Alpha Asset Management

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που σχετίζονται με το προϊόν, για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημίες του προϊόντος αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Ονομασία προϊόντος: ALPHA BANCASSURANCE ΕΕ116 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (εφεξής «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)
ISIN: GRF000583002
Παραγωγός PRIIP: Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., (εφεξής η «Εταιρεία») μέλος του Ομίλου Alpha Bank
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Εταιρείας σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα. Η Εταιρεία έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας.

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μπορείτε να καλέσετε στο +30 210 3266505 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 20/11/2026.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι μορφή οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες («ΟΣΕΚΑ»), όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ως ισχύουν. Δεν έχει νομική προσωπικότητα, συνιστά ομάδα περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά, της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους, ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν, τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρείας από την οποία εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως οι μεριδιούχοι του, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματα τους επί του ενεργητικού του.

Διάρκεια

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας και λύεται σε περίπτωση που πληρείται οποιαδήποτε από τις αναφερόμενες στο άρθρο 9 παρ. 1 του ν. 4099/2012 προϋποθέσεις και σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Στόχοι

Στόχος της επενδυτικής πολιτικής του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να προσφέρει στο μεριδιούχο που συμμετείχε την 22.12.2026 και θα διακρατήσει την επένδυσή του μέχρι την 22.12.2036 (εφεξής «Περίοδος Επένδυσης»), διατήρηση του κεφαλαίου, επιδιώκοντας ταυτόχρονα τη δημιουργία εισοδήματος και κεφαλαιακής υπεραξίας. Για την επίτευξη του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύσει σε ομόλογα και/ή εξωχρηματιστηριακά παράγωγα με ομολογιακή έκθεση (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής με ομολογιακή έκθεση»), μέσα χρηματαγοράς και λοιπά αξιόγραφα, καθώς και σε συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων με μετοχική έκθεση (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής με μετοχική έκθεση»). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει στο τέλος της «Περιόδου Επένδυσης» σωρευτική απόδοση 20% επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου, καθώς και επιπρόσθετη απόδοση υπολογισμένη ως ποσοστό 60% επί της απόδοσης του μετοχικού δείκτη «EURO iSTOXX 50 Decrement 5% EUR Price» (εφεξής «Δείκτης»), εφόσον αυτή (απόδοση μετοχικού δείκτη) είναι θετική. Σε περίπτωση μηδενικής ή αρνητικής απόδοσης του Δείκτη στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να προσφέρει σωρευτική απόδοση 20% επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Η επιδίωξη της ανωτέρω απόδοσης πραγματοποιείται μέσω μιας στρατηγικής συνδυασμού επενδύσεων σε (α) ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων (απευθείας ή μέσω «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή έκθεση»), μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων σε ευρώ, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου. Μέσω των «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή έκθεση», το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται (i) να αντισταθμίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με την επανεπένδυση ομολόγων που λήγουν πριν την 22.12.2026, (ii) να αντισταθμίσει άλλους κινδύνους που σχετίζονται με την ομολογιακή του έκθεση (π.χ. επιτοκιακό, πιστωτικό, συναλλαγματικό) και/ή (iii) να αποκτήσει έμμεση ομολογιακή έκθεση προς εκπλήρωση του επενδυτικού του σκοπού. (β) «Συμβάσεις Ανταλλαγής με μετοχική έκθεση» διάρκειας δέκα (10) ετών, με επιδίωξη το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να λάβει την 22.12.2036 από τις Συμβάσεις Ανταλλαγής, απόδοση υπολογισμένη ως εξής:

- σε περίπτωση που η απόδοση του Δείκτη την 22.12.2036 είναι ίση ή μικρότερη από 0,00%, θα λάβει απόδοση 20,00%,
- σε περίπτωση που η απόδοση του Δείκτη την 22.12.2036 είναι μεγαλύτερη από 0,00%, θα λάβει απόδοση 20% καθώς και επιπρόσθετη απόδοση υπολογισμένη ως ποσοστό 60% επί της απόδοσης του Δείκτη, όπου η απόδοση του Δείκτη υπολογίζεται ως (Τιμή Δείκτη την 22.12.2036 / Τιμή Δείκτη την 22.12.2026 - 1).

Η συνολική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου την 22.12.2036 εξαρτάται τόσο από την απόδοση του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων, όσο και από την απόδοση που θα λάβει μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής με μετοχική έκθεση». Επομένως, η τελική απόδοση για το μεριδιούχο την 22.12.2036 ενδέχεται να είναι υψηλότερη ή χαμηλότερη από τις ανωτέρω επιδιωκόμενες αποδόσεις που θα λάβει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων και από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής με μετοχική έκθεση».

Ο Δείκτης αποτελείται από μετοχές εταιρειών Ευρώπης. Στην απόδοση του Δείκτη συμπεριλαμβάνονται τα μερίσματα των μετοχών μείον ένα σταθερό ποσοστό 5% ανά έτος (decrement).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την επίτευξη του επενδυτικού του σκοπού ή/και την αντιστάθμιση κινδύνων. Η χρήση παραγώγων ενδέχεται να επηρεάσει, θετικά ή αρνητικά, την απόδοση του.

Τα κέρδη και οι πρόσοδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δύνανται να επανεπενδύονται.

Νόμισμα αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου: EUR.

Η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα διαμορφώνεται καθημερινά με βάση την αποτίμηση όλων των στοιχείων του ενεργητικού του, τόσο του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων όσο και των «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή/μετοχική έκθεση». Οι αντισυμβαλλόμενοι με τους οποίους θα συναφθούν οι «Συμβάσεις Ανταλλαγής με ομολογιακή/μετοχική έκθεση» υποχρεούνται σε καθημερινή αποτίμηση των εν λόγω Συμβάσεων. Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει τη συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο και την εξαγορά των μεριδίων του, κάθε εργάσιμη ημέρα στην Ελλάδα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ωράριο του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank, εκτός και αν υπάρχει σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί αναστολής εξαγορών.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ALPHA BANCASSURANCE ΕΕ116 ΣΥΝΘΕΤΟ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ» συνδέεται ουσιωδώς με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τις διακυμάνσεις στην αγοραία αξία του χαρτοφυλακίου του, λόγω των μεταβολών της αγοράς. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στο συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και επηρεάζει την αποτίμηση

των στοιχείων του ενεργητικού του που διαπραγματεύονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα αναφοράς του και στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από την πιθανότητα ο οφειλέτης μίας απαίτησης του ΟΣΕΚΑ να έρθει σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του. Τέλος, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον κίνδυνο της ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να μην μπορούν να ρευστοποιηθούν κατά τον επιθυμητό χρόνο ή με περιορισμένο κόστος προκειμένου το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να συμμορφώνεται ανά πάσα στιγμή με τις υποχρεώσεις εξαγοράς μεριδίων. Επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο παρουσιάζονται στην επόμενη ενότητα "Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;".

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα δέκα (10) ετών, οι οποίοι επιθυμούν να επιτύχουν διατήρηση κεφαλαίου, εισόδημα και υπεραξία μέσω της τοποθέτησης σε ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων (απευθείας ή μέσω «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή έκθεση»), μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων καθώς και σε «Συμβάσεις Ανταλλαγής» με μετοχική έκθεση.

Άλλες πληροφορίες:

- Θεματοφύλακας: ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
- Το Ενημερωτικό Δελτίο, ο Κανονισμός, οι πρόσφατες Ετήσιες και Εξαμηνιαίες Εκθέσεις, καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για τα Alpha Αμοιβαία Κεφάλαια, παρέχονται δωρεάν και είναι διαθέσιμα στην ελληνική γλώσσα, μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr ή μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Alpha Bank.
- Άλλες πρακτικές πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο καθώς και οι πιο πρόσφατες τιμές μεριδίων μπορούν να αντληθούν μέσω της ιστοσελίδας www.alphamutual.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 10 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Μπορεί να μην είστε σε θέση να πωλήσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να πωλήσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 2, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «χαμηλή». Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «χαμηλή» την πιθανότητα ζημιών από τις μελλοντικές επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, νομίμως εκπροσωπούμενου, να σας πληρώσει μέσω του Θεματοφύλακά του. Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιωδώς με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στο συνοπτικό δείκτη κινδύνου, είναι ο πιστωτικός κίνδυνος λόγω της πιθανότητας αθέτησης των όρων των ομολόγων του χαρτοφυλακίου από τον/τους εκδότη/ες τους με συνέπεια το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να μην ανακτήσει μέρος της επένδυσής του, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, λόγω της πιθανότητας αθέτησης των όρων των «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή/μετοχική έκθεση», ο κίνδυνος ρευστότητας, δηλαδή ο κίνδυνος ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να μην μπορούν να ρευστοποιηθούν κατά τον επιθυμητό χρόνο ή με περιορισμένο κόστος προκειμένου το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να συμμορφώνεται ανά πάσα στιγμή με τις υποχρεώσεις εξαγοράς μεριδίων και ο λειτουργικός κίνδυνος δηλαδή ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο που ενδέχεται να προκύψουν από ανθρώπινα λάθη ή παραλείψεις, διαδικαστικά σφάλματα, αστοχίες του συστήματος ή εξωτερικά γεγονότα, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη «EURO iSTOXX 50 Decrement 5% EUR Price», επιδιώκει να προσφέρει προστασία επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου και απόδοση 20,00%. Ωστόσο, αυτή η προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς δεν θα ισχύει αν (α) ο επενδυτής ρευστοποιήσει πριν από τη λήξη, (β) υπάρξει πιστωτικό γεγονός είτε από τους εκδότες των ομολόγων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο είτε του αντισυμβαλλομένου των «Συμβάσεων Ανταλλαγής με ομολογιακή/μετοχική έκθεση», (γ) οι πρόσοδοι του ομολογιακού χαρτοφυλακίου δεν καλύψουν πλήρως όλα τα κόστη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό Αμοιβαίο Κεφάλαιο εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Σενάρια				
Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.330 €	5.250 €	12.000 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-16,7%	-12,1%	1,8%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.740 €	8.790 €	12.000 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2,6%	-2,5%	1,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.100 €	10.480 €	18.650 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	1,0%	1,0%	6,4%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.450 €	12.490 €	81.380 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	4,5%	4,5%	23,3%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου καθώς και το κόστος διανομής που ενδέχεται να πληρώσετε στον διανομέα σας. Ενδέχεται να μην περιλαμβάνει το κόστος του συμβούλου σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων

καταστάσεων δείχνει τι ενδέχεται να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Τι συμβαίνει αν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο Θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου τηρούνται χωριστά από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία καθώς και των λοιπών πελατών του χωρίς να επηρεάζονται σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμών της Εταιρείας. Δεν υπάρχει σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, 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 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 των μεριδίων και τις επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. 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 Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
— Επενδύονται 10.000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	257 €	1.406 €	3.151 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,6%	2,6% κάθε έτος	2,6% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πως 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 9,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 6,4% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		**Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος**
Κόστος εισόδου	0,00 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση κατά την περίοδο διάθεσης (23/11/2026 έως 18/12/2026). Δεν πραγματοποιούνται συμμετοχές στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μετά την 18/12/2026.	**0 EUR**
Κόστος αποχώρησης	0,00 % της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	**0 EUR**
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,44 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος, συμπεριλαμβανομένου του κόστους των «Συμβάσεων Ανταλλαγής». Πρόκειται για μια εκτίμηση του πραγματικού κόστους βάσει των διαθέσιμων στοιχείων.	**249 EUR**
Κόστος συναλλαγής	0,08 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	**8 EUR**
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν εφαρμόζονται	**0 EUR**

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: 10 έτη

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Ωστόσο, συνιστάται στους επενδυτές να διακρατήσουν την επένδυσή τους για 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης επιλέγεται με βάση την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου, της απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων και του κόστους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Έχετε την επιλογή να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυσή σας, όλες τις εργάσιμες ημέρες με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς (εάν υπάρχει). Η εξαγορά των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 7 του Κανονισμού του.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ή του προσώπου που σας πωλεί μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ή στα καταστήματα της Alpha Bank, είτε ηλεκτρονικά στο www.alphamutual.gr/el/epikoinoniste-mazi-mas και με e-mail στο info@alphaasset.gr, είτε τηλεφωνικά στο +30 210 3266505 (Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.), είτε με fax στο +30 210 326 6506, είτε ταχυδρομικά στη διεύθυνση Σταδίου 40, 105 64 Αθήνα (έδρα Εταιρείας) και σε όλα τα καταστήματα του Δικτύου της Alpha Bank (βασικός διανομέας).

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των εγγράφων βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.
Η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για το περιεχόμενο του παρόντος εγγράφου μόνο εάν αυτό είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ανακόλουθο με τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου υπολογισμού αποδοχών και παροχών, καθώς και την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμη σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς καμία επιβάρυνση, καθώς και μέσω της ιστοσελίδας στο www.alphamutual.gr.