

## Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου TEA ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΙΚΤΟ FUND OF FUNDS. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

### ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### TEA ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΙΚΤΟ FUND OF FUNDS

Εταιρία διαχείρισης είναι η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.,

μέλος του ομίλου εταιριών Ευρωπαϊκή Πίστη

ISIN: GRF000353000



## Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

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 εταιρία 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 Χρηματογοράς και καταθέσεις και μέσα χρηματογοράς 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% τφν καθαρού ενεργητικού του. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να επενδύει δευτερευόντως και σε άλλες επιτρεπόμενες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, επενδύσεις.

Τα κέρδη και οι πρόσοδοι 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.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο 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.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, χωρίς όμως να υπάρχει χρονική δέσμευση. Το ελάχιστο συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων είναι τα 3 έτη. Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται πρωτίστως στο TEA Υπουργείου Οικονομικών.

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

## Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος κίνδυνος

← Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Το προφίλ κινδύνου και απόδοσης δείχνει τις διακυμάνσεις στην αξία τις οποίες έχουν υποστεί οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών. Ο συνθετικός δείκτης κινδύνου και απόδοσης έχει υπολογιστεί με βάση τον αντιπροσωπευτικό δείκτη αναφοράς 65% Barclays Euro Agg Total Return (LBEATREU) + 35% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index (MXWOHEUR) λόγω σύστασης του αμοιβαίου κεφαλαίου το 2021 και έλλειψης επαρκών διαθέσιμων στοιχείων για τα τελευταία πέντε έτη. Η αναφερόμενη στο παρόν κατηγορία κινδύνου ενδέχεται να αποκλίνει από την τρέχουσα.
- Τα ιστορικά δεδομένα, όπως αυτά χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό του σύνθετου δείκτη, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η κατηγορία κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν παραμένει αμετάβλητη, αντίθετα ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία κινδύνου 4, γιατί στη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών ο αντιπροσωπευτικός δείκτης αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό, παρουσίασε μέτρια μεταβλητότητα. Ο αντιπροσωπευτικός δείκτης αναφοράς περιλαμβάνει εταιρικά ομόλογα τα οποία συνήθως έχουν χαμηλότερο κίνδυνο και αποδόσεις σε σύγκριση με άλλες μορφές επένδυσης όπως οι μετοχές.

Τα στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζονται ουσιαστικά από τους κάτωθι κινδύνους:

- Κίνδυνος αγοράς: λόγω της έντονης μεταβλητότητας των μετοχικών ΟΣΕΚΑ που περιλαμβάνονται σε αυτό.
- Πιστωτικός κίνδυνος: επειδή ένα σημαντικό τμήμα του ενεργητικού του επενδύεται σε ομολογιακά ΟΣΕΚΑ τα οποία επενδύουν με τη σειρά τους σε χρεωστικούς τίτλους.
- Κίνδυνος Πληθωρισμού: είναι ο κίνδυνος που σχετίζεται με τη μείωση της απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυναμική ανάπτυξη/απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	8%
Προμήθεια εξαγοράς	1%
<i>Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.</i>	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	2,5%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων	
Αμοιβή απόδοσης	-

- Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς**, ενδέχεται σε ορισμένες περιπτώσεις να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις αποτελούν εκτίμηση των αναμενόμενων συνολικών επιβαρύνσεων καθώς η ημερομηνία έναρξης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η 20/08/2021 και επομένως δεν υπάρχουν σχετικά αριθμητικά στοιχεία για το ημερολογιακό έτος 2020. Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.
- Οι **τρέχουσες επιβαρύνσεις** δεν περιλαμβάνουν το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.
- Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. τμήμα IV. «γενικές πληροφορίες σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια», παράγραφος «προμήθειες, αμοιβές και έξοδα», του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση [www.europistiaedak.gr](http://www.europistiaedak.gr).

## Παρελθούσες Αποδόσεις

- Το έτος σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το 2021 και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων καθώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων αποδόσεων.
- Τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

## Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Τράπεζα Eurobank ΑΕ.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο, τα ενημερωτικά δελτία, την τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, παρέχονται δωρεάν από την εταιρία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο [www.europistiaedak.gr](http://www.europistiaedak.gr) στην ελληνική γλώσσα.
- Λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης Πολιτικής Αποδοχών της εταιρίας, όπου περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων ο τρόπος του υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο [www.europistiaedak.gr](http://www.europistiaedak.gr) στην ελληνική γλώσσα. Αντίγραφο της Πολιτικής Αποδοχών παρέχεται δωρεάν σε έντυπη μορφή κατόπιν αιτήματος από την εταιρία διαχείρισης.
- Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του καθώς και οι τιμές εισόδου και εξόδου του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι διαθέσιμες στο διαδικτυακό τόπο [www.europistiaedak.gr](http://www.europistiaedak.gr).
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διέπεται από τη φορολογική νομοθεσία της Ελλάδας. Αυτό ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στο παρόν έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές» αποκλειστικά και μόνο εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 23/08/2021.