

**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 ζημίες του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

**Προϊόν**

## **ΥΨΙΛΟΝ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ**

**(ISIN: GRF000320009)**

**Παραγωγός του προϊόντος:** ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Ypsilon Μετοχικό Εσωτερικού έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr) ή καλέστε μας στο: +30 211 3450400.

Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος εντύπου είναι η : 31<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2024.

### **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.

**Επενδυτικός Σκοπός** Ο ΟΣΕΚΑ έχει ως στόχο να επιτύχει την υψηλότερη δυνατή απόδοση, μέσω επένδυσης σε μετοχές εταιριών, κατά βάση του Χρηματιστηρίου Αθηνών (X.A.) και δευτερεύοντως από εισόδημα μέσω εισπράξεως μερισμάτων. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού, σε μετοχές εταιριών, η έδρα των οποίων είναι στην Ελλάδα. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει σημαντικό ποσοστό του χαρτοφυλακίου σε μετοχικούς τίτλους εταιριών υψηλής κεφαλαιοποίησης και επιλεκτικά σε μετοχές μεσαίας και μικρής κεφαλαιοποίησης. Η διαχείριση των μετοχικών αξιών του ΟΣΕΚΑ είναι ενεργή, με προτίμηση στους τίτλους εκείνους που βάσει αναλύσεων των οικονομικών τους μεγεθών και των μακροοικονομικών δεδομένων υπόσχονται υψηλότερη δυνατή απόδοση με τον χαμηλότερο δυνατό κίνδυνο.

Ο ΟΣΕΚΑ έχει ως δείκτη αναφοράς (benchmark) της απόδοσης του, το Γενικό Δείκτη του X.A., ο διαχειριστής του οποίου είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

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. Ωστόσο η χρήση παραγώγων προϊόντων ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοση του ΟΣΕΚΑ.

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 εξαγορασθούν κάθε τραπεζική εργάσιμη ημέρα, κατόπιν σχετικού αιτήματος του μεριδιούχου, με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό τόπο: [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr).

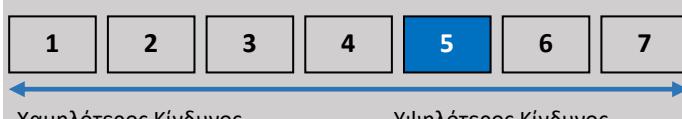
**Τύπος Επενδυτή που απευθύνεται** Ο ΟΣΕΚΑ απευθύνεται (α) σε ιδιώτες επενδυτές με μέση ή καλή γνώση και εμπειρία που διατίθενται να αναλάβουν επενδυτικό κίνδυνο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην επόμενη Ενότητα του παρόντος εντύπου, έχουν την δυνατότητα να υποστούν υψηλή οικονομική ζημιά και έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα καθώς και (β) σε επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους και επαγγελματίες επενδυτές.

**Άλλες πληροφορίες** **Θεματοφύλακας:** Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.  
Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση παρέχονται δωρεάν από την Εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr) στην ελληνική γλώσσα.

Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στον διαδικτυακό τόπο [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr).

Ποιοι 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 μπορεί 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.

Εχουμε κατηγοριοποιήσει το προϊόν στην κατηγορία 5 από τις 7, που αντιστοιχεί σε μεσαίο προς υψηλό επίπεδο κινδύνου, λόγω των μετοχικών τοποθετήσεων και της διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου. Ο υπολογισμός του ΣΔΚ έχει πραγματοποιηθεί με χρήση ιστορικών δεδομένων των τιμών του ΟΣΕΚΑ κατά την πιο πρόσφατη πενταετία. Η κατηγοριοποίηση μπορεί να αλλάξει στο μέλλον. Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν σημαίνει μηδενικό κίνδυνο. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία από τη μελλοντική απόδοση της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πρέπει να γνωρίζετε τον κίνδυνο χαμηλής ρευστότητας των αγορών, που σημαίνει ότι μπορεί να υπάρχουν ανεπαρκείς αγοραστές ή πωλητές ώστε να μπορεί ο ΟΣΕΚΑ να αγοράζει ή να πουλά έγκαιρα στοιχεία του ενεργητικού. Ο κίνδυνος αυτός δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που αναφέρεται παραπάνω.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr).

### Σενάρια επίδοσης

Το 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 χειριστική, 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)
<b>Ελάχιστο</b>			Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.
<b>Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων</b>	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	<b>5.076,76</b>	<b>2.287,60</b>
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	-49,2%	-25,5%
<b>Δυσμενές Σενάριο</b>	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	<b>5.338,95</b>	<b>5.338,95</b>
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	-46,6%	-11,8%
<b>Μετριοπαθές Σενάριο</b>	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	<b>9.834,75</b>	<b>11.887,31</b>
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	-1,7%	3,5%
<b>Ευνοϊκό Σενάριο</b>	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	<b>17.014,53</b>	<b>17.889,42</b>
	Μέση Απόδοση κάθε έτος	70,1%	14,5%

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 Φεβρουαρίου 2015 και Φεβρουαρίου 2016. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μία επένδυση μεταξύ Μαρτίου 2019 και Μαρτίου 2020 (αν εξαγοράσετε μετά από 1 έτη) και μεταξύ Οκτωβρίου 2017 και Οκτωβρίου 2022 (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 Δεκεμβρίου 2018 και Δεκεμβρίου 2023 (αν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

**Τι συμβαίνει εάν η εταιρεία διαχείρισης αδυνατεί να σας αποπληρώσει;**

Για δική σας προστασία όλα τα στοιχεία του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ φυλάσσονται σε Θεματοφύλακα, οπότε η δυνατότητα του ΟΣΕΚΑ να σας αποπληρώσει δεν θα επηρεαστεί από τυχόν αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων και πληρωμών της εταιρείας διαχείρισης. Σε περίπτωση ρευστοποίησης του ΟΣΕΚΑ, τα στοιχεία του ενεργητικού του θα ρευστοποιηθούν και εσείς θα λάβετε το ποσό που σας αναλογεί βάσει των μεριδιών που διακρατείτε, αλλά υπάρχει η περίπτωση να απωλέσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας. Σε αυτή την περίπτωση δεν σας καλύπτει κανένα σχήμα αποζημίωσης ή ασφάλισης 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.

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.

Επενδύοντας 10.000 ευρώ.

Επένδυση (ευρώ): 10.000		
Σενάρια	Αν εξαγοράσετε μετά από 1 Έτος	Αν εξαγοράσετε μετά από 5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
<b>Συνολικό Κόστος (ευρώ)</b>	<b>322,54</b>	<b>1.572,48</b>
Ετήσιος Αντίκτυπος Κόστους (*)	3,23%	2,93%
Εκ των οποίων αμοιβή υπεραπόδοσης ανά έτος (**)	0,12%	0,12%

(\*\*)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 6,45% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 3,52% 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 (0,50% του ποσού που επενδύθηκε /50EUR). 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
<b>Κόστος Εισόδου</b>	0,50% 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.	50 EUR
<b>Κόστος Αποχώρησης</b>	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
<b>Αμοιβές Διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος</b>	2,61% της αξίας της επένδυσης ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	261 EUR
<b>Κόστος Συναλλαγής</b>	0% 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.	0 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
<b>Αμοιβές επιδόσεων</b>	0,12% 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.	12 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](http://www.atticawealth.gr).

**Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;**

**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 εξαγοράζετε τα μερίδιά σας καθημερινά με προμήθεια εξαγοράς που είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της εταιρείας: [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr).

**Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;**

Μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα απευθείας στην εταιρεία διαχείρισης Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ (Χρήστου Λαδά 2, 10561, Αθήνα) και μέσω του εντύπου παραπόνου που είναι αναρτημένο στη ιστοσελίδα της εταιρείας: [www.atticawealth.gr](http://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](http://www.atticawealth.gr).

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν από την Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ διατίθενται στην ιστοσελίδα [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr) για τα τελευταία 10 έτη. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στη διεύθυνση [www.atticawealth.gr](http://www.atticawealth.gr).