Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημίες του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Ονομασία προϊόντος: **Allianz A/K Μικτό Εσωτερικού Unit Linked**
ISIN: GRF000005006
Παραγωγός προϊόντος: Allianz Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) εφεξής η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή η Εταιρεία
Όμιλος: Allianz Ελλάδος
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο +30 210 6999 903 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.allianz.com.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 31/12/2024.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες όπως ορίζεται από τις διατάξεις του νόμου 4099/2012 και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο το διαχειρίζεται η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. και τα επί μέρους στοιχεία του ανήκουν εξ αδιαιρέτου στους συμμετέχοντες σε αυτό ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν.

Διάρκεια Το συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης είναι τα πέντε 5 έτη.

Στόχοι

Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η επίτευξη απόδοσης η οποία προέρχεται από έσοδα και από υπεραξία κεφαλαίου των στοιχείων του ενεργητικού σε μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα μέσω ενός ισορροπημένου χαρτοφυλακίου ευρείας διασποράς (ομόλογα, μετοχές και ρευστά διαθέσιμα). Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση και δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς. Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κατ' ελάχιστον ποσοστό 10% του καθαρού του ενεργητικού σε μετοχικούς τίτλους εταιριών που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και κατ' ελάχιστον ποσοστό 10% του καθαρού του ενεργητικού, σε κρατικά ή εταιρικά ομόλογα εκδότη που έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα. Ο επενδυτής μπορεί να εξαγοράσει τα μερίδια του στην Ελλάδα οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα, με την υποβολή της αντίστοιχης αίτησης.
Τα κέρδη και έσοδα από τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου επανεπενδύονται. Τα έξοδα συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζουν σημαντικά την απόδοσή του. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα προκειμένου να προστατεύσει (αντιστάθμιση) την αξία των στοιχείων του ενεργητικού του ή να αυξήσει την απόδοση (αποτελεσματική διαχείριση) μολονότι ενδέχεται να αυξήσει τις ζημίες.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Απευθύνεται κατά κύριο λόγο σε επενδυτές με μεσομακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα που επιθυμούν και ασφαλιστική κάλυψη και κατανοούν ότι, λόγω της φύσης των αγορών που επενδύει, η αξία του ενεργητικού του δύναται να παρουσιάσει διακυμάνσεις.

Πληροφορίες σχετικά με το PRIIP

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αόριστης διάρκειας.
Η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. δικαιούται να καταγγείλει και να λύσει μονομερώς το PRIIP σύμφωνα με το άρθρο 9 Ν. 4099/2012.
Παράγοντες κινδύνου με τους οποίους συνδέεται το Allianz A/K Μικτό Εσωτερικού Unit Linked είναι ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας. Αναφορικά με τον κίνδυνο αγοράς, ο ΟΣΕΚΑ είναι εκτεθειμένος τόσο στις γενικές τάσεις της ελληνικής χρηματιστηριακής αγοράς, όσο και στις μεταβολές των επιτοκίων. Γενικά, οι διακυμάνσεις των τιμών των ομολόγων είναι μικρότερες από τις διακυμάνσεις των τιμών των μετοχών. Ως εκ τούτου ο κίνδυνος υποχώρησης της τιμής του μεριδίου είναι μεσαίος. Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει από το ότι η αξία του μεριδίου του ΟΣΕΚΑ δύναται να υποχωρήσει αν ο εκδότης μίας μετοχής που κατέχει ΟΣΕΚΑ ή ο οφειλέτης μίας απαίτησης του ΟΣΕΚΑ αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του. Τέλος, το Allianz A/K Μικτό Εσωτερικού Unit Linked συνδέεται με χαμηλό κίνδυνο ρευστότητας επειδή επενδύει κυρίως σε μετοχές μεγάλης κεφαλαιοποίησης και ομολογιακούς τίτλους επαρκούς ρευστότητας της ελληνικής αγοράς. Ως εκ τούτου ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του έγκαιρα και σε εύλογη τιμή αξιολογείται χαμηλός.

Άλλες πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank Εργασίας Α.Ε.
- Μπορείτε να λάβετε δωρεάν το ενημερωτικό δελτίο, την πιο πρόσφατη ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση στα ελληνικά από τα γραφεία της Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. στη διεύθυνση Λ. Αθηνών 110 (Κτίριο Γ) ή να επισκεφτείτε το διαδικτυακό τόπο www.allianz.com.gr.
- Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στο διαδικτυακό τόπο www.allianz.com.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Ο 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. Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

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. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 4 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία». Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημίες από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο «μεσαίο» και κακές συνθήκες της αγοράς είναι «πολύ απίθανο» να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά της Εταιρείας να σας πληρώσει. Άλλος κίνδυνος που συνδέεται ουσιωδώς με το PRIIP, ο οποίος δεν περιλαμβάνεται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου είναι ο κίνδυνος ρευστότητας. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επίδοσης

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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR εφάπαξ

Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Ελάχιστο		Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας	
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	1.690 €	3.420 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-83,1%	-19,3%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.900 €	7.020 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-11,0%	-6,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.400 €	9.240 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-6,0%	-1,6%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.840 €	11.640 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,6%	3,1%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, και περιλαμβάνουν το κόστος του συμβούλου ή του διανομέα 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 μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου του 2018 και Ιανουαρίου του 2023. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου του 2015 και Ιουλίου του 2020 και το ευνοϊκό μεταξύ Φεβρουαρίου του 2015 και Φεβρουαρίου του 2020.
Τα παραπάνω σενάρια έχουν παραχθεί υποθέτοντας το μέγιστο πιθανό κόστος που ενδέχεται να επιβαρυνθείτε. Συνεπώς οι πραγματικές χρεώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες από αυτές που έχουν χρησιμοποιηθεί ως υποθέσεις.

Τι συμβαίνει αν η Allianz A.E.Δ.A.K. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Η Allianz A.E.Δ.A.K. λειτουργεί υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία είναι υπεύθυνη για τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εταιρειών διαχείρισης ΟΣΕΚΑ με την ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, και για την χορήγηση άδεια λειτουργίας ή σύστασης ΟΣΕΚΑ. Η εταιρεία θεσπίζει κανόνες σχετικά με την διαχείριση χαρτοφυλακίου των ΟΣΕΚΑ με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, καθορίζοντας της διαδικασίες λήψης και εκτέλεσης των επενδυτικών αποφάσεων και επιδεικνύει υψηλό επίπεδο επιμέλειας κατά την επιλογή και παρακολούθηση των επενδύσεων, προς το συμφέρον του ΟΣΕΚΑ και των μεριδιούχων. Κατά την εφαρμογή της πολιτικής για τη διαχείριση κινδύνων, και εφόσον αυτό κρίνεται απαραίτητο με βάση τη φύση της σκοπούμενης επένδυσης, η Allianz A.E.Δ.A.K. εκπονεί αναλύσεις αναφορικά με τη σύνθεση της επένδυσης, τη ρευστότητα και το προφίλ κινδύνου και απόδοσης του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ πριν από την πραγματοποίηση της επένδυσης.
Οι αναλύσεις εκπονούνται βάσει αξιόπιστων μεθόδων ποσοτικής και ποιοτικής ανάλυσης.
Σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο στην Ελλάδα, τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν φυλάσσονται από την Allianz ΑΕΔΑΚ, ως εταιρεία διαχείρισης αυτού. Αντ' αυτού, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο διαθέτει συγκεκριμένο θεματοφύλακα που αναλαμβάνει τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού του και εν προκειμένω το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Εργασίας Α.Ε». Σε περίπτωση που η Allianz ΑΕΔΑΚ δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, τη διαχείριση της κατάστασης αναλαμβάνει ο

Θεματοφύλακας, ο οποίος κατ' εντολή της Allianz ΑΕΔΑΚ διανέμει το καθαρό ενεργητικό του. Σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο στην Ελλάδα ως ισχύει, δεν υφίσταται σύστημα αποζημίωσης ή εγγύησης για τους ιδιώτες επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ποιο είναι το κόστος;

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 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 EUR εφάπαξ

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Συνολικό κόστος	1.016 €	3.154 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	10,2%	6,1% κάθε έτος

(*) 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 4,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -1,6% μετά την αφαίρεση του κόστους. Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διάθεσης την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (5% του ποσού που επενδύθηκε). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή αποχώρηση		
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει το κόστος διάθεσης ύψους 5% του ποσού που επενδύθηκε. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό με το οποίο θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει σχετικά με το πραγματικό κόστος.	**Έως 473 €**
Κόστος αποχώρησης	0,5% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	**45 €**
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό/ λειτουργικό κόστος	4,77% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος". Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος	**471 €**
Κόστος συναλλαγής	0,30% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια 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	**27 €**
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν	**0 €**

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: 5 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 5 έτη. Δεν έχει οριστεί απαιτούμενη ελάχιστη περίοδος διακράτησης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο μεριδιούχος όποτε επιθυμεί έχει τη δυνατότητα να εξαγοράσει, με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς που ισχύει, χωρίς να επιβάλλονται κυρώσεις.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το προϊόν μπορείτε να συμπληρώσετε την έντυπη ή ηλεκτρονική φόρμα υποβολής παραπόνου, οι οποίες βρίσκονται αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (https://www.allianz.com.gr/allianz-aedak/epikoinonia.html). Την έντυπη φόρμα υποβολής παραπόνου δύναται να την αποστείλετε, είτε ταχυδρομικώς στη διεύθυνση της Εταιρείας: Λ. Αθηνών 110, Κτίριο Γ, 104 42, Αθήνα, υπόψη Υπευθύνου Διαχείρισης Παραπόνων, είτε μέσω e-mail στην ηλεκτρονική διεύθυνση aedak@allianz.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις των εγγράφων βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.allianz.com.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.allianz.com.gr/allianz-aedak/amoivaia-kefalaia/katigories για τα τελευταία 10 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.allianz.com.gr.