

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν**ΑΤΤΙΚΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
(ISIN: GRF000321007)**

Παραγωγός του προϊόντος: ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ - www.atticawealth.gr

Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 211 3450400

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ΑΤΤΙΚΑ WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Attica Μικτό Εξωτερικού έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Ημερομηνία παραγωγής του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 9^η Απριλίου 2025.

Τι είναι το αυτό προϊόν;

Τύπος	Το προϊόν είναι ένας Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει τη νομική μορφή του αμοιβαίου κεφαλαίου και λειτουργεί σύμφωνα με τον ν. 4099/2012.
Διάρκεια	Ο ΟΣΕΚΑ είναι αόριστης διάρκειας. Ο ΟΣΕΚΑ λύεται σε περίπτωση που συντρέχει οποιοσδήποτε από τους αναφερόμενους στο άρθρο 9 παρ. 1 του ν. 4099/2012 λόγους σύμφωνα με το άρθρο 12 του Κανονισμού του ΟΣΕΚΑ.
Επενδυτικός Σκοπός	<p>Σκοπός του ΟΣΕΚΑ είναι η αύξηση της αξίας του, η οποία μπορεί να πραγματοποιηθεί είτε μέσω ανατιμήσεως των τίτλων στους οποίους τοποθετείται, είτε μέσω πραγματοποιήσεως κερδών κεφαλαίου, είτε μέσω εισπράξεως τοκομεριδίων και μερισμάτων. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές, σε ομόλογα, σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς που εκδίδονται από εκδότες που έχουν καταστατική έδρα εκτός Ελλάδος. Ο ΟΣΕΚΑ στοχεύει στην εξισορροπημένη τοποθέτηση των κεφαλαίων κυρίως μεταξύ μετοχικών αξιών και ομολογιακών αξιών, κυρίως στις αγορές των ευρωπαϊκών χωρών και δευτερευόντως στις Η.Π.Α. και τις υπόλοιπες χώρες. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει σε μετοχές και ομόλογα που αποτιμώνται σε διάφορα νομίσματα (π.χ. δολάριο ΗΠΑ, βρετανική λίρα κ.α.). Η Εταιρεία Διαχείρισης ασκεί ενεργητική διαχείριση του ΟΣΕΚΑ, με προτίμηση στους τίτλους εκείνους που βάσει αναλύσεων των θεμελιωδών τους στοιχείων και των μακροοικονομικών δεδομένων υπόσχονται υψηλότερη δυνατή απόδοση με τον χαμηλότερο δυνατό κίνδυνο. Τα ομόλογα στα οποία τοποθετείται ο ΟΣΕΚΑ δύναται να είναι κρατικά, εταιρικά ή να έχουν εκδοθεί από υπερεθνικούς οργανισμούς ανεξάρτητα από πιστοληπτική διαβάθμιση.</p> <p>Ο ΟΣΕΚΑ έχει ως δείκτη αναφοράς (benchmark) της απόδοσης του, το 50% της απόδοσης του δείκτη MSCI Eurozone Government Bond Index. Ο διαχειριστής δεικτών MSCI είναι είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 34 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.</p> <p>Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του ΟΣΕΚΑ επανεπενδύονται. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται να χρησιμοποιεί παράγωγα προϊόντα, αποβλέποντας τόσο σε αντιστάθμιση μέρους του επενδυτικού κινδύνου που περιλαμβάνεται στο χαρτοφυλάκιο, όσο και στην αποτελεσματικότερη διαχείρισή του. Η χρήση παραγώγων προϊόντων ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοση του ΟΣΕΚΑ.</p> <p>Ο ΟΣΕΚΑ είναι ανοιχτού τύπου, έχει καθημερινή αποτίμηση και ο επενδυτής μπορεί να προβεί σε εξαγορά των μεριδίων του πριν τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης της επένδυσης. Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να εξαγοραστούν κάθε τραπεζική εργάσιμη ημέρα, κατόπιν σχετικού αιτήματος του μεριδιούχου, με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό τόπο: www.atticawealth.gr</p>
Τύπος Επενδυτή που απευθύνεται	Ο ΟΣΕΚΑ απευθύνεται (α) σε ιδιώτες επενδυτές με μέση γνώση και εμπειρία που διατίθενται να αναλάβουν επενδυτικό κίνδυνο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην επόμενη Ενότητα του παρόντος εντύπου, έχουν την δυνατότητα να υποστούν μεσαία οικονομική ζημιά και έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα καθώς και (β) σε επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους και επαγγελματίες επενδυτές.
Άλλες Πληροφορίες	<p>Θεματοφύλακας: Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.</p> <p>Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στον διαδικτυακό τόπο: www.atticawealth.gr</p>

Ποιοί είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου (ΣΔΚ)



Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα

Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου είναι ένας οδηγός ως προς το επίπεδο κινδύνου σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να έχετε απώλεια χρημάτων εξαιτίας της διακύμανσης των αγορών, ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατηγοριοποιήσει το προϊόν στην κατηγορία 3 από τις 7, που αντιστοιχεί σε μεσαίο προς χαμηλό επίπεδο κινδύνου, λόγω της υψηλής διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου σε ομολογιακούς και μετοχικούς τίτλους. Ο υπολογισμός του ΣΔΚ έχει πραγματοποιηθεί με χρήση ιστορικών δεδομένων των τιμών του ΟΣΕΚΑ κατά την πιο πρόσφατη πενταετία. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία από τη μελλοντική απόδοση της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται με τον ΟΣΕΚΑ και δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, που αφορά στην πιθανότητα αθέτησης των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον εκδότη, με συνέπεια ο ΟΣΕΚΑ να απωλέσει μέρος της επένδυσής του. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω, ο κίνδυνος του αντισυμβαλλόμενου, που αφορά στην αφερεγγυότητα οποιουδήποτε ιδρύματος λειτουργεί ως αντισυμβαλλόμενος σε χρηματοπιστωτικά μέσα και μπορεί να εκθέσει τον ΟΣΕΚΑ σε οικονομικές απώλειες, ο κίνδυνος μείωσης του ενεργητικού λόγω εξαγοράς μεγάλου μέρους του ενεργητικού και ο λειτουργικός κίνδυνος που αφορά σε εμφάνιση ζημιών για τον ΟΣΕΚΑ λόγω ανθρώπινου λάθους, εξωτερικών γεγονότων ή αστοχίας των συστημάτων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, μπορείτε να ανατρέξετε στην ενότητα «Πιθανοί Κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου των ΟΣΕΚΑ» του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση: www.atticawealth.gr

Σενάρια επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: πέντε (5) έτη			
Σενάρια επίδοσης			
Επένδυση (ευρώ): 10.000 (τα ποσά είναι σε Ευρώ)			
Σενάρια		1 Έτος	5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση Απόδοση κάθε έτος	7.808,59 -21,9%	5.412,24 -11,6%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση Απόδοση κάθε έτος	8.399,62 -16,0%	8.207,13 -3,9%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση Απόδοση κάθε έτος	10.162,86 1,6%	11.068,90 2,1%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση Απόδοση κάθε έτος	12.517,36 25,2%	12.821,01 5,1%

Τα στοιχεία που αποτυπώνονται εδώ περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν όλα τα κόστη που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα του προϊόντος. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2021 και Σεπτεμβρίου 2022 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Απριλίου 2015 και Μαρτίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Ιουνίου 2019 και Ιουνίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μαΐου 2018 και Μαΐου 2023 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Μαρτίου 2020 και Μαρτίου 2021 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιανουαρίου 2019 και Ιανουαρίου 2024 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει εάν η ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται σε Θεματοφύλακα. Τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελούν ανεξάρτητα περιουσιακά στοιχεία, διακριτά από όλα τα περιουσιακά στοιχεία της εταιρείας διαχείρισης, οπότε η δυνατότητα του ΟΣΕΚΑ να σας αποπληρώσει δεν θα επηρεαστεί από τυχόν αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων και πληρωμών της εταιρείας. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης των επενδυτών.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες που παρουσιάζονται εδώ δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης. Υποθέσαμε τα εξής :

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

Επενδύονται 10.000 ευρώ.

Επένδυση (ευρώ): 10.000		
Σενάρια	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 Έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό Κόστος (ευρώ)	406,90	2.034,95
Ετήσιος Αντίκτυπος Κόστους(*)	4,07%	3,91%
Εκ των οποίων αμοιβή υπεραπόδοσης ανά έτος(**)	0,17%	0,17%
(**) Η προβλεπόμενη αμοιβή υπεραπόδοσης βασίστηκε στον ιστορικό μέσο όρο της αμοιβής υπεραπόδοσης		

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 5,96% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,05% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (0,40% του ποσού που επενδύθηκε/40EUR). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος Εισόδου	0,40% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε. Είναι πιθανόν η χρέωση να είναι μικρότερη.	40 EUR
Κόστος Αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν	0 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές Διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	3,32% της αξίας της επένδυσης ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	332 EUR
Κόστος Συναλλαγής	0,18% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	18 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	0,17% της επένδυσής ανά έτος. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας*. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους ανωτέρω περιλαμβάνει τον μέσο όρο των 5 τελευταίων ετών.	17 EUR

(*) Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη αναφοράς και το μοντέλο αμοιβής υπεραπόδοσης μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση: www.atticawealth.gr

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: πέντε (5) έτη.

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι πέντε (5) έτη, λόγω της μακροχρόνιας φύσης των επενδύσεων του ΟΣΕΚΑ. Δεν απαιτείται ελάχιστη περίοδος διακράτησης του αμοιβαίου κεφαλαίου. Μπορείτε να εξαγοράσετε τα μερίδιά σας καθημερινά με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της εταιρείας: www.atticawealth.gr

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα απευθείας στην εταιρεία διαχείρισης Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ, με αποστολή επιστολής ταχυδρομικά στη διεύθυνση: Χρήστου Λαδά 2, 10561, Αθήνα, στέλνοντας email στην ηλεκτρονική διεύθυνση: info@atticawealth.gr και μέσω του εντύπου παραπόνου που είναι αναρτημένο στη ιστοσελίδα της εταιρείας: www.atticawealth.gr

Άλλες συναφείς πληροφορίες.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ΟΣΕΚΑ, όπως τον Κανονισμό, το Ενημερωτικό Δελτίο, τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις και την τελευταία έκδοση του παρόντος μπορείτε να βρείτε δωρεάν στην ελληνική γλώσσα στα γραφεία της εταιρείας διαχείρισης (Χρήστου Λαδά 2, 10561, Αθήνα, τηλ.: +30 211 3450400) και στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης www.atticawealth.gr. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν από την Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ διατίθενται στην ιστοσελίδα www.atticawealth.gr για τα τελευταία 10 έτη. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στη διεύθυνση www.atticawealth.gr. Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, στην οποία περιγράφεται, μεταξύ άλλων, ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών/παροχών και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της εταιρείας www.atticawealth.gr. Αντίγραφο αυτής υπάρχει δυνατότητα να διατεθεί χωρίς κόστος, εφόσον ζητηθεί.