίου. Νόμισμα αναφοράς για την αξία των μεριδίων είναι το ευρώ. Η συμμετοχή στο αμοιβαίο κεφάλαιο αποδεικνύεται με την καταχώρηση των αντίστοιχων μεριδίων και των στοιχείων του δικαιούχου ή των δικαιούχων τους σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της εταιρίας διαχείρισης. Η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται μόνο μεταξύ συζύγων και συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού. Η μεταβίβαση καταχωρείται στο ανωτέρω ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδικώς, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείρισή του και τα δικαιώματά τους επί του ενεργητικού του, από την Α.Ε. Διαχείρισης. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν ευθύνονται για πράξεις ή παραλείψεις της Α.Ε. Διαχείρισης ή του Θεματοφύλακα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Οι διατάξεις του Ν. 5638/32 "περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν" εφαρμόζονται αναλόγως και επί των μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Στην Ελλάδα το μερίδιο αντιπροσωπεύει κυρίως εμπράγματο δικαίωμα και δευτερευόντως ενοχικό δικαίωμα. Σε περίπτωση λύσης του αμοιβαίου κεφαλαίου η διανομή του ενεργητικού του διενεργείται από την "Α.Ε. Διαχείρισης", υπό τον έλεγχο του θεματοφύλακα. Μετά το πέρας της διαδικασίας διανομής του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου συντάσσεται ειδική έκθεση, η οποία υπογράφεται και από ορκωτό ελεγκτή. Η έκθεση κοινοποιείται αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρίας διαχείρισης στο διαδίκτυο και τίθεται στη διάθεση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου στα σημεία που διατίθενται τα μερίδιά του.

3. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια υπόκεινται σε φορολόγηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 103 του Ν.4099/2012, όπως εκάστοτε ισχύει. Συγκεκριμένα:

Η πράξη σύστασης Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων, απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ

του Δημοσίου, Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου και γενικώς Τρίτων, εκαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ως προς το Φ.Π.Α. εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν.2859/2000).

Τα εισοδήματα από κινητές αξίες που αποκτούν τα αμοιβαία κεφάλαια από την ημεδαπή ή αλλοδαπή, πλην μερισμάτων ημεδαπής, απαλλάσσονται της φορολογίας εισοδήματος και δεν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου. Ειδικά για τους τόκους ομολογιακών δανείων, η απαλλαγή ισχύει με την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι από τους οποίους προκύπτουν οι τόκοι αυτοί έχουν αποκτηθεί τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες πριν από το χρόνο που έχει ορισθεί για την εξαργύρωση των τοκομεριδίων. Σε αντίθετη περίπτωση, ενεργείται παρακράτηση φόρου, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12 και 54 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, που κυρώθηκε με το ν. 2238/1994 (ΦΕΚ 151 Α') και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδιούχων για τα εισοδήματα αυτά.

Η Α.Ε. Διαχείρισεως υποχρεούται σε καταβολή φόρου του οποίου ο συντελεστής ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Επιτοκίου Αναφοράς), προσαυξανόμενου ως ακολούθως, αναλόγως της κατηγορίας κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου:

Για το αμοιβαίο κεφάλαιο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ, κατά πενήντα εκατοστά της μονάδας (0,50).

Ο φόρος υπολογίζεται επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, λογίζεται καθημερινά και αποδίδεται στην αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο των μηνών Ιουλίου και Ιανουαρίου του επόμενου εξαμήνου από τον υπολογισμό του. Η καταβολή του φόρου γίνεται στο όνομα και για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων, επιφυλασσομένων των διατάξεων της προηγούμενης παραγράφου. Οι διατάξεις των άρθρων 113 & 116 του Ν.2238/94, όπως ισχύει, εφαρμόζονται ανάλογα και για το φόρο που οφείλεται με βάση τις διατάξεις αυτής της παραγράφου.

Η πρόσθετη αξία που προκύπτει επ' ωφελεία των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την εξαγορά μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης, απαλλάσσεται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου και γενικώς Τρίτων.

Η φορολόγηση του εισοδήματος ή της υπεραξίας που αποκτούν οι επενδυτές, εξαρτάται από την φορολογική νομοθεσία που υπόκειται κάθε επενδυτής. Σε περίπτωση που έχουν αμφιβολίες ως προς τη φορολογική νομοθεσία στην οποία υπόκεινται, οι επενδυτές οφείλουν να ζητούν συμβουλές ή και πληροφορίες από το νομικό ή φορολογικό τους σύμβουλο.

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η αξία της επένδυσης σε Αμοιβαία Κεφάλαια μπορεί να αυξομειωθεί και να επιστραφεί στους επενδυτές ποσό μικρότερο από την αρχική τους επένδυση ως αποτέλεσμα μιας σειράς κινδύνων που εμπεριέχουν οι επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια σε συνάρτηση πάντα με το είδος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, την επενδυτική του πολιτική και την διάρκεια της επένδυσης. Οι κυριότεροι κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι οι εξής:

α) Κίνδυνος αγοράς : 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 Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο κίνδυνος αυτός έχει άμεση σχέση με το είδος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και τη διάρκεια της επένδυσης.

β) Πιστωτικός κίνδυνος : ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων εκ μέρους ενός εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή ενός αντισυμβαλλόμενου κατά τη διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η επιλογή των επενδύσεων (μετοχές, ομολογίες, διαθέσιμα κλπ) γίνεται με τη χρήση αυστηρών κριτηρίων με αποτέλεσμα να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο.

γ) Κίνδυνος διακανονισμού : ο κίνδυνος να μην ολοκληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων ειδικά εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν καταβάλει ή δεν παραδίδει τίτλους έγκαιρα σε εκπλήρωση της υποχρέωσής του για την εκκαθάριση των συναλλαγών. Δεδομένου ότι ο θεματοφύλακας εκτελεί τις εκκαθαρίσεις των συναλλαγών μόνο με παραλαβή τίτλων ή είσπραξη μετρητών, ο κίνδυνος αυτός ελαχιστοποιείται.

δ) Κίνδυνος ρευστότητας : ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έγκαιρα και σε εύλογη τιμή. Λόγω της μεγάλης διασποράς των επενδύσεων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ο κίνδυνος αυτός είναι χαμηλός.

ε) Συναλλαγματικός κίνδυνος : ο κίνδυνος επηρεασμού αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου λόγω της διακύμανσης των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

στ) Κίνδυνος θεματοφυλακής : ο κίνδυνος απώλειας στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, λόγω πράξεων ή παραλείψεων του Θεματοφύλακα ή ακόμη λόγω απάτης σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η επί μέρους φύλαξη στοιχείων του ενεργητικού κεφαλαίου, καταστεί αφερέγγυος. Δεδομένου ότι ο Θεματοφύλακας είναι πιστωτικό ίδρυμα (Τράπεζα PROBANK A.E.), με συγκεκριμένες εσωτερικές διαδικασίες ελέγχου και υψηλή φερεγγυότητα ο κίνδυνος θεωρείται μηδενικός.

ζ) Κίνδυνος διασποράς : ο κίνδυνος που απορρέει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η επενδυτική πολιτική της εταιρίας σε συνδυασμό με το Ν.4099/2012 συνεπάγεται μεγάλη διασπορά του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου με αποτέλεσμα την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

η) Κίνδυνος απόδοσης : ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη διακύμανση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε συνδυασμό με την τυχόν παροχή εγγύησης επί του συνόλου ή μέρους του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από πιστωτικό ίδρυμα.

θ) Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού : ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είτε λόγω εξαγοράς ή ακύρωσης μεριδίων του είτε λόγω της διανομής μεριδίων του η αξία των οποίων είναι μεγαλύτερη από τα επιτευχθέντα κέρδη του κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης. Λόγω της διασποράς των μεριδίων σε πολλούς επενδυτές ο κίνδυνος θεωρείται χαμηλός.

ι) Κίνδυνος πληθωρισμού : ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση της απόδοσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.

ια) Κίνδυνος κράτους : ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με το θεσμικό και το κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο κίνδυνος αυτός κρίνεται χαμηλός λαμβάνοντας υπόψη πως το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ επενδύει κυρίως στην Ελλάδα και δευτερευόντως σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ιβ) Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου : Ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλομένου σε πράξεις επί μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων.

5. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Μέρος του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επενδύεται και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα με σκοπό κυρίως την αντιστάθμιση κινδύνου και δευτερευόντως την αποτελεσματική διαχείριση. Οι τοποθετήσεις σε τέτοια προϊόντα συνεπάγεται πολλά πλεονεκτήματα (Χαμηλό κόστος, Ευελιξία, Μόχλευση κ.α.) αλλά μπορεί να εμπεριέχει και αυξημένο ρίσκο. Η επένδυση στα παράγωγα προϊόντα πραγματοποιείται πάντα σε συνάρτηση με τον επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και πάντα δευτερευόντως.

6. ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

1. Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που βαρύνουν τους μεριδιούχους του "Α.Κ.":

α) Προμήθεια διάθεσης μεριδίων μέχρι 2,00%

β) Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων μέχρι 1,00%

Οι παραπάνω προμήθειες βαρύνουν τους μεριδιούχους και είναι διαπραγματεύσιμες.

2. Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του "Α.Κ.":

α) Προμήθεια Διαχείρισης, στην οποία περιλαμβάνεται η αμοιβή της "Α.Ε. Διαχείρισης", η αμοιβή

του συμβούλου επενδύσεων ή/και του διαχειριστή του "Α.Κ." που τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα. Η "Α.Ε. Διαχείρισης" δικαιούται αμοιβή μέχρι 2,00% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων του καθαρού ενεργητικού του. Η αμοιβή αυτή βαρύνει το "Α.Κ." και υπολογίζεται καθημερινά.

β) Προμήθεια Θεματοφυλακής, στην οποία περιλαμβάνεται η αμοιβή του θεματοφύλακα και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου που έχει στη φύλαξή του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού του "Α.Κ.". Ο Θεματοφύλακας δικαιούται αμοιβή μέχρι 0,25% ετησίως επί του μέσου όρου των ημερησίων αποτιμήσεων του καθαρού ενεργητικού του. Η αμοιβή αυτή βαρύνει το "Α.Κ." και υπολογίζεται καθημερινά.

γ) Οι αμοιβές των Ελεγκτών της διαχείρισης του "Α.Κ."

δ) Έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του "Α.Κ.". Τα έξοδα αυτά υπολογίζονται επί της καθαρής αξίας της συναλλαγής.

ε) Έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το Ν. 4099/2012 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του "Α.Κ."

στ) Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του “Α.Κ.”.

7. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Το καθαρό ενεργητικό του “Α.Κ.”, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του μεριδίου του, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της εταιρίας διαχείρισης τη μεθεπόμενη ημέρα, με μέριμνα της “Α.Ε. Διαχείρισης”.

Η καθαρή τιμή των μεριδίων του “Α.Κ.” ισούται με το πηλίκο της διαίρεσης του καθαρού ενεργητικού του “Α.Κ.” δια του αριθμού των μεριδίων του.

Η “Α.Ε. Διαχείρισης” αποτιμά τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε εύλογες αξίες κατά την ημερομηνία αποτίμησης, σύμφωνα με λογιστικούς κανόνες, όπως διαμορφώνονται από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, στο πλαίσιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις του “Α.Κ.” σε ξένο συνάλλαγμα, αποτιμώνται με βάση την ισχύουσα τιμή fixing συναλλάγματος κατά την ημέρα της αποτιμήσεως.

Για τον προσδιορισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του “Α.Κ.”, αφαιρούνται οι αμοιβές και οι προμήθειες της “Α.Ε. Διαχείρισης”, του Θεματοφύλακα και των μελών των οργανωμένων αγορών, οι δαπάνες και τα έξοδα του “Α.Κ.” που ορίζονται στην ανωτέρω παράγραφο 6, καθώς και τα κατά την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους τυχόν διανεμόμενα στους μεριδιούχους κέρδη.

8. ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΩΣ

Η “Α.Ε. Διαχείρισης” ή ο Θεματοφύλακας δεν μπορούν να δανείζονται όταν ενεργούν για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Η “Α.Ε. Διαχείρισης” μπορεί πάντως να δανείζεται σε ξένο νόμισμα με δάνεια αντιστηρίξεως (back to back), σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Κατά παρέκκλιση από το προηγούμενο εδάφιο, η “Α.Ε. Διαχείρισης” επιτρέπεται να συνάπτει δάνεια για λογαριασμό του “Α.Κ.” αποκλειστικά με πιστωτικό ίδρυμα, μέχρι συνολικού ποσού ίσου με το ένα δέκατο (1/10) του καθαρού ενεργητικού του “Α.Κ.” κατά το χρόνο της συνάψεως του δανείου και μόνο για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων όταν κρίνεται μη συμφέρουσα η ρευστοποίηση στοιχείων αξιών του ενεργητικού του “Α.Κ.” Σε ασφάλεια των δανείων αυτών, η “Α.Ε. Διαχείρισης” έχει τη δυνατότητα να συνιστά ενέχυρο σε κινητές αξίες του ενεργητικού του “Α.Κ.”

9. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

Επιπλέον, από το εξειδικευμένο προσωπικό στα γραφεία της εταιρίας μας ή τα καταστήματα του αντιπροσώπου (N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.), τις εργάσιμες ημέρες και ώρες μπορείτε να ενημερωθείτε αναλυτικά, να αναζητήσετε οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρίνηση επιθυμείτε. Επίσης μπορείτε να προμηθεύσετε δωρεάν κατόπιν αιτήσεως, πριν ή και μετά από την σύναψη της σύμβασης τον κανονισμό, την ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, την μέση τριμηνιαία σύνθεση των επενδύσεων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, τον πίνακα επενδύσεων τριμήνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και κάθε άλλο ενημερωτικό έντυπο που αφορά αυτό.

Επίσης, για τα στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μπορείτε να ενημερωθείτε και μέσω του Διαδικτύου (internet) στην διεύθυνση www.probankaedak.gr

10. ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ορίζεται η Τράπεζα PROBANK Α.Ε. με έδρα το Μοσχάτο.

11. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η διαχειριστική χρήση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών, με ημερομηνία τέλους χρήσης την 31^η Δεκεμβρίου εκάστου έτους. Στο τέλος κάθε χρήσης, οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους και μερίσματα δύνανται να επανεπενδύονται ή να 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 δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της εταιρίας διαχείρισης μετά την αφαίρεση τυχόν κεφαλαιακών ζημιών που έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης.

Για τη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων χρήσης εφαρμόζονται οι οριζόμενοι από η νομοθεσία κανόνες λογιστικής.

12. ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια του αμοιβαίου κεφαλαίου Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ είναι αόριστη.

Γ. ΕΙΔΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

Απ. Ε.Κ 2/816/26.3.2008

Κράτος Σύστασης: Ελλάδα

1. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Επενδυτικός Σκοπός: Σκοπός του "Α.Κ." είναι η επίτευξη κατά το δυνατόν υψηλότερης συνολικής απόδοσης για τους μεριδιούχους, κυρίως από υπεραξία και εισόδημα σε συνδυασμό με την ανάληψη του χαμηλότερου δυνατού επενδυτικού κινδύνου.

Επενδυτική Πολιτική: Για την πραγματοποίηση του παραπάνω στόχου, θα γίνεται ενεργητική διαχείριση του χαρτοφυλακίου και το ενεργητικό του "Α.Κ." θα επενδύεται κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κινητών αξιών εσωτερικού, με κατ' ελάχιστο ποσοστό 10% του ενεργητικού του σε μετοχές και κατ' ελάχιστο ποσοστό 10% του ενεργητικού του σε ομολογίες. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή σε ομολογίες ή σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Δευτερευόντως, το «Α.Κ.» μπορεί να επενδύει σε άλλες αξίες που αναφέρονται στο Άρθρο 4 του παρόντος και σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνου και την αποτελεσματική διαχείριση, σύμφωνα πάντα με τους επενδυτικούς περιορισμούς του Ν.4099/2012.

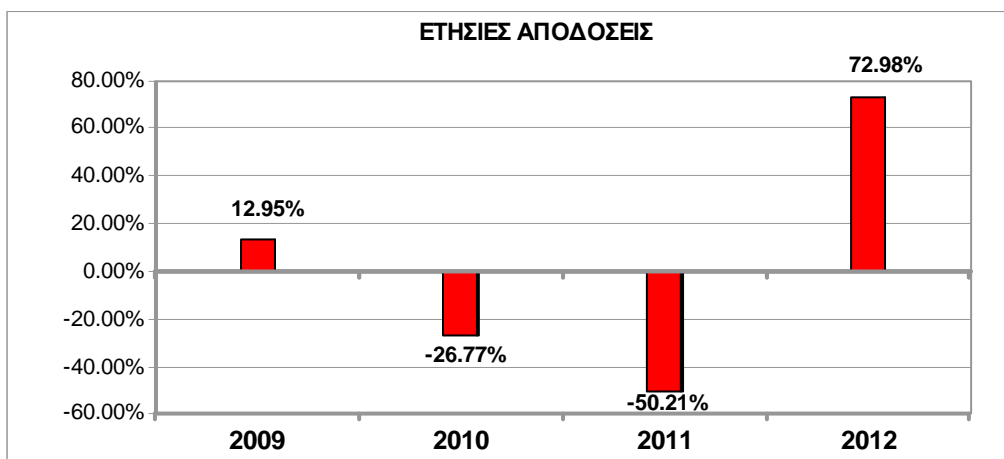
Κίνδυνοι Χαρτοφυλακίου: Το "Α.Κ." Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ παρουσιάζει σχετικά μέτριο επίπεδο κινδύνου, κυρίως από τις διακυμάνσεις των τιμών των κινητών αξιών που μπορεί να προέρχονται είτε από συγκεκριμένα γεγονότα που επηρεάζουν μεμονωμένα μια εταιρία ή μια ομάδα εταιριών, είτε από γενικότερες εξελίξεις σε μακροοικονομικό επίπεδο αλλά και από τις διακυμάνσεις στις τιμές των ομολογιών και λοιπών τίτλων σταθερού εισοδήματος. Ο κίνδυνος αυτός μπορεί να προέρχεται από τις εξελίξεις στο μακροοικονομικό επίπεδο (επιτόκια, πληθωρισμός κ.λ.π.). Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση και διαχείριση του χαρτοφυλακίου του «Α.Κ.» θα γίνεται με βάση τη θεμελιώδη αρχή της διαφοροποίησης χαρτοφυλακίου τόσο ανά εκδότη ή ομάδα εταιριών όσο και ανά κλάδο δραστηριότητας αλλά και πάνω στη καμπύλη επιτοκίων, με σκοπό την επίτευξη του χαμηλότερου δυνατού επενδυτικού κινδύνου.

Χαρακτηριστικά Επενδυτή: Το "Α.Κ." Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ απευθύνεται σε μεσομακροπρόθεσμους επενδυτές που επιθυμούν ελκυστικές αποδόσεις με την ανάληψη μετρίου σχετικά επενδυτικού κινδύνου, συμμετέχοντας σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολογιών, και λοιπών τίτλων σταθερού εισοδήματος εσωτερικού, σε συνδυασμό με υψηλή ρευστότητα, χαμηλό κόστος και επαγγελματική διαχείριση.

Δείκτης Αναφοράς: Από 12/3/2012 για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ο κοινά αποδεκτός δείκτης αναφοράς του (benchmark) είναι κατά 50% ο δείκτης FTSE/ASE 20 και κατά 50% ο δείκτης Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) 10ετίας. (Μέχρι τις 11/3/2012 δείκτης αναφοράς του (benchmark) ήταν κατά 50% ο δείκτης FTSE/ASE 20 και κατά 50% ο δείκτης Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) 3ετίας). Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς.

2. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Οι αποδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ με βάση τα πλήρη ετήσια στοιχεία από την έναρξη λειτουργίας του (1/5/2008) παρουσιάζονται στο παρακάτω διάγραμμα:



- 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

Δ. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

Η Υπηρεσία Εξυπηρέτησης και Πληροφόρησης των Επενδυτών (Πειραιώς 74, 18 346 Μοσχάτο, τηλ. 210 4843592-5, fax 210 4837535, email: mutualfunds@probank.gr) είναι στη διάθεση των επενδυτών κάθε εργάσιμη ημέρα (ώρες 09.00 – 17.00) για οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρίνιση. Εξετάζει δε τυχόν παράπονα και καταγγελίες και απαντά εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

Το παρόν συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4099/2012.

Αναπόσπαστο μέρος του αποτελούν οι τελευταία εξαμηνιαία ή ετήσια έκθεση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ