

ΑΠΛΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

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

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 2012

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ : ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ
ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

PROBANK A.E. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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
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 Α.Ε. 95%, PROFINANCE Α.Ε. 5%.
ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	:	1.184.000 Ευρώ
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (31/12/09)	:	1.407.570 Ευρώ

Η εταιρία PROBANK Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων έχει αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με το Ν.3283/2004 και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η εταιρία είναι μέλος του ομίλου της Τράπεζας PROBANK Α.Ε.

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.

1. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ (Θητεία έως 31.03.12)

Μιλτιάδης Δαμανάκης, Πρόεδρος
Αναστάσιος Δερβεντζής, Αντιπρόεδρος
Δημήτρης Κολυμάνης, Δ/νων Σύμβουλος
Χρήστος Παπάντος, Γενικός Δ/ντής
Ιωάννης Παπαδόπουλος, Μέλος
Βασίλειος Ηλιόπουλος, Μέλος
Αθανάσιος Μπάιμπος, Μέλος
Αντώνιος Γούναρης, Μέλος

2. ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

Μιλτιάδης Δαμανάκης, Πρόεδρος
Δημήτρης Κολυμάνης, Δ/νων Σύμβουλος
Χρήστος Παπάντος, Γενικός Διευθυντής & Δ/ντης
Επενδύσεων
Αλεξάνδρα Αργυρού, Εσωτερικός Ελεγκτής

3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Χρήστος Παπάντος
Δημήτρης Κολυμάνης
Γεώργιος Ζάχος
Νικόλαος Ζάχος
Αντώνιος Γούναρης

ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ : Νομική Υπηρεσία Τράπεζας PROBANK Α.Ε.

ΕΛΕΓΚΤΕΣ : Grant Thornton Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε.

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 Α.Ε., Πειραιώς 74 , 18 346 Μοσχάτο

B. ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

1. ΟΡΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ, ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΞΑΓΟΡΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

Για την συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο 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 στους λογαριασμούς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που τηρούνται για λογαριασμό του από τον Θεματοφύλακα και η αποδοχή του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. 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) 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.

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

2. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια υπόκεινται σε φορολόγηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 33 του Ν.3283/2004, όπως εκάστοτε ισχύει, καθώς και τις τροποποιήσεις που εισαγάγει το άρθρο 15 του Ν.3522/2006. 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.

Τα εισοδήματα από κινητές αξίες που αποκτούν τα αμοιβαία κεφάλαια από την ημεδαπή ή αλλοδαπή 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 βάσει της υπ' αριθ. 1/317/11.11.2004 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 1746 Β'/26.11.2004), όπως εκάστοτε ισχύει:

α) 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.

3. ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

α. Προμήθεια Διαχείρισης, στην οποία περιλαμβάνεται η αμοιβή της Α.Ε. Διαχείρισης, η αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και του διαχειριστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα, όπως αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ παράγραφος 2 του παρόντος.

β. Προμήθεια Θεματοφυλακής, στην οποία περιλαμβάνεται η αμοιβή του Θεματοφύλακα και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου (Υποθεματοφύλακας εξωτερικού) που έχει στη φύλαξη του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ παράγραφος 2 του παρόντος.

γ. Οι αμοιβές των Ελεγκτών της διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

δ. Έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Τα έξοδα αυτά υπολογίζονται επί της καθαρής αξίας της συναλλαγής.

ε. Έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από τον Ν.3283/04 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

στ. Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η αξία της επένδυσης σε Αμοιβαία Κεφάλαια μπορεί να αυξομειωθεί και ενδέχεται 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 Α.Ε.), 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.3283/2004 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. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ

Η Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων συντάσσει έκθεση στο τέλος του πρώτου εξαμήνου κάθε χρήσης καθώς και ετήσια έκθεση στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης τις οποίες και θέτει στη διάθεση του κοινού. Επίσης στο τέλος της χρήσης δημοσιεύονται σε τουλάχιστον μία πολιτική και μία οικονομική ημερήσια εφημερίδα των Αθηνών, συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού, τα αποτελέσματα χρήσης καθώς και ο πίνακας διάθεσης κερδών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

7. ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Η διαχειριστική χρήση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ταυτίζεται με τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους. Στο τέλος κάθε χρήσης, τα καθαρά κέρδη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύναται να διανεμηθούν στους μεριδιούχους, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Ν.3283/2004.

Σε περίπτωση διανομής των κερδών, αυτή γίνεται σε όλους όσους ήταν κάτοχοι μεριδίων κατά την τελευταία ημέρα της διαχειριστικής χρήσης που προέκυψαν τα κέρδη. Τυχόν διανομή των κερδών θα γίνεται εντός τριών (3) μηνών από τη λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης, θα επανεπενδύεται σε μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και θα δημοσιεύεται σχετική ανακοίνωση στον Τύπο.

Οι πρόσσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τόκους, μερίσματα και κέρδη από κλήρωση υπέρ το άρτιο δύναται να διανέμονται ετησίως αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που καθορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 28 του Ν. 3283/2004. Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διανέμονται στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της Α.Ε. Διαχείρισης, στο μέτρο που αυτά δεν εξουδετερώνονται από κεφαλαιακές ζημίες που τυχόν έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης.

8. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

Κάθε εργάσιμη ημέρα υπολογίζονται η καθαρή τιμή μεριδίου, η τιμή διαθέσεως, η τιμή εξαγοράς, η αξία του καθαρού ενεργητικού και ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Όλα τα παραπάνω δημοσιεύονται στον ημερήσιο τύπο της μεθεπόμενης ημέρας με ευθύνη της Α.Ε. Διαχείρισης.

Επιπλέον, από το εξειδικευμένο προσωπικό στα γραφεία της εταιρίας μας ή τα καταστήματα του αντιπροσώπου (Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ Α.Ε.Α.Ε.), τις εργάσιμες ημέρες και ώρες μπορείτε να ενημερωθείτε αναλυτικά, να αναζητήσετε οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρίνιση επιθυμείτε. Επίσης μπορείτε να προμηθεύσετε δωρεάν κατόπιν αιτήσεως, πριν ή και μετά από την σύναψη της

σύμβασης 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.

Για περισσότερες πληροφορίες όσον αφορά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μπορείτε να ενημερωθείτε περαιτέρω και μέσω του πλήρους ενημερωτικού δελτίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθώς και μέσω του Διαδικτύου (internet) στην διεύθυνση www.probank.gr

9. ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

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

10. ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι αόριστη.

11. ΔΕΙΚΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ (Απόφ. Ε.Κ. 8/335/6.4.2005)

Ο Δ.Σ.Ε. του Αμοιβαίου Κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε έτος με βάση την ετήσια διαχειριστική χρήση και ορίζεται ως το πηλίκο του συνολικού λειτουργικού του κόστους προς το μέσο όρο του καθαρού ενεργητικού του.

Στο συνολικό λειτουργικό κόστος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται η προμήθεια Θεματοφυλακής, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το ν. 3283/2004 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Στο συνολικό λειτουργικό κόστος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν περιλαμβάνονται το κόστος συναλλαγών για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένων των αμοιβών, των φόρων και των πάσης φύσεως επιβαρύνσεων που αφορούν τις χρηματιστηριακές συναλλαγές), οι τόκοι δανείων, οι πληρωμές που καταβάλλονται για τη χρήση παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς μεριδίων καθώς και οποιαδήποτε άλλη προμήθεια ή αμοιβή καταβάλλεται άμεσα από τον επενδυτή. Επίσης, για τον υπολογισμό του Δ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν λαμβάνονται υπόψη οι φορολογικές ελαφρύνσεις του.

12. ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΓΗΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ (Απόφ. Ε.Κ. 8/335/6.4.2005)

Ο Δείκτης εναλλαγής του χαρτοφυλακίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, υπολογίζεται σύμφωνα με τα παρακάτω :

$$\Delta.Ε.Χ. = ((\text{Σύνολο 1} - \text{Σύνολο 2}) / M) * 100$$

Όπου :

- Σύνολο 1, είναι το άθροισμα της συνολικής αξίας των αγορών και των πωλήσεων στοιχείων του ενεργητικού (κινητές αξίες) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά το προηγούμενο έτος.
- Σύνολο 2, είναι το άθροισμα της συνολικής αξίας των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που διατέθηκαν σε επενδυτές ή εξαγοράστηκαν από το αμοιβαίο κεφάλαιο.
- M, είναι ο μέσος όρος του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

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, 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.3283/2004.

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.» 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. Σε ότι αφορά την μέγιστη δυνητική ζημιά του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, η μέθοδος που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της είναι παραμετρική και περιλαμβάνει την χρήση ιστορικών διακυμάνσεων και συνδιακυμάνσεων του τελευταίου ενός έτους. Η μέγιστη δυνητική ζημιά του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν ξεπέρασε σε καμία περίπτωση το όριο του 200% της μέγιστης δυνητικής ζημιάς του δείκτη αναφοράς του, όπως ορίζει η απόφαση 3/378/14.4.2006 της Ε.Κ. Ενδεικτικά, για περίοδο διακράτησης ενός μήνα και διάστημα εμπιστοσύνης 99% για τις 31.12.2011, η μέγιστη δυνητική ζημιά του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου ανερχόταν σε ποσοστό 59,292% της αντίστοιχης μέγιστης δυνητικής ζημιάς για τον Δείκτη Αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου.

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: 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) 3ετίας.

2. ΕΞΟΔΑ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

1. Προμήθειες που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο:

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο βαρύνεται με τις προμήθειες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του Κεφαλαίου Β του παρόντος. Αναλυτικά, για τις Προμήθειες Διαχείρισης και Θεματοφυλακής ισχύουν τα εξής:

α) Προμήθεια Διαχείρισης, στην οποία περιλαμβάνεται η αμοιβή της Α.Ε. Διαχείρισης, η αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και του διαχειριστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου 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 υπολογίζεται καθημερινά.

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

II. Προμήθειες που βαρύνουν τους μεριδιούχους:

Κατά τη διάθεση και εξαγορά μεριδίων η Α.Ε. Διαχείρισης μπορεί να εισπράττει:

α) Προμήθεια διάθεσης μεριδίων μέχρι 2,00%

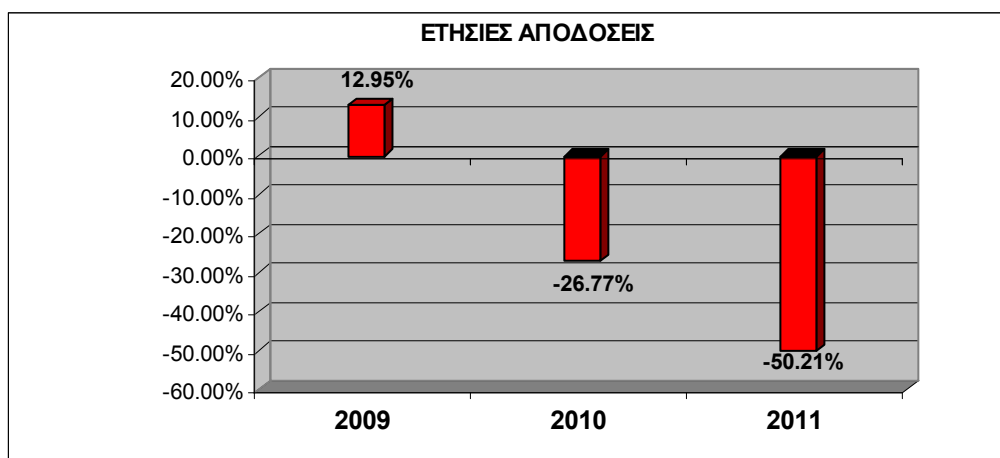
β) Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων μέχρι 1,00%

Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς είναι διαπραγματεύσιμες.

3. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Οι ετήσιες 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:

N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

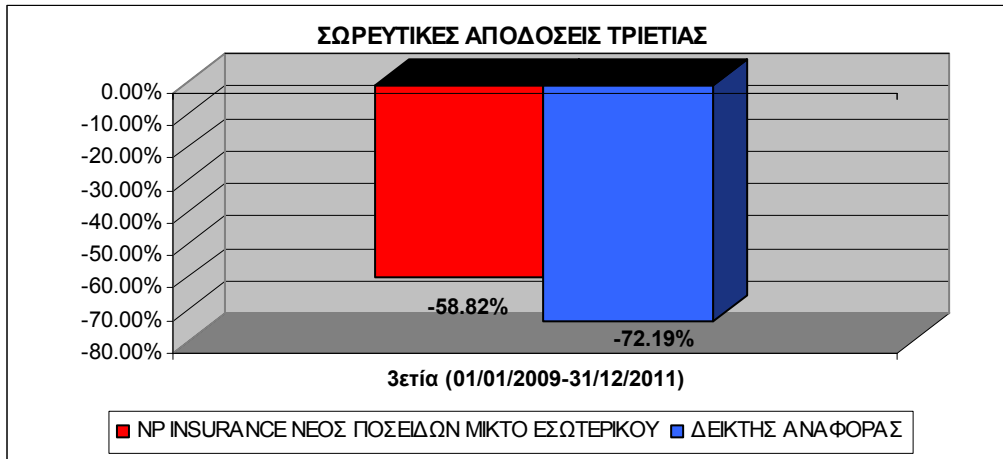


* Για το έτος 2008 δεν υπάρχουν πλήρη ετήσια στοιχεία καθώς το Αμοιβαίο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ξεκίνησε τη λειτουργία του στις 1/5/2008.

Οι αποδόσεις τριετίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου PROBANK 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:

N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ



Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ άρχισε τη λειτουργία του την 1/5/2008 και ως εκ τούτου δεν υπάρχουν πλήρη στοιχεία αποδόσεων πενταετίας από την έναρξή του.

4. ΔΕΙΚΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ

Ο Δ.Σ.Ε., όπως αναλύεται στο Κεφάλαιο Β παράγραφος 11 του παρόντος, για το έτος 2011 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NP Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ είναι 0,0295.

5. ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΓΗΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Ο Δείκτης εναλλαγής του χαρτοφυλακίου, όπως αναλύεται στο Κεφάλαιο Β παράγραφος 12 του παρόντος, για το έτος 2011 του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NP Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ είναι 26,27%.

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 διευκρίνηση. Εξετάζει δε τυχόν παράπονα και καταγγελίες και απαντά εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

Το παρόν συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3283/2004 και την Απόφαση 8/335/6.4.05 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Πειραιώς 74, 18 346 Μοσχάτο, Τηλ.: 210 4843592-5, Fax: 210 4837535, e-mail: mutualfunds@probank.gr

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ
ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ