

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 ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Ονομασία προϊόντος: ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

ISIN: GRF000156007 (LEI 213800R3XNK4JNNTPJ33)

Παραγωγός προϊόντος: Allianz Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) εφεξής η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή η Εταιρεία

Όμιλος: Allianz Ευρωπαϊκή Πίστη Μονοπρόσωπη Α.Α.Ε

Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Κατηγορία μεριδίων: R

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 6999903 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.allianzaedak.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 31/12/2025.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ είναι ένας οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες όπως ορίζεται από τις διατάξεις του ν. 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 αδιαίρετου στους συμμετέχοντες σε αυτό ανάλογα με τον αριθμό των μεριδίων που κατέχουν.

Διάρκεια Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας. Το συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τα 5 έτη.

Στόχοι

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο που απαρτίζεται κατά βάση από ομόλογα του ελληνικού δημοσίου και επιλεγμένες μετοχές εταιριών που έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα. Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων από υπεραξίες αλλά και από εισόδημα. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού η Εταιρεία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο μετοχών και ομολόγων. Το ελάχιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή σε ομόλογα δεν επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο του δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα ή σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού του, σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από το ελληνικό κράτος. Τα κέρδη και οι πρόσδοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να προβαίνει σε χρήση παραγώγων τόσο για την κάλυψη κινδύνων ή και για την κάλυψη των επενδυτικών του στόχων, κάτι που ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοσή του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση και δε χρησιμοποιεί με οποιονδήποτε τρόπο, δεν περιλαμβάνει ούτε υπονοεί παραπομπή σε δείκτη αναφοράς.

Το νόμισμα με το οποίο διενεργούνται οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι το Ευρώ (EUR). Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζει την απόδοσή του.

Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει την εξαγορά ή εξόφληση των μεριδίων του οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα με την υποβολή αντίστοιχης αίτησης.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα (5 έτη), χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει η ταυτόχρονη επένδυση σε μετοχές και σε Ελληνικά κρατικά ομόλογα και αποδέχονται τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν.

Πληροφορίες σχετικά με το PRIIP

Η Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ. δικαιούται να καταγγείλει και να λύσει μονομερώς το PRIIP σύμφωνα με το άρθρο 9 Ν. 4099/2012.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ EUROINVEST ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ» συνδέεται ουσιαστικά με τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από τη πιθανότητα υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και ο επακόλουθος επηρεασμός της τιμής των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εκτίθεται στον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από την ενδεχόμενη αδυναμία 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. Τέλος, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο συνδέεται με τον κίνδυνο της ρευστότητας που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου έγκαιρα και σε εύλογη τιμή, με αποτέλεσμα να καθίσταται δυσχερής η δυνατότητα συμμόρφωσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στις υποχρεώσεις του.

Άλλες πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: Τράπεζα Eurobank A.E.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, παρέχονται δωρεάν από την Εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο www.allianzaedak.gr στην ελληνική γλώσσα.
- Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στο διαδικτυακό τόπο www.allianzaedak.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 3 από 7, το οποίο είναι η «μεσαία-χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η βαθμολογία αυτή προκύπτει λόγω του «μεσαίου-χαμηλού» κινδύνου αγοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του πιστωτικού κινδύνου της χώρας, λόγω του οποίου κακές συνθήκες της αγοράς είναι «πολύ απίθανο» να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά της Εταιρείας να σας πληρώσει. Άλλοι κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με το PRIIP, οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου είναι ο κίνδυνος πληθωρισμού και ο κίνδυνος κράτους. 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 χειρίστη, 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	5.390 €	5.630 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-46,1%	-10,9%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.830 €	9.950 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,7%	-0,1%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.530 €	14.000 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,3%	7,0%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	11.270 €	19.690 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	12,7%	14,5%

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 πώς 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 2025 και Δεκεμβρίου του 2025. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Αυγούστου του 2018 και Αυγούστου του 2023 και το ευνοϊκό μεταξύ Σεπτεμβρίου του 2016 και Σεπτεμβρίου του 2021.

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

Σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο στην Ελλάδα, τα στοιχεία του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν φυλάσσονται από την Allianz A.E.Δ.Α.Κ., 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 A.E.». Σε περίπτωση που η Allianz A.E.Δ.Α.Κ. δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, τη διαχείριση της κατάστασης αναλαμβάνει ο Θεματοφύλακας, ο οποίος κατ' εντολή της Allianz A.E.Δ.Α.Κ. 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	473 €	2.223 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,7%	3,4% 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 10,4% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 7,0% 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 (2,0% 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 διανομής ύψους 2,0% 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 194 €
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν	0 €
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό/ λειτουργικό κόστος	2,59% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	256 €
Κόστος συναλλαγής	0,24% 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	23 €
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 απαιτείται ελάχιστη περίοδος διακράτησης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο επενδότης μπορεί να ζητήσει την εξαγορά ή εξόφληση των μεριδίων του οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα με την υποβολή αντίστοιχης αίτησης, χωρίς να επιβάλλονται κυρώσεις.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το προϊόν μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ηλεκτρονικά στο (<https://www.allianzaedak.gr/eksipiretisi/ipnovoli-pararpon>), είτε τηλεφωνικά στο +30 210 6999903, είτε ταχυδρομικά στην διεύθυνση Φιλελλήνων 35, 152 32, Χαλάνδρι.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας. Πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύτηκαν από την Allianz A.E.Δ.Α.Κ. διατίθενται στην ιστοσελίδα www.allianzaedak.gr/amoivaia-kefalaia για τα τελευταία 10 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.allianzaedak.gr.