

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: **ΤΕΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΙΚΤΟ FUND OF FUNDS**

ISIN: GRF000353000 (LEI 21380056NKY9TECRAK95)

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 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 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 3 έτη.

Στόχοι

Σκοπός του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, είναι η ωφέλεια των μεριδιούχων, από την επίτευξη αποδόσεων προερχόμενων από υπεραξίες και από εισόδημα. Για την επίτευξη του σκοπού αυτού η Εταιρεία διαχείρισης επενδύει το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε ένα χαρτοφυλάκιο μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της περίπτωσης ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Οι παραπάνω επενδύσεις αποτελούν τουλάχιστον το 65% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ειδικότερα το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σε μερίδια ή μετοχές μετοχικών ΟΣΕΚΑ ή/και άλλων μετοχικών ΟΣΕ σε ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του και σε μερίδια ή μετοχές ομολογιακών ΟΣΕΚΑ ή/και άλλων ομολογιακών ΟΣΕ σε ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του. Επιπλέον, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει σε μερίδια ή μετοχές και άλλων κατηγοριών ΟΣΕΚΑ ή/και άλλων ΟΣΕ της περίπτωσης ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του ν. 4099/2012. Το μέγιστο ποσοστό επένδυσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε (α) μερίδια ή μετοχές μετοχικών ΟΣΕΚΑ / άλλων ΟΣΕ του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012 και μετοχές ή (β) μερίδια ή μετοχές ομολογιακών ΟΣΕΚΑ / άλλων ΟΣΕ του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012 και χρεωστικούς τίτλους ή (γ) μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ / άλλων ΟΣΕ του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012 Χρηματαγοράς και καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς ή (δ) μερίδια ή μετοχές μικτών ΟΣΕΚΑ / άλλων ΟΣΕ του στοιχείου ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν. 4099/2012, δεν μπορεί να υπερβαίνει το 65% του καθαρού ενεργητικού του. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει δευτερευόντως και σε άλλες επιτρεπόμενες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, επενδύσεις. 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 δεν 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 μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (3 έτη), χωρίς να υπάρχει χρονική δέσμευση, που επιλέγουν την προοπτική κέρδους που προσφέρει ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχικών και ομολογιακών ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ, αποδεχόμενοι τις διακυμάνσεις που παρουσιάζουν οι χρηματιστηριακές αγορές. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται πρωτίστως στο ΤΕΑ Υπουργείου Οικονομικών.

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 «ΤΕΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΙΚΤΟ FUND OF FUNDS» 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 3 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. Άλλος κίνδυνος που συνδέεται ουσιαστικά με το PRIIP, ο οποίος δεν περιλαμβάνεται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου είναι ο κίνδυνος πληθωρισμού. 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: 3 έτη

Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR εφάπαξ

Σενάρια Ελάχιστο		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη
		Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας	
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.040 €	7.020 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-29,6%	-11,1%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.570 €	7.580 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-14,3%	-8,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.990 €	8.770 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,1%	-4,3%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.560 €	10.530 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-4,4%	1,7%

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 Νοεμβρίου του 2019 και Νοεμβρίου του 2022. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου του 2017 και Ιουλίου του 2020 και το ευνοϊκό μεταξύ Νοεμβρίου του 2022 και Νοεμβρίου του 2025.

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 3 έτη

Συνολικό κόστος	997 €	1.201 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	10,0%	4,2% 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 -0,1% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -4,3% 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 (8,0% 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 8,0% 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 783 €
Κόστος αποχώρησης	1,0% της επένδυσής σας προτού σας καταβληθεί	91 €
Τρέχον κόστος		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό/λειτουργικό κόστος	1,03% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	111 €
Κόστος συναλλαγής	0,13% 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	12 €
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: 3 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι 3 έτη. Δεν απαιτείται ελάχιστη περίοδος διακράτησης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει την εξαγορά ή εξόφληση των μεριδίων του οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα με την υποβολή αντίστοιχης αίτησης, με την εκάστοτε προμήθεια εξαγοράς.

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-paragonon>), 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 www.allianzaedak.gr/amoinaia-kefalaia για τα τελευταία 4 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.allianzaedak.gr.