

**ΠΛΗΡΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ - ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
2012**

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

ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ : ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.

ΤΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
- Ε. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

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 (31/12/10) : 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

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 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. ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥ

Η λειτουργία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων διέπεται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Ν. 3283/2004. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας, που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αιτιασίου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, 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. Ο τίτλος των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ονομαστικός και οι διατάξεις του Ν. 5638/32 "περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμόν" εφαρμόζονται αναλόγως και επί του τίτλου των μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Στην Ελλάδα το μερίδιο αντιπροσωπεύει κυρίως εμπράγματο δικαίωμα και δευτερευόντως ενοχικό δικαίωμα.

3. 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.

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 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.Π. 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. 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.Π. 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 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.probank.gr

7. ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

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

Γ. ΕΙΔΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ N.P. 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.3283/2004.

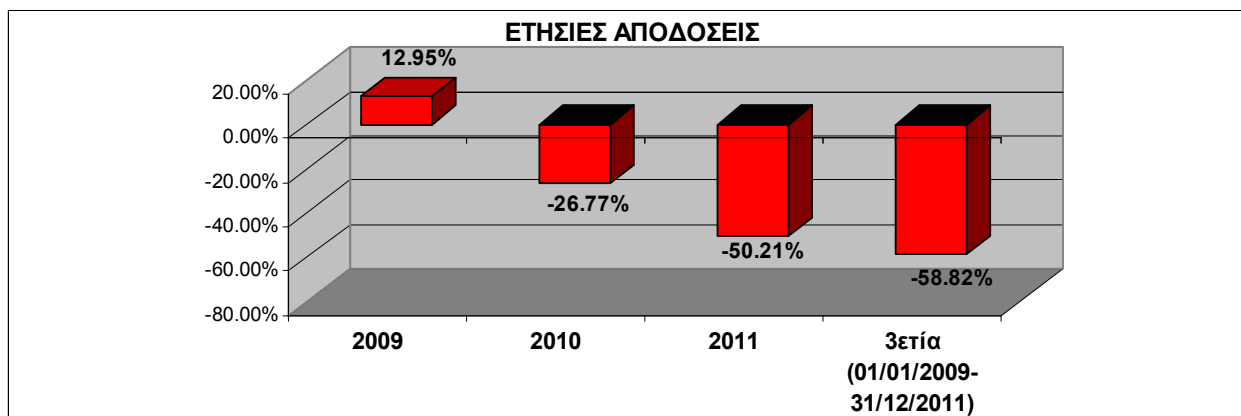
Κίνδυνοι Χαρτοφυλακίου: Το “Α.Κ.” N.P. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ παρουσιάζει σχετικά μέτριο επίπεδο κινδύνου, κυρίως από τις διακυμάνσεις των τιμών των κινητών αξιών που μπορεί να προέρχονται είτε από συγκεκριμένα γεγονότα που επηρεάζουν μεμονωμένα μια εταιρία ή μια ομάδα εταιριών, είτε 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.” N.P. 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 N.P. 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. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ

Οι αποδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου N.P. 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 Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ξεκίνησε τη λειτουργία του στις 1/5/2008

Δ. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

ΑΡΘΡΟ 1. ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑΣ

1. Η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία “PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ” καλούμενη στην συνέχεια “Α.Ε. Διαχείρισης” συγκρότησε Αμοιβαίο Κεφάλαιο με την επωνυμία «Ν.Ρ. Insurance ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ, ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» και με διακριτικό τίτλο “ ΝΕΟΣ POSEIDON, DOMESTIC BALANCED FUND “, το οποίο στη συνέχεια αναφέρεται για συντομία “Α.Κ.”, με αρχικό ενεργητικό ένα εκατομμύριο διακόσιες χιλιάδες (1.200.000) ευρώ, διαιρούμενο σε τετρακόσιες χιλιάδες (400.000) μερίδια με καθαρή τιμή μεριδίου κατά το χρόνο σύστασης του τρία (3) ευρώ.

Η “Α.Ε. Διαχείρισης” έχει την πλήρη διαχείριση, διοίκηση και έλεγχο του “Α.Κ.”, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004, όπως ισχύει, και του παρόντος κανονισμού. Τηρεί τους λογαριασμούς διαχείρισης αυτού και ευθύνεται για την παρακολούθηση της ορθής εκτέλεσης των εντολών της από τον Θεματοφύλακα, με την επιφύλαξη της παρ. 5 του παρόντος άρθρου.

2. Η “Α.Ε. Διαχείρισης” μπορεί να συνάπτει με τρίτους συμφωνίες αντιπροσωπείας για την πώληση μεριδίων του “Α.Κ.” στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3283/2004. Αντιπρόσωποι του “Α.Κ.” στην Ελλάδα δύνανται να είναι τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρίες, οι εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και οι ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων.

3. Η “Α.Ε. Διαχείρισης”, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 46 του Ν.3283/2004, ευθύνεται για κάθε αμέλεια ως προς την διαχείριση του “Α.Κ.” έναντι των μεριδιούχων.

4. Η φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του “Α.Κ.” ανατίθεται από την “Α.Ε. Διαχείρισης”, κατόπιν αδείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σε ένα θεματοφύλακα. Ο θεματοφύλακας εκτελεί καθήκοντα ταμίας του “Α.Κ.” σύμφωνα με τις οδηγίες της “Α.Ε. Διαχείρισης” εκτός εάν αυτές είναι αντίθετες προς το νόμο και τον κανονισμό του “Α.Κ.”, η δε “Α.Ε. Διαχείρισης” οφείλει να παρακολουθεί την ορθή εκτέλεση των οδηγιών της από το θεματοφύλακα.

5. Ο θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι των μεριδιούχων του “Α.Κ.” και της “Α.Ε. Διαχείρισης” για κάθε αμέλεια ως προς την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του.

6. Θεματοφύλακας του “Α.Κ.” ορίζεται η Τράπεζα PROBANK Α.Ε. με έδρα το Μοσχάτο.

ΑΡΘΡΟ 2. ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

1. Το "Α.Κ." είναι ομάδα περιουσίας, που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το "Α.Κ." δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, 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 "Α.Κ." δεν ευθύνονται για πράξεις ή παραλείψεις της "Α.Ε. Διαχείρισης" ή του θεματοφύλακα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.
2. Το "Α.Κ." είναι αόριστης διάρκειας.
3. Τα "Α.Κ." υπόκεινται σε φορολόγηση σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις του άρθρου 33 του Ν. 3283/2004, όπως εκάστοτε ισχύει.
4. Καθημερινά στον ημερήσιο τύπο δημοσιεύονται, η καθαρή τιμή μεριδίου, η τιμή διαθέσεως, η τιμή εξαγοράς, η αξία του καθαρού ενεργητικού και ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων του "Α.Κ."
5. Η "Α.Ε. Διαχείρισης" είναι υποχρεωμένη να συντάσσει ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση του "Α.Κ." καθώς και πλήρες και απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο όπως προβλέπεται από τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το Ν.3283/2004, όπως ισχύει.
6. Από την αγορά μεριδίων του "Α.Κ." τεκμαίρεται η αποδοχή από τον μεριδιούχο του κανονισμού του "Α.Κ."
7. Ο κανονισμός τροποποιείται από κοινού από την "Α.Ε. Διαχείρισης" και το Θεματοφύλακα, κατόπιν αδείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
8. Οι τροποποιήσεις του Κανονισμού γνωστοποιούνται αμέσως στους μεριδιούχους, τους οποίους και δεσμεύουν. Οι μεριδιούχοι έχουν το δικαίωμα, εντός τριών (3) μηνών από τη γνωστοποίηση σε αυτούς της τροποποίησης του Κανονισμού, να ζητήσουν την εξαγορά των μεριδίων τους σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού προτού τροποποιηθεί.

ΑΡΘΡΟ 3. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. 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.
2. 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.3283/2004.
3. 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.
4. 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.

ΑΡΘΡΟ 4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Σύμφωνα με το Ν.3283/2004, τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το σκοπό του “Α.Κ.” :

1. Οι επενδύσεις του “Α.Κ.” επιτρέπεται να πραγματοποιούνται αποκλειστικά σε:

α) κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή/και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 2 του Ν. 3606/2007, όπως ισχύει, καθώς και των αντιστοίχων διατάξεων των εθνικών νομοθεσιών των κρατών μελών, με τις οποίες αυτά εναρμονίστηκαν προς τη διάταξη της παραγράφου 13 του άρθρου 1 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, όπως ισχύει,

β) κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε κάποια άλλη αγορά κράτους μέλους, εποπτευόμενη, που λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό,

γ) κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που γίνονται δεκτά ή/και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματιστήριο αξιών τρίτου κράτους, ή σε άλλη αγορά τρίτου κράτους, εποπτευόμενη, που λειτουργεί κανονικά, είναι αναγνωρισμένη και ανοικτή στο κοινό. Τα χρηματιστήρια αξιών και οι αγορές του παρόντος στοιχείου ορίζονται εκάστοτε με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,

δ) νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, ύστερα από άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον οι όροι έκδοσης περιλαμβάνουν την υποχρέωση υποβολής αίτησης για επίσημη εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή σε άλλη αγορά των στοιχείων α), β) και γ) της παρούσας παραγράφου 1 και εφόσον η εισαγωγή αυτή θα πραγματοποιηθεί, το αργότερο, εντός ενός (1) έτους από την έκδοση,

ε) μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. εγκεκριμένων βάσει των εθνικών νομοθεσιών με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση με την Οδηγία 85/611/ΕΟΚ όπως ισχύει, ή και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004.

στ) καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα αποδοτέες στους καταθέτες σε πρώτη ζήτηση ή προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας μέχρι δώδεκα (12) μηνών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος ή, εάν η καταστατική έδρα του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκεται σε τρίτη χώρα, εφόσον το ίδρυμα υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας το οποίο θεωρείται τουλάχιστον ισοδύναμο με αυτό που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία. Οι χώρες αυτές είναι: Αυστραλία, Βουλγαρία, Βραζιλία, Ντουμπάι, Ελβετία, ΗΠΑ, Ιαπωνία, Ινδία, Ισλανδία, Ισραήλ, Καναδάς, Κίνα, Κορέα, Κροατία, Νορβηγία, Ουκρανία, Ρουμανία, Ρωσία, Σερβία, Τουρκία. Οι τρίτες χώρες του παρόντος στοιχείου περιλαμβάνονται στην εκάστοτε ισχύουσα σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που λαμβάνεται ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος.

ζ) παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των εξομοιούμενων με αυτά μέσων που διακανονίζονται σε μετρητά, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μια από τις αγορές που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ) της παρούσας παραγράφου 1 ή/και χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που αποτελούν αντικείμενο εξωχρηματιστηριακών συναλλαγών (εξωχρηματιστηριακά παράγωγα), σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004.

η) μέσα χρηματαγοράς, πλην των διαπραγματεύσιμων σε εποπτευόμενη αγορά που εμπίπτουν στα στοιχεία α), β) και γ) της παρούσας παραγράφου 1, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004.

2. Ύστερα από άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το “Α.Κ.” μπορεί να επενδύει μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες και σε άλλα μέσα χρηματαγοράς εκτός από τα αναφερόμενα στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

3. Το “Α.Κ.” δεν μπορεί να αποκτά πολύτιμα μέταλλα ούτε παραστατικούς τίτλους αυτών.

4. α) Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του “Α.Κ.” σε κινητές αξίες και μέσα της χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.

β) Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του “Α.Κ.” σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών σε καθένα από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός του παρόντος στοιχείου δεν ισχύει για τις καταθέσεις καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων που διενεργούνται με βάση το στοιχείο ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος κανονισμού. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 7 του παρόντος άρθρου δεν λαμβάνονται υπόψη στην εφαρμογή του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στο παρόν στοιχείο.

5. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23 του Ν. 3283/2004, οι επενδύσεις του “Α.Κ.” του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό

(10%) του καθαρού ενεργητικού του. Για τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων του παρόντος άρθρου δεν λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις που έχει πραγματοποιήσει το "Α.Κ." σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο 5.

6. Το "Α.Κ." δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

7. α) Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ." σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη όπως αυτά ορίζονται σύμφωνα με τη διάταξη του στοιχείου στ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

β) Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ." σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας εποπτείας που επιτρέπει την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών πρέπει να επενδύονται κατά το νόμο σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ' όλη τη διάρκεια των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

Εάν το "Α.Κ." επενδύσει πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του σε ομολογίες του παρόντος στοιχείου β), που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο εκδότη, η συνολική αξία αυτών των επενδύσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του.

8. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 4, 6 και του στοιχείου β) της παραγράφου 9 του παρόντος άρθρου, το "Α.Κ." δεν επιτρέπεται να συνδυάζει, αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε :

- α) επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,
- β) καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή/και
- γ) κινδύνους από πράξεις εξωχρηματοπιστηριακών παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που διενεργήθηκαν με τον οργανισμό αυτό.

9. α) Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι επενδύσεις σε καταθέσεις ή παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα στον εν λόγω οργανισμό που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παραγράφους 4, 5, 6, 7, και 8 του παρόντος άρθρου και το στοιχείο β) της παρούσας παραγράφου 9 δεν πρέπει να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ."

β) Η έκθεση κινδύνου ως προς ένα αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται το "Α.Κ." κατά τη διενέργεια πράξης εξωχρηματοπιστηριακού παραγώγου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει :

- βα) το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ." όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα ως αυτό ορίζεται στο στοιχείο στ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, και
- ββ) το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ." όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα μεταξύ αυτών που αναφέρονται στο ανωτέρω στοιχείο βα).

10. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς του στοιχείου α) της παραγράφου 7 του παρόντος άρθρου επιτρέπεται ν' αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ.", εφόσον κάθε "Α.Κ." κατέχει κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν τουλάχιστον σε έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν στην ίδια έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ."

11. Οι εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο για τους σκοπούς των ενοποιημένων λογαριασμών, όπως ορίζονται σύμφωνα με την Οδηγία 83/349/ΕΟΚ, όπως ισχύει, ή από τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός. Το "Α.Κ." δεν επιτρέπεται να επενδύει, αθροιστικά, ποσοστό μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιρειών του ίδιου ομίλου.

ΑΡΘΡΟ 5. ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. 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 στον ημερήσιο τύπο της μεθεπόμενης ημέρας, με μέριμνα της “Α.Ε. Διαχείρισης”.
2. 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.
3. Η αποτίμηση των επενδύσεων του ενεργητικού του “Α.Κ.” από την “Α.Ε. Διαχείρισης” γίνεται σύμφωνα με τους ακόλουθους κανόνες:
 - α) Η αξία των εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά κινητών αξιών και μέσων χρηματαγοράς αποτιμάται με βάση την τιμή κλεισίματος των χρηματιστηριακών συναλλαγών τοις μετρητοίς της ίδιας ημέρας. Όταν αυτό δεν είναι εφικτό για λόγους διαφοράς ώρας, η αξία αποτιμάται με βάση την τιμή κλεισίματος της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας των ως άνω αγορών.
 - β) Εάν δεν έχει καταρτισθεί χρηματιστηριακή συναλλαγή την ημέρα της αποτίμησης, λαμβάνεται υπόψη η τιμή της προηγούμενης ημέρας συνεδρίασης της οργανωμένης αγοράς και εάν δεν έχει γίνει ούτε και εκείνη την ημέρα χρηματιστηριακή συναλλαγή, λαμβάνεται υπόψη η τελευταία τιμή προσφοράς ή ζήτησης.
 - γ) *Εάν σε οργανωμένη αγορά, στην οποία είναι εισηγμένες οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς του “Α.Κ.” ισχύει το σύστημα της ενιαίας τιμής, για τον προσδιορισμό της αξίας του λαμβάνεται υπόψη η ενιαία τιμή.*
 - δ) Η αποτίμηση της αξίας στοιχείων του ενεργητικού του “Α.Κ.”, που δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης ή/και δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά γίνεται με βάση τους κανόνες που θεσπίζονται με αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
 - ε) Η αξία των εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων αποτιμάται με βάση την τιμή κλεισίματος, ή σε περίπτωση που αυτή δεν ορίζεται, με βάση την τιμή της τελευταίας πράξης, που δημοσιεύει το χρηματιστήριο για τις συναλλαγές της ίδιας ημέρας. Σε οργανωμένες αγορές που λειτουργούν εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν η αποτίμηση με βάση την τιμή του προηγούμενου εδαφίου δεν είναι εφικτή για λόγους διαφοράς ώρας, η αξία αποτιμάται με βάση την τιμή που έχουν δημοσιεύσει τα χρηματιστήρια των ανωτέρω αγορών για την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ή τίτλοι επιλογής που δεν έχουν εισαχθεί για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά ή έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά η οποία δεν έχει ως κεντρικό αντισυμβαλλόμενο εταιρία εκκαθάρισης (clearing house) ή σε οργανωμένη αγορά η οποία δεν προβλέπει υποχρέωση οι συμμετέχοντες σε αυτή να διατηρούν περιθώριο ασφάλισης ή να προβαίνουν σε καθημερινή εκκαθάριση των θέσεων τους (mark to market), εξασφαλίζεται από την “Α.Ε. Διαχείρισης” ότι αποτιμώνται σε ημερήσια βάση από πιστωτικό ίδρυμα.
4. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις του “Α.Κ.” σε ξένο συνάλλαγμα, αποτιμώνται με βάση την ισχύουσα τιμή fixing συναλλάγματος κατά την ημέρα της αποτιμήσεως.
5. 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 στον Κανονισμό του ότι το βαρύνουν, καθώς και τα κατά την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους τυχόν διανεμόμενα στους μεριδιούχους κέρδη.

ΑΡΘΡΟ 6. ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΕΩΣ

1. Η “Α.Ε. Διαχείρισης” ή ο Θεματοφύλακας δεν μπορούν να δανείζονται όταν ενεργούν για λογαριασμό των αμοιβαίων κεφαλαίων. 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."

2. Η "Α.Ε. Διαχείρισης" ή ο Θεματοφύλακας όταν ενεργούν για λογαριασμό του "Α.Κ." δεν μπορούν να πραγματοποιούν ακάλυπτες πωλήσεις κινητών αξιών μέσω χρηματαγοράς ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων, αναφερόμενων στα στοιχεία ε', ζ', η' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος κανονισμού.

ΑΡΘΡΟ 7. ΜΕΡΙΔΙΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. Το ενεργητικό του "Α.Κ." διαιρείται σε ίσης αξίας μερίδια ή κλάσματα μεριδίου.

2. Η συμμετοχή στο "Α.Κ." αποδεικνύεται με έγγραφο ονομαστικό τίτλο, που εκδίδεται από την «Α.Ε. Διαχείρισης» και προσυπογράφεται από το Θεματοφύλακα (τίτλος μεριδίων). Η "Α.Ε. Διαχείρισης" δικαιούται, με τη ρητή συναίνεση του μεριδιούχου να μην εκδίδει τίτλο μεριδίων. Σε αυτή την περίπτωση, καταχωρεί τη συμμετοχή στο "Α.Κ." σε ειδικό μητρώο μεριδιούχων που θα τηρείται σε ηλεκτρονικό αρχείο είτε από την ίδια είτε από τρίτο, σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν.3283/2004. Εφ' όσον η «Α.Ε. Διαχείρισης» δεν εκδίδει τίτλο, χορηγεί στο μεριδιούχο βεβαίωση στην οποία, επίσης, αναγράφονται η ονομασία του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα στοιχεία της άδειας σύστασής του, η επωνυμία της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του θεματοφύλακά του, τα στοιχεία του μεριδιούχου ή των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου και τον αριθμό των μεριδίων που αντιστοιχούν στον τίτλο και βεβαίωση σχετικά με την ολοσχερή καταβολή του τιμήματος που αντιστοιχεί στην αξία των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

3. Οι διατάξεις του Ν. 5638/1932 "περί καταθέσεως σε κοινό λογαριασμό" εφαρμόζονται ανάλογα και επί μεριδίων "Α.Κ."

4. Η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων "Α.Κ." είναι απόλυτα άκυρη, με εξαίρεση τη μεταβίβαση μεταξύ συζύγων ή συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού σε ευθεία γραμμή. Ειδικά στην περίπτωση ασφάλισης ζωής, μπορεί να συμφωνηθεί ότι η ασφαλιστική αποζημίωση θα καταβληθεί, με μεταβίβαση στο δικαιούχο, αριθμού μεριδίων "Α.Κ." αντί για καταβολή μετρητών.

5. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας του τίτλου μεριδίων εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις του άρθρου 843 επ. του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η κλοπή, απώλεια ή καταστροφή της βεβαιώσεως συμμετοχής στο "Α.Κ." δεν παράγει ουδεμία έννομη συνέπεια, ως προς τις σχέσεις του μεριδιούχου ή των μεριδιούχων με την "Α.Ε. Διαχείρισης". Αυτή, ύστερα από σχετική αίτηση του μεριδιούχου ή ενός από τους συνδικαιούχους μεριδιούχους, εκδίδει νέα βεβαίωση σε αντικατάσταση της παλαιάς.

6. Τα μερίδια μπορούν να ενεχυριασθούν για εξασφάλιση απαίτησης κατά τους όρους των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του Α.Ν. 1818/1951 και των άρθρων 1244 επ. του Αστικού Κώδικα. Η ενεχυρίαση ισχύει έναντι της "Α.Ε. Διαχείρισης", από την στιγμή που θα ανακοινωθεί σε αυτήν από τον ενεχυριούχο δανειστή.

ΑΡΘΡΟ 8. ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. Για τη συμμετοχή στο "Α.Κ." και την απόκτηση μεριδίων του απαιτείται η υποβολή αίτησης προς την "Α.Ε. Διαχείρισης" ή τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους της, αποδοχή του κανονισμού του "Α.Κ." και ολοσχερής καταβολή στο θεματοφύλακα της αξίας τους σε μετρητά ή/και κινητές αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 του Ν.3283/2004 και το άρθρο 2 παράγραφος 10 του Ν.3606/2007, εφόσον η "Α.Ε. Διαχείρισης" δεχθεί τις τελευταίες υπολογίζοντας την αξία τους βάσει του άρθρου 5 παρ. 3 του παρόντος.

Η διάταξη αυτή δεν αποκλείει την δωρεάν διανομή μεριδίων μετά από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτείται όταν η "Α.Ε. Διαχείρισης" αποφασίσει την επανεπένδυση του μερίσματος σε μερίδια του "Α.Κ."

2. Κατά τη διάθεση των μεριδίων απαγορεύεται η, σε βάρος του "Α.Κ.", χορήγηση πίστωσης από την "Α.Ε. Διαχείρισης" ή το Θεματοφύλακα.

3. Τιμή διάθεσης των μεριδίων είναι αυτή της ημερομηνίας αποδοχής της αίτησης συμμετοχής στο "Α.Κ.". Η τιμή αυτή προσδιορίζεται με βάση την καθαρή τιμή του μεριδίου της ίδιας ημέρας προσαυξημένη με την προμήθεια διάθεσης και δημοσιεύεται στον ημερήσιο τύπο.

4. Η αποδοχή αιτήσεων συμμετοχής στο "Α.Κ." αποφασίζεται από την "Α.Ε. Διαχείρισης", σύμφωνα με τους όρους του παρόντος κανονισμού και της ισχύουσας νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 9. ΕΞΑΓΟΡΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, η εξαγορά των μεριδίων, ύστερα από σχετική αίτηση του μεριδιούχου, είναι υποχρεωτική για την "Α.Ε. Διαχείρισης". Η αξία των εξαγοραζομένων μεριδίων καταβάλλεται μέσα σε πέντε (5) ημέρες από την υποβολή της αίτησης. Εάν έχει εκδοθεί τίτλος για τα εξαγοραζόμενα μερίδια, αυτός ακυρώνεται αμέσως από την "Α.Ε. Διαχείρισης".

Εάν, μετά την εξαγορά, υφίσταται υπόλοιπο μεριδίων τα οποία αντιπροσωπεύονται στον ίδιο τίτλο μεριδίων, (μερική εξαγορά μεριδίων), η "Α.Ε. Διαχείρισης" εκδίδει νέο τίτλο μεριδίων, για τα εναπομείναντα μερίδια, εκτός εάν ο δικαιούχος συναινέσει στη μη έκδοση τίτλου, οπότε εφαρμόζονται τα οριζόμενα στο άρθρο 7 παρ. 2 του παρόντος κανονισμού.

2. Η τιμή εξαγοράς των μεριδίων είναι αυτή της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης του μεριδιούχου για την εξαγορά. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται με βάση την καθαρή τιμή του μεριδίου της ίδιας ημέρας μειωμένης με την προμήθεια εξαγοράς.

3. 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 δημοσιεύονται σε δύο ημερήσιες πολιτικές και σε δύο ημερήσιες οικονομικές εφημερίδες των Αθηνών. Σε περίπτωση που διατίθενται μερίδια του "Α.Κ." σε άλλα κράτη μέλη, η "Α.Ε. Διαχείρισης" γνωστοποιεί άμεσα στις αρμόδιες αρχές αυτών των κρατών μελών την απόφαση περί αναστολής εξαγοράς μεριδίων του ή τη λήξη της ισχύος της ή την ανάκλησή της.

4. Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του Ν.3283/2004, 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.

ΑΡΘΡΟ 10. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ, ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ ΠΟΥ ΒΑΡΥΝΟΥΝ ΤΟΥΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΤΟΥ "Α.Κ."

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 φύλαξη 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. 3283/2004 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του "Α.Κ."
- στ) Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του "Α.Κ."

ΑΡΘΡΟ 11. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ - ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

1. Η διαχειριστική χρήση του "Α.Κ." έχει τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους. Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης, τα καθαρά κέρδη του "Α.Κ." δύναται να διανεμηθούν στους μεριδιούχους, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Ν.3283/2004.
2. Σε περίπτωση διανομής των κερδών, αυτή γίνεται σε όλους όσοι 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 την λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης, θα επανεπενδύεται σε μερίδια του "Α.Κ." και θα δημοσιεύεται σχετική ανακοίνωση στον Τύπο.
3. Οι πρόσοδοι του "Α.Κ." από τόκους, μερίσματα και κέρδη από κλήρωση υπέρ το άρτιο δύνανται να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, 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 "Α.Κ." διανέμονται στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της «Α.Ε. Διαχείρισης», στο μέτρο που αυτά δεν εξουδετερώνονται από κεφαλαιακές ζημιές που τυχόν έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης.

ΑΡΘΡΟ 12. ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ - ΔΙΑΛΥΣΗ, ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΗ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Σε περίπτωση λύσης του "Α.Κ." η διανομή του ενεργητικού του "Α.Κ." διενεργείται από την "Α.Ε. Διαχείρισης", υπό τον έλεγχο του θεματοφύλακα. Μετά το πέρας της διαδικασίας διανομής του ενεργητικού του "Α.Κ." συντάσσεται ειδική έκθεση, η οποία υπογράφεται και από ορκωτό ελεγκτή. Η έκθεση κοινοποιείται αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και τίθεται στη διάθεση των μεριδιούχων του "Α.Κ." στα σημεία που διατίθενται τα μερίδιά του.
2. Μεριδιούχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα δέκατο (1/10) των μεριδίων που κυκλοφορούν, έχουν δικαίωμα να ζητήσουν τη σύγκληση Συνελεύσεως των μεριδιούχων. Η αίτηση υποβάλλεται στην "Α.Ε. Διαχείρισης", που είναι υποχρεωμένη να συγκαλέσει τη Συνέλευση των μεριδιούχων στην Αθήνα, μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ημέρα επιδόσεως της αιτήσεως. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διατάξεως, που μπορεί να αναφέρεται στην παροχή πληροφοριών, σε οποιοδήποτε θέμα συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με την διαχείριση του "Α.Κ."
3. Εάν μέσα σε ένα διαχειριστικό έτος η καθαρή αξία του συνολικού καθαρού ενεργητικού του "Α.Κ.", μειωθεί κατά έξι δέκατα (6/10) κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 19 παρ. 3 του Ν.3283/2004, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να συγκαλέσει Συνέλευση των μεριδιούχων με σκοπό τη διάλυση του.
4. Από την ημέρα που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει απόφαση για τη σύγκληση Συνέλευσης των μεριδιούχων και μέχρι τον τερματισμό της διαδικασίας διανομής της περιουσίας του "Α.Κ.", αναστέλλεται η εξαγορά μεριδίων του "Α.Κ.", όπως και η έκδοση και η διάθεση νέων μεριδίων.
5. Κατόπιν εγκρίσεως από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είναι δυνατή η συγχώνευση του "Α.Κ." με άλλα "Α.Κ." όπως επίσης και η διάσπασή του σε δύο ή περισσότερα "Α.Κ." σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3283/2004 όπως ισχύει.

Ε. 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.3283/2004.

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

