

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νομού για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

INCOME PLUS

Υποκεφάλαιο του **NBG International Funds Sicav**

Κατηγορία B (ISIN: LU0127230679)

Το INCOME PLUS, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Η διαχείριση του Κεφαλαίου (Fund) γίνεται από την NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG (ο Παραγωγός). Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Περισσότερες πληροφορίες για αυτό το προϊόν μπορείτε να βρείτε στο www.nbgam.lu ή στο τηλέφωνο +30 210 900 7400.

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Ημερομηνία παραγωγής: 13 Δεκεμβρίου 2024.

Τι είναι το Προϊόν;

Τύπος

Το INCOME PLUS, Υποκεφάλαιο του NBG International Funds Sicav είναι ένα επενδυτικό κεφάλαιο το οποίο έχει τη μορφή Εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου (SICAV).

Στόχοι

Επενδυτικός Σκοπός Το Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) στοχεύει να διατηρήσει το ενεργητικό, να διατηρήσει ένα υψηλό βαθμό ρευστότητας και να πετύχει την μέγιστη δυνατή απόδοση επενδύοντας σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο Κρατικών και Εταιρικών Ομολόγων μικρής διάρκειας και σε άλλες επενδύσεις σε ευρώ.

Επενδυτική Πολιτική Για να το επιτύχει αυτό, το Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) θα επενδύει κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο εμπορεύσιμων χρεωστικών τίτλων μικρής διάρκειας και δευτερευόντως σε άλλες αξίες με νόμισμα αναφοράς το Ευρώ.

Επιπλέον, το Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) ενδέχεται να χρησιμοποιεί Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης, warrants και δικαιώματα προαίρεσας με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του Χαρτοφυλακίου και για να παράσχει προστασία έναντι κινδύνων αγοράς και συναλλαγματικών κινδύνων.

Το Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί να έχει έως και το 20% του καθαρού ενεργητικού του σε βοηθητικά ρευστά στοιχεία ενεργητικού. Κάτω από εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες της αγοράς και εάν δικαιολογείται προς το συμφέρον των επενδυτών, κάθε Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) μπορεί να επενδύει προσωρινά έως και το 100% του καθαρού ενεργητικού του σε βοηθητικά ρευστά περιουσιακά στοιχεία και άλλα ρευστά μέσα.

Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Υποκεφαλαίου (Sub-Fund) δεν επηρεάζει την απόδοση του.

Δείκτης Αναφοράς Το Υποκεφάλαιο (Sub – Fund) υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το Υποκεφάλαιο (Sub – Fund) δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς.

Συμμετοχές και Εξαγορές Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση.

Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής, εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Πολιτική Διανομής Εισόδημα που προκύπτει από την κατηγορία μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

Ημερομηνία Έναρξης Το συγκεκριμένο Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) δημιουργήθηκε την 14/09/2001. Η συγκεκριμένη κατηγορία μεριδίου (Share Class) δημιουργήθηκε την 16/10/2001.

Νόμισμα Αναφοράς

Το νόμισμα αναφοράς του Υποκεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds Sicav Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds SICAV δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το Υπο Κεφάλαιο μπορεί να είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για τουλάχιστον 2 χρόνια και είναι έτοιμοι να αναλάβουν χαμηλού επιπέδου κίνδυνο απώλειας του αρχικού τους κεφαλαίου, προκειμένου να έχουν υψηλότερη πιθανή απόδοση. Αυτό το Υποκεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για να αποτελεί μέρος ενός χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας Ο Θεματοφύλακας του Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Luxembourg, 11, avenue Emilie Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Επιπλέον Πληροφορίες Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υποκεφάλαιο (sub-fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Κεφαλαίων (sub-funds) του NBG International Funds Sicav, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, το Ενημερωτικό Δελτίο και το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών παρέχονται δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα σε έντυπη μορφή από την εταιρεία διαχείρισης, τον διαχειριστή επενδύσεων και τον εξουσιοδοτημένο πράκτορα ή στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr.

Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο και το παρόν έγγραφο (KID) παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή από τον διαχειριστή επενδύσεων και τον εξουσιοδοτημένο πράκτορα. Τα παραπάνω έγγραφα όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;**Δείκτης κινδύνου**

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 έως 2 από 7, το οποίο είναι χαμηλή κατηγορία κινδύνου.

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

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 επίδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 30 Οκτωβρίου 2020 και 31 Οκτωβρίου 2022.

Μετριοπαθές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Μαρτίου 2016 και 29 Μαρτίου 2018.

Ευνοϊκό: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 30 Σεπτεμβρίου 2022 και 30 Σεπτεμβρίου 2024.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Παράδειγμα επένδυσης		2 έτη	
		10.000 Ευρώ	
Σενάρια		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 2 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.092 EUR	9.021 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-9,1 %	-5,0 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.092 EUR	9.021 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-9,1%	-5,0 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.533 EUR	9.454 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-4,7 %	-2,8%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.987 EUR	10.191 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-0,1%	0,9%

Τι συμβαίνει αν το Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Εάν δεν είμαστε σε θέση να πληρώσουμε όσα σας χρωστάμε, δεν καλύπτεστε από κανένα εθνικό σύστημα αποζημίωσης. Για την προστασία σας, τα περιουσιακά στοιχεία διατηρούνται σε μια ξεχωριστή εταιρεία, σε ένα θεματοφύλακα. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων, ο θεματοφύλακας θα ρευστοποιήσει τις επενδύσεις και θα διανείμει τα έσοδα στους επενδυτές. Στη χειρότερη περίπτωση, ωστόσο, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

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 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. 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 επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 2 έτη
Συνολικό κόστος	587 EUR	757 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,9 %	3,9 % 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 1,1% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -2,8% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Έως και 4,00% μπορεί να αφαιρεθεί από το ποσό που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	400 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,00% δεν χρεώνουμε κόστος αποχώρησης, ωστόσο το πρόσωπο που σας πωλεί το Υποκεφάλαιο ενδέχεται να σας το χρεώσει	0 EUR
Τρέχον Κόστος		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,46 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	146 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,41% 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	41 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβή επίδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές επίδοσεων 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: 2 έτη

Αυτό το Υποκεφάλαιο Κεφάλαιο (Sub – Fund) έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, θα πρέπει να είστε έτοιμοι να παραμείνετε επενδεδυμένοι για τουλάχιστον 2 χρόνια. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς ποινή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου ή να κρατήσετε την επένδυση περισσότερο. Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Που μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να στείλετε το παράπονό σας στην εταιρεία διαχείρισης του Υποκεφαλαίου (Sub – Fund) στη διεύθυνση www.nbgam.lu/scripts/lu/complaints_handling_policy ή στην ακόλουθη ταχυδρομική διεύθυνση 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ή μέσω e-mail στο complaints@nbgam.nbg.gr.

Εάν πρέπει να παραπονεθείτε για το άτομο που σας συμβούλεψε ή σας πούλησε αυτό το Υποκεφάλαιο (Sub – Fund), το άτομο αυτό θα σας ενημερώσει για το που θα παραπονεθείτε.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Κόστος, επίδοση και κίνδυνος Οι υπολογισμοί του κόστους, της επίδοσης και του συνοπτικού δείκτη κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Σενάρια επίδοσης επιδόσεων Μπορείτε να βρείτε τα προηγούμενα σενάρια επιδόσεων, τα οποία ενημερώνονται σε μηνιαία βάση στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu ή www.nbgam.gr.

Προηγούμενες επιδόσεις Μπορείτε να βρείτε τις προηγούμενες επιδόσεις του Κεφαλαίου (Fund) για τα τελευταία 10 χρόνια στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu ή www.nbgam.gr.

Πρόσθετες Πληροφορίες Το NBG International Funds SICAV είναι ένα Κεφάλαιο (Fund) τύπου “Umbrella” με πολλαπλά Υπό Κεφάλαια (sub-funds) και κατηγορίες μεριδίων. Το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υποκεφαλαίου (sub-fund) του NBG International Funds SICAV. Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υποκεφαλαίου (sub-fund) του τύπου “Umbrella” διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υποκεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Αυτό το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” αναφέρεται στο Υποκεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Κεφαλαίου NBG International Funds Sicav.

Η επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών, περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες συγκεκριμένα για τον τρόπο υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.nbgam.lu. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.