



**Αμοιβαία Κεφάλαια (ΟΣΕΚΑ)
τα οποία διαχειρίζεται η
3K Investment Partners**

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

Μάϊος 2025

**3K Investment Partners Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία
Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
(Αρ.ΓΕΜΗ 1003501000, Απ. ΥΠΕΘΟ Κ2-7642/15.10.1990)**

Ελ. Βενιζέλου (πρώην Πανεπιστημίου)25-29, 105 64 Αθήνα
Τηλ.: 210 74 19 800
Ε. Info@3kip.gr
Web: www.3kip.gr

*Το παρόν ενημερωτικό δελτίο έχει συνταχθεί με βάση το
ν.4099/2012 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής
Κεφαλαιαγοράς*

Σας ενημερώνουμε ότι με την υπ' αρ. 233/9-01-2015 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 8165/23-01-2015 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 23/01/2015 με αριθμό καταχώρησης 296427, **η επωνυμία της Εταιρίας από «ING Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» μεταβλήθηκε σε «3K INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ»** και ο διακριτικός τίτλος της σε **“3K INVESTMENT PARTNERS”** και δυνάμει της υπ' αριθμ. 554/06-12-2019 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, προστέθηκε η ένδειξη «Μονοπρόσωπη» στην επωνυμία της. Τα λοιπά στοιχεία της Εταιρίας (ΑΦΜ, ΓΕΜΗ, έδρα και λοιπά νομικά στοιχεία) παραμένουν ως έχουν. Για επιπλέον ενημέρωση ή διευκρινήσεις μπορείτε να επικοινωνείτε στο τηλέφωνο της Εταιρίας 210-7419800 τις εργάσιμες ώρες.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο και τα συνημμένα σε αυτό παραρτήματα περιέχουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για τη συμμετοχή επενδυτών σε αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζεται η ανώνυμη εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων 3K Investment Partners.

Στο παρόν ενημερωτικό δελτίο προσαρτώνται και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτού οι κανονισμοί των αμοιβαίων κεφαλαίων που βρίσκονται υπό τη διαχείριση της 3K Investment Partners.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία δημοσιευθείσα ετήσια έκθεση και/ή η τελευταία δημοσιευθείσα εξαμηνιαία έκθεση και τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών των αμοιβαίων κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζεται η 3K Investment Partners αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο (www.3kip.gr) και διανέμονται δωρεάν (στην ελληνική γλώσσα) κατόπιν αίτησης στην έδρα της Εταιρίας (διεύθυνση «3K Investment Partners Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Ελ. Βενιζέλου (Πανεπιστημίου) 25 – 29 , 105 64Αθήνα, Ελλάδα»), καθώς και από τους πιστοποιημένους για τη διάθεση Αμοιβαίων Κεφαλαίων συνεργάτες της ΝΝ Ελληνική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής και των λοιπών δικτύων διάθεσης στις χώρες όπου διατίθενται τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Κάθε πληροφορία ή δήλωση που δεν περιέχεται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο, και στους κανονισμούς των αμοιβαίων κεφαλαίων που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του, δεν δεσμεύει την Εταιρία.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο δεν συνιστά προσφορά ή παρότρυνση για την πραγματοποίηση επενδύσεων όταν τα πρόσωπα που προβαίνουν σε τέτοια προσφορά ή παρότρυνση δεν είναι εξουσιοδοτημένα σχετικά.

Ορισμοί	7
1 Η εταιρία διαχείρισης.....	10
1.1 Γενικά	10
1.1.1 Διοικητικό Συμβούλιο.....	10
1.1.2 Στελέχωση Εταιρίας / Αρμοδιότητες	11
1.1.3 Επενδυτική Επιτροπή ΟΣΕΚΑ	11
1.1.4 Επενδυτική Επιτροπή χαρτοφυλακίων ιδιωτών πελατών	11
1.1.5 Ορκωτοί Ελεγκτές	12
1.1.6 Μέτοχοι.....	12
1.1.7 Σύνθεση Μετοχικού Κεφαλαίου	12
1.1.8 Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων.....	12
1.1.9 Εξυπηρέτηση μεριδιούχων	14
1.1.10 Περίληψη πολιτικής αποδοχών της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 76 παρ. 2 του ν. 4099/2012.....	15
1.2 Θεματοφύλακας.....	15
1.2.1 Γενικά	15
1.2.2 Καθήκοντα Θεματοφύλακα.....	15
1.2.3 Ανατεθείσες λειτουργίες σε τρίτους.....	16
1.2.4 Ευθύνη Θεματοφύλακα	16
2 Διαχείριση κινδύνων, μέθοδοι διαχείρισης και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	16
2.1 Επενδύσεις στον ίδιο όμιλο	18
2.2 Επενδύσεις σε Κράτη και Δημόσιους Διεθνείς Οργανισμούς	18
2.3 Επενδυτικοί Στόχοι και Κίνδυνοι ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο	19
2.3.1 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ.....	19
2.3.2 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	21
2.3.3 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	22
2.3.4 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	24
2.3.5 NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ	26
2.3.6 NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	27
2.3.7 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ	28
2.3.8 ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό	30
2.3.9 ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026.....	31
2.4 Τα μερίδια	33
2.4.1 Γενικά	33
2.4.2 Απόδειξη Συμμετοχής.....	33
2.4.3 Δικαιώματα κατόχου επί μεριδίων	33
2.4.4 Ονομαστική αξία μεριδίων.....	33
2.5.1. Διαδικασία Συμμετοχής.....	36
2.5.2. Τιμή διάθεσης μεριδίων	37
2.6 Εξαγορά μεριδίων.....	38
2.6.1 Διαδικασία Εξαγοράς	38
2.6.2 Τιμή εξαγοράς	39
2.6.3 Αναστολή εξαγοράς μεριδίων	39
2.7 Μεταφορά μεριδίων (εξαγορά και επανεπένδυση)	39
2.8 Αίτηση Πλαίσιο(η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα)	40
2.9 Market Timing – Late Trading.....	40
3 Κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου και ιστορική απόδοση	42
3.1 Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου και η καθαρή τιμή μεριδίου	42
3.1.1 Γενικά	42
3.1.2 Ιστορική απόδοση.....	43
4 Προμήθειες - Έξοδα - Αμοιβές	53
4.1 Προμήθειες που επιβαρύνουν τους μεριδιούχους των αμοιβαίων κεφαλαίων	53
4.1.1 Προμήθεια διάθεσης μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου.....	53
4.1.2 Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου	54
4.2 Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που επιβαρύνουν το ενεργητικό των αμοιβαίων κεφαλαίων.....	57
4.2.1 Αμοιβές Εταιρίας Διαχείρισης	57
4.2.2 Προμήθεια θεματοφυλακής.....	62
4.2.3 Άλλες Δαπάνες και έξοδα	62
5. Φορολογία.....	63
5.1 Φορολογία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.....	63
5.2 Φορολογία των μεριδιούχων.....	63
5.3 Δάνεια, Πιστώσεις.....	64
5.3.1 Δάνεια	64
5.3.2 Πιστώσεις.....	64

Γενική Περιγραφή

Η 3K Investment Partners Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (στο εξής "Εταιρεία"), η οποία διαχειρίζεται τα αμοιβαία κεφάλαια στα οποία αναφέρεται το παρόν ενημερωτικό δελτίο, αποτελεί ανώνυμη εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και διέπεται από το ν. 4099/2012, όπως ισχύει. Καθήκοντα θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία **ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.** (Ελλάδα, Αθήνα, οδός Αμερικής αρ. 4).

Το σύνολο των αμοιβαίων κεφαλαίων που αναφέρονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο διατίθενται στην Ελλάδα.

Πριν την υποβολή αίτησης συμμετοχής σε αμοιβαία κεφάλαια, συνιστάται προσεκτική ανάγνωση του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών για τους Επενδυτές. Στο παρόν ενημερωτικό δελτίο προσαρτώνται και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του οι κανονισμοί των αμοιβαίων κεφαλαίων. Τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών, οι Κανονισμοί, το Ενημερωτικό Δελτίο και η τελευταία Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση των αμοιβαίων κεφαλαίων βρίσκονται αναρτημένα στην ιστοσελίδα της εταιρίας 3K Investment Partners (www.3kip.gr) και διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα στα γραφεία της Εταιρίας και τα κατά τόπους καταστήματα του δικτύου διάθεσης της ΝΝ Ελληνική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, καθώς και στα κατά τόπους καταστήματα των λοιπών δικτύων διάθεσης στην Ελλάδα. Η υποβολή αιτήσεων συμμετοχής είναι δυνατή μόνο βάσει των όρων και διαδικασιών που περιγράφονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο.

Η Εταιρία δηλώνει ότι δεν έχει πραγματοποιηθεί καμιά ενέργεια, προβλεπόμενη από τον νόμο του 1940 ("Investment Company Act" ή "νόμος για τις εταιρίες επενδύσεων"), από τις τροποποιήσεις του, από τον νόμο του 1933 σχετικά με τις κινητές αξίες, από τις τροποποιήσεις του ή από οποιονδήποτε άλλο νόμο για τις κινητές αξίες, με σκοπό την καταχώρηση της Εταιρίας ή των αμοιβαίων κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται ενώπιον της "Securities and Exchange Commission" (αμερικανικής "επιτροπής κεφαλαιαγοράς"). Συνεπώς, το παρόν έγγραφο δεν μπορεί να εισαχθεί, διαβιβαστεί ή διανεμηθεί στις ΗΠΑ ή σε εδάφη ή κτήσεις τους ή να επιδοθεί σε οποιονδήποτε "πρόσωπο των ΗΠΑ" (US person) (σε μόνιμους κατοίκους ΗΠΑ, εταιρίες ή συνεταιρισμούς ΗΠΑ ή οποιαδήποτε άλλα νομικά πρόσωπα που έχουν ιδρυθεί σύμφωνα με τη νομοθεσία των ΗΠΑ ή διέπονται από αυτή).

Η Εταιρία δηλώνει ότι πληροφορίες και στοιχεία των μεριδιούχων που συλλέγονται στο πλαίσιο συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια, ενδέχεται, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να διαβιβαστούν στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών ή/ και στην αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους και να ανταλλάσσονται με τις αρμόδιες φορολογικές αρχές άλλου κράτους/κρατών, όπου διατηρούν τη φορολογική κατοικία τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4378/2016 ή της τυχόν εφαρμοστέας νομοθεσίας άλλου κράτους, αντίστοιχα, των ισχυόντων κανονισμών του ΟΟΣΑ και των διακρατικών συμφωνιών για την ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της διακρατικής συμφωνίας μεταξύ της Ελλάδας και των Η.Π.Α. για τη «Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής» (FATCA). Διευκρινίζεται ότι οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συλλέγονται και ενδέχεται να διαβιβάζονται, με βάση τα ανωτέρω, στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρία ή/ και τα πρόσωπα που συμμετέχουν στο δίκτυο διάθεσης των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων σε ασφαλές περιβάλλον, αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται, δηλαδή την προσήκουσα ετήσια διαβίβασή τους στην αρμόδια αρχή και για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επίτευξη του εν λόγω σκοπού και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Η Εταιρία επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (εφεξής καλούμενα «Προσωπικά Δεδομένα») των μεριδιούχων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και άλλων σχετιζόμενων με τις

συμμετοχές στα Αμοιβαία Κεφάλαια προσώπων (εφεξής καλούμενων συνολικά και «Υποκείμενα των Δεδομένων»), τα οποία έχουν υποβληθεί ή πρόκειται να υποβληθούν από τα ίδια τα Υποκείμενα των Δεδομένων ή από τους νόμιμους εκπροσώπους τους ή τρίτα, φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή από φορείς του δημοσίου ή που προέρχονται από δημόσια προσβάσιμες πηγές και/ή αρχεία, εφόσον είναι απαραίτητα για τους σκοπούς της επεξεργασίας.

Οι σκοποί της διενεργούμενης από την Εταιρία επεξεργασίας είναι οι ακόλουθοι:

- α) η εξυπηρέτηση, υποστήριξη και παρακολούθηση της συμμετοχής των μεριδιούχων στα Αμοιβαία Κεφάλαια, βάσει των υποβαλλόμενων από αυτούς αιτήσεων συμμετοχής, εξαγοράς και εξαγοράς - επανεπένδυσης,
- β) η καταχώριση, καταγραφή και αρχειοθέτηση των πάσης φύσεως εντολών, αιτήσεων και αιτημάτων των μεριδιούχων προς την Εταιρία που δίδονται εγγράφως, ηλεκτρονικά ή τηλεφωνικά, στο πλαίσιο συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια,
- γ) η, στο πλαίσιο της διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, εκπλήρωση των απορρεουσών από το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώσεων της Εταιρίας, καθώς και η συμμόρφωσή της με αποφάσεις των αρμόδιων εποπτικών, διοικητικών, δημόσιων και δικαστικών/εισαγγελικών Αρχών και Υπηρεσιών,
- δ) η ικανοποίηση των πάσης φύσεως απευθυνόμενων προς την Εταιρία αιτημάτων μεριδιούχων ή η εξέταση παραπόνων μεριδιούχων και
- ε) η αποστολή έντυπων και ηλεκτρονικών μηνυμάτων από την Εταιρία προς τους μεριδιούχους για διαφημιστικούς/προωθητικούς λόγους, εφόσον αυτοί έχουν προηγουμένως χορηγήσει στην Εταιρία ειδική προς τούτο συγκατάθεση.

Ως Υπεύθυνη Επεξεργασίας των Προσωπικών Δεδομένων, η Εταιρία λαμβάνει κάθε απαραίτητο μέτρο, ώστε να συμμορφώνεται σε διαρκή βάση με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας των Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (εφεξής «ΓΚΠΔ») και την ισχύουσα στην Ελλάδα σχετική νομοθεσία.

Δεδομένου ότι τα Προσωπικά Δεδομένα που η Εταιρία επεξεργάζεται περιορίζονται στα απολύτως απαραίτητα για την επίτευξη των σκοπών της επεξεργασίας, ενδεχόμενη άρνηση των επενδυτών να τα παράσχουν στην Εταιρία, συνεπάγεται αδυναμία απόκτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Αποδέκτες των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των Υποκειμένων μπορεί να είναι i) κάθε πιστωτικό ίδρυμα που εκτελεί καθήκοντα θεματοφύλακα/υπο-θεματοφύλακα, οι εκάστοτε οριζόμενοι διαμεσολαβητές/υπο-διαμεσολαβητές για τη διάθεση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και τρίτα πρόσωπα – πάροχοι στα οποία η Εταιρία έχει, δυνάμει σχετικής σύμβασης, αναθέσει την άσκηση λειτουργιών της, στο πλαίσιο της διαχείρισής των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ii) τρίτα πρόσωπα στα οποία η Εταιρία έχει αναθέσει, μερικά ή ολικά, τη για λογαριασμό της εκτέλεση λειτουργιών της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για την καλύτερη εξυπηρέτηση της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, καθώς και της συμμόρφωσής της με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, iii) τρίτα πρόσωπα με τα οποία η Εταιρία συνεργάζεται κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της, με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της στο πλαίσιο της διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, iv) κάθε πρόσωπο στο οποίο η διαβίβαση επιβάλλεται να διενεργηθεί, δυνάμει του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου ή βάσει δικαστικής απόφασης και v) οι αρμόδιες για τον έλεγχο και τη λειτουργία τόσο των Αμοιβαίων Κεφαλαίων όσο και της ίδιας της Εταιρίας εποπτικές αρχές, καθώς και εν γένει οποιαδήποτε δημόσια, διοικητική, εποπτική, δικαστική, εισαγγελική ή άλλη Αρχή και/ή Υπηρεσία, κατά την άσκηση των νόμιμων καθηκόντων της.

Η διαβίβαση των Προσωπικών Δεδομένων προς τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο εφόσον διασφαλίζεται επαρκές επίπεδο προστασίας από την τρίτη χώρα ή τον διεθνή οργανισμό. Σε διαφορετική περίπτωση, η Εταιρία δύναται να διαβιβάσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτη χώρα ή διεθνή οργανισμό, μόνο υπό τις αυστηρά προβλεπόμενες στον ΓΚΠΔ προϋποθέσεις.

Τα Προσωπικά Δεδομένα τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρία σε ασφαλές περιβάλλον, αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονται και μόνο για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται για την επίτευξη των εν λόγω σκοπών, με την επιφύλαξη των ειδικότερων προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία. Σε κάθε περίπτωση, τα Προσωπικά Δεδομένα τηρούνται για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από τη με οποιονδήποτε τρόπο λήξη της συμβατικής σχέσης μεταξύ Εταιρίας και μεριδιούχου ή από την ολική εκ μέρους του μεριδιούχου εξαγορά των μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Τα ανωτέρω χρονικά όρια δεν ισχύουν σε περίπτωση δικαστικών διενέξεων, οπότε και ο προβλεπόμενος χρόνος τήρησης των δεδομένων επεκτείνεται έως την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.

Τα Υποκείμενα των Δεδομένων έχουν τα ακόλουθα δικαιώματα: α) Δικαίωμα ενημέρωσης και πρόσβασης στα δεδομένα τους, β) Δικαίωμα διόρθωσης των δεδομένων τους, γ) Δικαίωμα διαγραφής των δεδομένων τους, δ) Δικαίωμα περιορισμού της επεξεργασίας των δεδομένων τους, ε) Δικαίωμα φορητότητας των δεδομένων τους σε άλλον υπεύθυνο επεξεργασίας και στ) Δικαίωμα εναντίωσης στην επεξεργασία των δεδομένων τους. Επιπλέον, τα Υποκείμενα δύνανται να ανακαλέσουν οποτεδήποτε ενδεχόμενη συγκατάθεση που έχουν χορηγήσει προς την Εταιρία για επεξεργασία δεδομένων τους, καθώς και να απευθυνθούν οποτεδήποτε για κάθε σχετιζόμενο με τα Προσωπικά τους Δεδομένα ζήτημα στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, (Λ. Κηφισίας 1-3, Αθήνα / contact@dpa.gr) και να υποβάλουν σε αυτή καταγγελία.

Τα αιτήματα των Υποκειμένων των Δεδομένων σχετικά με τα προσωπικά τους δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων τους υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων της Εταιρίας στην ηλεκτρονική διεύθυνση dpo@3kip.gr ή εγγράφως στα γραφεία της Εταιρίας, υπόψη του Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων.

Η Εταιρία έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, τα στοιχεία επικοινωνίας του οποίου είναι: dpo@3kip.gr.

Αναλυτική ενημέρωση σχετικά με την εκ μέρους της Εταιρίας επεξεργασία των Προσωπικών Δεδομένων των επενδυτών στα Αμοιβαία Κεφάλαια και, ειδικότερα σχετικά με το είδος των προσωπικών δεδομένων που επεξεργάζεται, τη νομιμότητα και τους σκοπούς της επεξεργασίας, τα πρόσωπα στα οποία τα δεδομένα μπορεί να διαβιβαστούν, τον τρόπο και τον χρόνο φύλαξης τους, καθώς και με τα δικαιώματά τους ως υποκειμένων της σχετικής επεξεργασίας, είναι διαθέσιμη χωρίς χρέωση στην έδρα της Εταιρίας, στα καταστήματα του δικτύου διάθεσης μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.3kip.gr, όπου βρίσκονται αναρτημένα τα έντυπα «ΕΝΤΥΠΟ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ» και «ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ» της Εταιρίας, όπως εκάστοτε ισχύουν. Τα ανωτέρω έγγραφα υπόκεινται σε μονομερή τροποποίηση από την Εταιρία, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, αναρτώνται δε αμέσως μετά από κάθε επικαιροποίηση, ως ισχύουν, στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.

Με την απόκτηση μεριδίων των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι μεριδιούχοι, ως Υποκείμενα Προσωπικών Δεδομένων, αναγνωρίζουν ότι - πριν την υποβολή της αίτησης συμμετοχής τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια - τους παρασχέθηκε από την Εταιρία έντυπο ενημέρωσης σχετικά με την επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα τους από την Εταιρία (που τους κοινοποιήθηκε ότι βρίσκεται και αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας), τους όρους του οποίου έχουν λάβει γνώση, κατανοούν, αποδέχονται και οι οποίοι αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της υποβαλλόμενης από αυτούς αίτησης συμμετοχής στα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Ορισμοί

Κινητές αξίες	α) Οι μετοχές εταιριών και άλλοι τίτλοι που ισοδυναμούν με μετοχές εταιριών. β) Οι ομολογίες, τα ομόλογα και τα λοιπά είδη χρεωστικών τίτλων, όπως καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. γ) Κάθε άλλος διαπραγματεύσιμος τίτλος που παρέχει δικαίωμα απόκτησης τέτοιων κινητών αξιών με εγγραφή ή με ανταλλαγή, εξαιρουμένων των τεχνικών και μέσων που αναφέρονται στο άρθρο 60 του ν. 4099/2012.
Μέσα χρηματαγοράς	Τα επαρκούς ρευστότητας μέσα που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά και των οποίων η αξία μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς ανά πάσα στιγμή. Τα μέσα χρηματαγοράς είναι δυνατόν να εξειδικευθούν με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
Θεματοφύλακας	Το πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος και ασκεί δραστηριότητες μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα και στο οποίο έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 36 και το οποίο υπόκειται στις διατάξεις των άρθρων 36 έως 38 του ν. 4099/2012. Ως θεματοφύλακας για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η 3Κ Investment Partners έχει οριστεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.
Εταιρία διαχείρισης	Η εταιρία της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στη διαχείριση Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχουν τη μορφή αμοιβαίων κεφαλαίων ή/και εταιριών επενδύσεων και η οποία δύναται να παρέχει επιπροσθέτως τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 12 του ν. 4099/2012.
Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.)	Η εταιρία διαχείρισης η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο ν. 4099/2012 διατάξεις.
Κράτος - μέλος καταγωγής εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική έδρα της εταιρίας διαχείρισης.
Κράτος - μέλος υποδοχής εταιρίας διαχείρισης	Το κράτος - μέλος, εκτός του κράτους - μέλους καταγωγής, στο οποίο η εταιρία διαχείρισης διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Ως Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ορίζονται οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες οι οποίοι υπάγονται στο Νόμο 4099/2012 και δύνανται να έχουν την μορφή Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή Ανώνυμης Εταιρίας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.)

Κράτος - μέλος καταγωγής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος - μέλος στο οποίο ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
Κράτος - μέλος υποδοχής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.	Το κράτος - μέλος, εκτός του κράτους - μέλους καταγωγής, στο οποίο διατίθενται τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ.
Εποπτεύουσα Αρχή	Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - ιστοσελίδα εποπτεύουσας αρχής: http://www.hcmc.gr/
Στενοί δεσμοί	Οι δεσμοί οι οποίοι ορίζονται στο άρθρο 3 στ. ι) του ν. 4099/2012.
Ειδική συμμετοχή	Η συμμετοχή, άμεση ή έμμεση, σε εταιρία διαχείρισης η οποία αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή η οποία επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διοίκηση της εταιρίας διαχείρισης στην οποία υπάρχει η συμμετοχή.
Μητρική επιχείρηση	Η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, όπως ισχύει.
Θυγατρική επιχείρηση	Η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014. Κάθε θυγατρική επιχείρηση της θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.
Ίδια κεφάλαια	Τα ίδια κεφάλαια που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφοι 2 επ. του ν. 4099/2012 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
Η Εταιρία	Η Εταιρία 3K Investment Partners, η οποία εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και αποτελεί μονοπρόσωπη ανώνυμη εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το ν. 1969/1991 και λειτουργεί σύμφωνα με το ν. 4099/2012, όπως ισχύει, ενώ παράλληλα έχει λάβει άδεια λειτουργίας και ως ανώνυμη εταιρία διαχείρισης οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) σύμφωνα με το ν. 4209/2013. Η 3K Investment Partners είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της Υπηρεσίας του Υπουργείου Ανάπτυξης και έχει λάβει αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 1003501000 (πρώην ΑΡ.Μ.Α.Ε. 22671/06/Β/90/27). Πληροί δε όλες τις προβλεπόμενες από το νόμο 4099/2012 προϋποθέσεις για τη σύσταση και λειτουργία ανώνυμης εταιρίας διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων.
Αμοιβαία Κεφάλαια	Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ομάδα περιουσίας, που αποτελείται από κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και μετρητά και της οποίας τα επί μέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου σε περισσότερους του ενός μεριδιούχους. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο και οι μεριδιούχοι του εκπροσωπούνται δικαστικώς και εξωδίκως, ως προς τις έννομες σχέσεις από τη διαχείριση του και τα δικαιώματα τους επί του ενεργητικού του, από την Εταιρία. Οι μεριδιούχοι του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν ευθύνονται για πράξεις ή παραλείψεις της Εταιρίας ή του θεματοφύλακα κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

	Τα αμοιβαία κεφάλαια τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρία αναφέρονται στο κεφάλαιο 2. του παρόντος ενημερωτικού δελτίου. Κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο που βρίσκεται υπό τη διαχείριση της Εταιρίας εφαρμόζει τη δική του επενδυτική πολιτική και διακρίνεται για τους ειδικότερους επενδυτικούς του στόχους.
Επενδυτική πολιτική και στόχοι	Η επενδυτική πολιτική που εφαρμόζεται για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο περιγράφεται αναλυτικά στον κανονισμό του και συνοπτικά πιο κάτω στο υπό 2.3. Επενδυτικοί Στόχοι και κίνδυνοι ανά αμοιβαίο κεφάλαιο. Πεποίθηση της Εταιρίας είναι ότι η επενδυτική πολιτική που υιοθετεί για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιτρέψει στα αμοιβαία κεφάλαια να επιτύχουν τους επιθυμητούς στόχους, χωρίς όμως να είναι σε θέση να το εγγυηθεί. Κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε ευρύ φάσμα κινητών αξιών και/ή άλλων μέσων χρηματαγοράς, όπως αυτά ορίζονται στο νόμο 4099/2012 και περιγράφονται στο κεφάλαιο 2 του παρόντος ενημερωτικού δελτίου. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφασή της να ρυθμίζει λεπτομέρειες ή τεχνικά θέματα σχετικά με την εφαρμογή των ανωτέρω επενδυτικών πολιτικών.
Μετοχές της Εταιρίας	Οι μετοχές της 3K Investment Partners εκδίδονται μόνο ως ονομαστικές μετοχές.

1 Η εταιρία διαχείρισης

1.1 Γενικά

Η Ανώνυμη Εταιρία με την επωνυμία «3Κ INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και διακριτικό τίτλο «3Κ Investment Partners» (στο εξής **«Εταιρία»**) αποτελεί ανώνυμη εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, η οποία έχει συσταθεί βάσει του νόμου 1969/1991 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4099/2012, όπως ισχύει.

Η Εταιρία συστάθηκε με αρχική επωνυμία "NATIONALE NEDERLANDEN ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ" με την υπ' αρ.49/25.07.1990 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε συνδυασμό με την υπ' αρ. Κ2-7642/15.10.1990 απόφαση του Υπουργείου Εμπορίου (ΦΕΚ 3842/18.10.1990). Την 15.10.1990 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της Υπηρεσίας του Υπουργείου Εμπορίου και έλαβε αριθμό Μητρώου (ΑΡ.Μ.Α.Ε.) 22671/06/Β/90/27.

Με την υπ' αρ. 22/386/10.12.2002 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε συνδυασμό με την (ΦΕΚ 921/03.02.2003) απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης η επωνυμία της μετατράπηκε σε ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ με διακριτικό τίτλο ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Με την υπ' αρ. Κ2-7973/30-6-05 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης εγκρίθηκε η συγχώνευση των εταιρειών ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ και ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

Με την υπ' αρ. 397/21-06-2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε συνδυασμό με την Κ2 – 9532/29-6/2006 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης η επωνυμία της μετατράπηκε σε ING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ με διακριτικό τίτλο ING Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Με την υπ' αρ. Κ5-182.12/12-02-2013 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών & Δικτύων η Εταιρία έλαβε αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 1003501000.

Με την υπ' αρ. 233/9-01-2015 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 8165/23-01-2015 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 23/01/2015 με αριθμό καταχώρησης 296427, η επωνυμία της Εταιρίας από «ING Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» μεταβλήθηκε σε «3Κ INVESTMENT PARTNERS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και ο διακριτικός τίτλος της σε "3Κ INVESTMENT PARTNERS".

Τέλος, δυνάμει της υπ' αριθμ. 554/06-12-2019 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, προστέθηκε η ένδειξη «Μονοπρόσωπη» στην επωνυμία της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 3 Ν. 4548/2018 και μεταβλήθηκε αυτή σε «3Κ INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ».

Η διάρκεια της Εταιρείας έχει οριστεί σε 100 έτη από την ίδρυση.

Έδρα της Εταιρίας ορίζεται η διεύθυνση Ελ. Βενιζέλου (Πανεπιστήμιου) αρ. 25, 27&29 Τ.Κ. 105 64 στην Αθήνα.

1.1.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η σύνθεση του ΔΣ της Εταιρίας παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

Γεώργιος Κουφόπουλος	Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
Θεόδωρος Λιζάρδος	Αντιπρόεδρος, Εκτελεστικό Μέλος
Άννα Μαργαρίτη	Εκτελεστικό Μέλος και Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος
Παναγιώτης – Χρήστος Καραχρήστος	Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Μητρόπουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Λιόντος	Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Καμπάνης	Μη Εκτελεστικό Μέλος

1.1.2 Στελέχωση Εταιρίας / Αρμοδιότητες

Γεώργιος Κουφόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος και Διευθυντής Επενδυτικών Εργασιών
Άννα Μαργαρίτη	Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος
Γεώργιος Λιόντος	Διευθυντής Οικονομικών
Θεόδωρος Λιζάρδος	Διευθυντής Υποστήριξης Πωλήσεων, Marketing & PDM
Παναγιώτης Καραχρήστος	Διευθυντής Διοικητικών Υπηρεσιών, Corporate Development & IT
Παναγιώτης Μητρόπουλος	Chief Direct Sales Officer
Ελένη Χείλαρη	Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Διαχείρισης Κινδύνων
Κατερίνα Μαντζιάρα	Εσωτερικός Ελεγκτής

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, καθώς και πιο πάνω αναφερόμενα Στελέχη αυτής δεν ασκούν έξω-εταιρικές δραστηριότητες.

1.1.3 Επενδυτική Επιτροπή ΟΣΕΚΑ

Όνομα	Ιδιότητα
Γεώργιος Κουφόπουλος	Πρόεδρος
Άννα Μαργαρίτη	Μέλος
Άννα Μαρία Αυθίνου	Μέλος
Κων/νος Φωτεινόπουλος	Μέλος
Δημήτριος Γιαννούλης	Μέλος

1.1.4 Επενδυτική Επιτροπή χαρτοφυλακίων ιδιωτών πελατών

Όνομα	Ιδιότητα
Γεώργιος Κουφόπουλος	Πρόεδρος
Άννα Μαργαρίτη	Μέλος
Άννα Μαρία Αυθίνου	Μέλος
Κων/νος Φωτεινόπουλος	Μέλος
Παναγιώτης Μητρόπουλος	Μέλος
Δημήτριος Γιαννούλης	Μέλος

1.1.5 Ορκωτοί Ελεγκτές

Καθήκοντα ορκωτών ελεγκτών για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκούν οι:

GRANT THORNTON A.E. ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ & ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1.1.6 Μέτοχοι

Μοναδικός Μέτοχος της Εταιρείας είναι η **3Κ Ανώνυμη Επενδυτική Εταιρεία**

1.1.7 Σύνθεση Μετοχικού Κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 1.065.198,00 και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο σε μετρητά. Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων της Εταιρίας στις 31.12.2024 ανήλθε σε 2.965.638,88 €.

Οι μετοχές της Εταιρίας είναι ονομαστικές και δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, κατά την έννοια της παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.

1.1.8 Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων

1. Η Εταιρία έχει ως αποκλειστικό σκοπό:

α) τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ εγκεκριμένων βάσει της Οδηγίας 2009/65/EK, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 12 του ν. 4099/2012, καθώς και τη διαχείριση άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, που δεν καλύπτονται από την Οδηγία 2009/65/EK, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 παρ. 2β) του ν. 4209/2013 και

β) τη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικούς οργανισμούς, σύμφωνα με εντολές που παρέχονται σε διακριτική βάση και για κάθε πελάτη χωριστά, εφόσον τα χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018.

2. Η Εταιρία παρέχει, επιπρόσθετα, τις ακόλουθες παρεπόμενες υπηρεσίες:

α) επενδυτικές συμβουλές για ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018,

β) φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και

γ) λήψη και διαβίβαση εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ειδικότερα ως προς τα αμοιβαία κεφάλαια του παρόντος που η Εταιρία διαχειρίζεται και τα οποία αποτελούν ΟΣΕΚΑ της Οδηγίας 2009/65/EK, η δραστηριότητα της διαχείρισής τους περιλαμβάνει τις ακόλουθες λειτουργίες :

⇒ τη διαχείριση επενδύσεων,

⇒ τη διοίκηση τους: νομικές υπηρεσίες, υπηρεσίες λογιστικής διαχείρισης των αμοιβαίων κεφαλαίων, υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών, αποτίμηση του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων και καθορισμό της αξίας των μεριδίων τους (περιλαμβανομένων τυχόν φορολογικών επιβαρύνσεων/επιστροφών), έλεγχο της τήρησης των κανονιστικών διατάξεων, τήρηση μητρώου μεριδιούχων, διανομή εσόδων, έκδοση και εξαγορά μεριδίων, διεκπεραίωση συναλλαγών επί μεριδίων και αποστολή εντύπων και βεβαιώσεων, τήρηση αρχείων, και

⇒ τη διαφήμιση των αμοιβαίων κεφαλαίων και την προώθηση των μεριδίων τους.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης των αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εταιρία πραγματοποιεί επενδύσεις σε κινητές αξίες και/ή άλλα ρευστά μέσα χρηματαγοράς, όπως αυτά περιγράφονται και καθορίζονται στο νόμο 4099/2012. Κατά την άσκηση της επενδυτικής πολιτικής των αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εταιρία ενεργεί πάντοτε κατά τρόπο τέτοιο ώστε οι επενδυτικοί

κίνδυνοι να κατανέμονται και οι μεριδιούχοι να ωφελούνται από τα αποτελέσματα της διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Η Εταιρία προσφέρει στους επενδυτές τη δυνατότητα να επιλέγουν ανάμεσα στα αμοιβαία κεφάλαια που βρίσκονται υπό τη διαχείρισή της. Κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο έχει δικό του επενδυτικό στόχο και δική του επενδυτική πολιτική.

Για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο, οι επενδύσεις πραγματοποιούνται σε διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κινητών αξιών και/ή άλλα ρευστά μέσα χρηματαγοράς, όπως ορίζονται και περιγράφονται στον νόμο 4099/2012 καθώς και αναλυτικότερα στο παρόν ενημερωτικό δελτίο και τα παραρτήματά του.

Για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο η Εταιρία τηρεί αρχείο, στο οποίο καταγράφονται όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του. Η επενδυτική πολιτική και οι επενδυτικοί στόχοι κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου περιγράφονται αναλυτικά στο κεφάλαιο 2.3 του παρόντος ενημερωτικού δελτίου. Η Εταιρία οφείλει να ενεργεί πάντοτε εντός των ορίων των επενδυτικών στόχων και της επενδυτικής πολιτικής που ισχύει για κάθε αμοιβαίο.

Η Εταιρία έχει δικαίωμα να αποφασίζει οποτεδήποτε την ανάληψη της διαχείρισης νέων αμοιβαίων κεφαλαίων. Σε αυτή την περίπτωση, το ενημερωτικό δελτίο θα ενημερώνεται και θα τροποποιείται κατάλληλα, ώστε να περιλαμβάνει αναλυτικές πληροφορίες και στοιχεία και για τα νέα αμοιβαία κεφάλαια.

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο αφορά τα εξής αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία διαχειρίζεται η Εταιρία :

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ

(έγκριση ονομασίας αποφ. Ε.Κ. 235/4.2.2015), το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006 και έλαβε αριθμό αδείας συστάσεως Ε.Κ. 29/634/08.02.2006 (Φ.Ε.Κ 264/02.03.2006).

Η αρχική ονομασία του Α/Κ κατά την ημερομηνία συστάσεως ήταν ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ. Στις 2/3/2006 μετονομάστηκε (Αποφ. Ε.Κ. 29/634/8.2.2006, ΦΕΚ 264/2.3.2006) σε ING ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ και κατόπιν στις 11/7/2011 (Απόφαση 108/11.7.2011 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) σε ING ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ.

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(έγκριση ονομασίας αποφ. Ε.Κ. 235/4.2.2015), το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006 και έλαβε αριθμό αδείας συστάσεως Ε.Κ. 29/634/08.02.2006 (Φ.Ε.Κ. 264/02.03.2006).

Η αρχική ονομασία του Α/Κ κατά την ημερομηνία συστάσεως ήταν ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ. Στις 2/3/2006 μετονομάστηκε (Αποφ. Ε.Κ. 29/634/8.2.2006, ΦΕΚ 264/2.3.2006) σε ING ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ.

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

(έγκριση ονομασίας αποφ. Ε.Κ. 235/4.2.2015), το οποίο συστήθηκε στις 17.03.2006 και έλαβε αριθμό αδείας συστάσεως Ε.Κ. 29/634/08.02.2006 (ΦΕΚ. 264/02.03.2006).

Η αρχική ονομασία του Α/Κ κατά την ημερομηνία συστάσεως ήταν ING ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ. Στις 2/3/2006 μετονομάστηκε (Αποφ. Ε.Κ. 29/634/8.2.2006, ΦΕΚ 264/2.3.2006) σε ING ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ και κατόπιν στις 11/7/2011 (Απόφαση 108/11.7.2011 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) σε ING ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ. Στις 22.02.2019 (δυνάμει της υπ'αρ.310 εγκριτικής απόφασης της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς) τροποποιήθηκε η επενδυτική πολιτική του.

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ,

το οποίο συστάθηκε στις 26.05.2015 και έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 240/13.05.2015 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ

το οποίο συστάθηκε στις 13.07.2017 και έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 268/21.06.2017 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

το οποίο συστάθηκε στις 13.07.2017 και έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 268/21.06.2017 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ

το οποίο συστάθηκε στις 03.01.2022 και έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 398/14.12.2021 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό

το οποίο έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 478/28.08.2023 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026

το οποίο έλαβε άδεια συστάσεως με την Απόφ. 528/ 14.03.2024 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.

1.1.9 Εξυπηρέτηση μεριδιούχων

Η εξυπηρέτηση μεριδιούχων των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι οποίοι αποκτούν μερίδια μέσω του δικτύου πιστοποιημένων πωλητών Αμοιβαίων Κεφαλαίων της NN Ελληνική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, έχει ανατεθεί στην NN Ελληνική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής. Για το σκοπό αυτό λειτουργεί στο τμήμα «Customer Contact Center» της NN Ελληνική Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, ακολουθώντας το πρόγραμμα εργασιών του και αργιών του, τηλεφωνικό κέντρο στο τηλέφωνο 801100200300 για την εξυπηρέτηση των πελατών των αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και υπηρεσία αυτοπροώσου εξυπηρέτησης.

Η εξυπηρέτηση μεριδιούχων των υπό διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων οι οποίοι αποκτούν μερίδια μέσω του δικτύου της Τράπεζας Αττικής, γίνεται από τα καταστήματα της Τράπεζας Αττικής, ακολουθώντας το πρόγραμμα εργασιών και αργιών της

Οι μεριδιούχοι, οι οποίοι έχουν αποκτήσει μερίδια μέσω άλλων συνεργαζόμενων με την 3Κ Investment Partners δικτύων διάθεσης, εξυπηρετούνται από τα δίκτυα αυτά.

Όλοι οι μεριδιούχοι ανεξαρτήτως δικτύου μέσω του οποίου αποκτούν τα μερίδιά τους, δύνανται να εξυπηρετηθούν από το Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών της 3Κ Investment Partners στο τηλέφωνο 210-7419890 και στην ηλεκτρονική διεύθυνση info@3kip.gr

1.1.10 Περίληψη πολιτικής αποδοχών της Εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 76 παρ. 2 του ν. 4099/2012.

1) Στόχος της πολιτικής αποδοχών που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρία, είναι η προαγωγή της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων, η αποθάρρυνση της ανάληψης υπερβολικών κινδύνων, καθώς και κινδύνων ασύμβατων προς το προφίλ του κινδύνου, τους Κανονισμούς των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία, καθώς και η μη παρακώλυση της Εταιρίας να ενεργεί προς το συμφέρον των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας έχει διαμορφωθεί με βάση τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τις ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και τις ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) διευρυμένου σκοπού στην Ελλάδα. Λαμβάνοντας υπόψη την εσωτερική οργάνωση, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα

των δραστηριοτήτων της Εταιρίας και σε συμμόρφωση με το άρθρο 23β παρ. 3 του ν. 4099/2012, η Εταιρία δεν έχει συγκροτήσει επιτροπή αποδοχών.

2) Η πολιτική αποδοχών της Εταιρίας περιλαμβάνει σταθερές και μεταβλητές συνιστώσες, τόσο επί των μισθών όσο και επί των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών και εφαρμόζεται στις ακόλουθες κατηγορίες στελεχών/ υπαλλήλων της Εταιρίας:

- στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη,
- στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- στον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων,
- στον Εσωτερικό Ελεγκτή,
- στους Διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων,
- στους Διαχειριστές ατομικών χαρτοφυλακίων και
- σε κάθε υπάλληλο της Εταιρίας που λαμβάνει συνολικές αποδοχές που τον τοποθετούν στο ίδιο μισθολογικό κλιμάκιο με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας, των ατομικών χαρτοφυλακίων και των αμοιβαίων κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται.
- σε κάθε υπάλληλο της Εταιρίας, του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Εταιρίας ή των ατομικών χαρτοφυλακίων ή των αμοιβαίων κεφαλαίων που αυτή διαχειρίζεται.

3) Η πολιτική αποδοχών της Εταιρίας (στην οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, αναλυτική περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και παροχές και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους) είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο www.3kip.gr ενώ αντίγραφά της σε έντυπη μορφή, διατίθενται, χωρίς επιβάρυνση, στα γραφεία της Εταιρίας, και στα σημεία του δικτύου διάθεσης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες.

1.2 Θεματοφύλακας

1.2.1 Γενικά

Καθήκοντα θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία/πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Αμερικής 4, κατόπιν έγγραφης σύμβασης με την Εταιρία. Σημειώνεται ότι επενδυτές δύνανται, με έγγραφο αίτημά τους προς την Εταιρία, να ζητούν επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με: α) την ταυτότητα του θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων και περιγραφή των καθηκόντων του και των πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων και β) περιγραφή τυχόν καθηκόντων φύλαξης που έχουν ανατεθεί περαιτέρω από τον θεματοφύλακα, κατάλογο των εξουσιοδοτημένων και υπεξουσιοδοτημένων και μνεία των πιθανών εκ της εξουσιοδοτήσεως συγκρούσεων συμφερόντων.

1.2.2 Καθήκοντα Θεματοφύλακα

Ο θεματοφύλακας των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ασκεί τα καθήκοντα και έχει τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο άρθρο 36 του ν. 4099/2012, καθώς και στη σχετική έγγραφη σύμβαση που έχει υπογράψει με την Εταιρία. Στα εν λόγω καθήκοντα, περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση φύλαξης των στοιχείων του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων, της παρακολούθησης των ταμειακών ροών (cash monitoring), του ελέγχου της νομιμότητας των αποφάσεων της Εταιρίας, της τήρησης των υποχρεώσεων ενημέρωσης τόσο έναντι της Εταιρίας όσο και έναντι της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Στο πλαίσιο των άσκησης των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του ο θεματοφύλακας οφείλει να ενεργεί με έντιμο και θεμιτό τρόπο, με επαγγελματισμό, ανεξαρτησία και με αποκλειστικό γνώμονα το συμφέρον κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου και των μεριδιούχων του.

Ο θεματοφύλακας δεν προβαίνει σε ενέργειες σε σχέση με τα Αμοιβαία Κεφάλαια ή με την Εταιρεία Διαχείρισης, οι οποίες ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, των μεριδιούχων του, της Εταιρείας Διαχείρισης και αυτού του ιδίου, εκτός αν έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την εκτέλεση των καθηκόντων του ως Θεματοφύλακα από τα άλλα καθήκοντά του, που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, και υπό την αυστηρή προϋπόθεση ότι έχει εντοπίσει, διαχειριστεί, παρακολουθήσει και γνωστοποιήσει κατάλληλα στους μεριδιούχους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και στην Εταιρεία Διαχείρισης τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων που ανακύπτουν.

1.2.3 Ανατεθείσες λειτουργίες σε τρίτους

Ο θεματοφύλακας δεν δύναται να αναθέτει σε τρίτους τις αναφερόμενες στο άρθρο 36 παρ. 4 και 5 του ν. 4099/2012 λειτουργίες του. Η προβλεπόμενη, ωστόσο, λειτουργία της φύλαξης των στοιχείων του ενεργητικού των αμοιβαίων Κεφαλαίων, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 36 παρ. 6 του ν. 4099/2012, μπορεί να ανατίθεται σε τρίτα πρόσωπα, με την τήρηση των ακόλουθων προϋποθέσεων: α) τα καθήκοντα αυτά δεν ανατίθενται με σκοπό τη μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ν. 4099/2012, β) ο θεματοφύλακας μπορεί να αποδείξει ότι υπάρχει αντικειμενικός λόγος για την ανάθεση αυτή και γ) ο θεματοφύλακας έχει επιδείξει τη δέουσα ικανότητα, μέριμνα και επιμέλεια κατά την επιλογή και τον ορισμό κάθε τρίτου, στον οποίο προτίθεται να αναθέσει μέρος των καθηκόντων του, συνεχίζει δε να επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, μέριμνα και επιμέλεια κατά την περιοδική επανεξέταση και τον συνεχή έλεγχο κάθε τρίτου - παρόχου, καθώς και των διευθετήσεων στις οποίες ο τελευταίος έχει προβεί σε σχέση με τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί. Η ανάθεση της φύλαξης των στοιχείων του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων, κατά τα προαναφερόμενα, διέπεται από το άρθρο 36α του ν. 4099/2012.

Βάσει του ανωτέρω δικαιώματος, ο θεματοφύλακας έχει, δυνάμει εγγράφων συμβάσεων, αναθέσει την φύλαξη αλλοδαπών τίτλων στους κάτωθι θεματοφύλακες εξωτερικού:

Euro Clear Bank SA, με έδρα τις Βρυξέλλες.
BNP Paribas Securities Services, με έδρα την Γαλλία.
INTESA SANPAOLO S.p.A με έδρα την Ιταλία
MFEX Mutual Funds Exchange AB με έδρα τη Σουηδία
Clear stream Banking SA με έδρα το Λουξεμβούργο

1.2.4 Ευθύνη Θεματοφύλακα

Ο θεματοφύλακας ευθύνεται, σύμφωνα με τον ν. 4099/2012, έναντι των αμοιβαίων κεφαλαίων και των μεριδιούχων τους για την απώλεια, από τον ίδιο ή από τρίτο στον οποίο έχει ανατεθεί η θεματοφυλακή, χρηματοπιστωτικών μέσων που τίθενται σε θεματοφυλακή σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 6 του άρθρου 36 του ν. 4099/2012. Η κατά τα ανωτέρω ευθύνη του θεματοφύλακα δεν αποκλείεται ούτε περιορίζεται βάσει συμφωνίας, ενώ, εξάλλου, δεν επηρεάζεται από οποιαδήποτε ανάθεση πραγματοποιείται βάσει του άρθρου 36α του ν. 4099/2012.

2 Διαχείριση κινδύνων, μέθοδοι διαχείρισης και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η Εταιρία Διαχείρισης χρησιμοποιεί διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων που της επιτρέπουν να ελέγχει και να υπολογίζει, ανά πάσα στιγμή, τους κινδύνους των θέσεων και την επίδρασή τους στη συνολική έκθεση κινδύνου του χαρτοφυλακίου.

Η Εταιρία Διαχείρισης διασφαλίζει ότι ο συνολικός κίνδυνος, στον οποίο εκτίθεται το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου κεφαλαίου, δεν υπερβαίνει τη συνολική καθαρή αξία του ενεργητικού του. Η έκθεση κινδύνου υπολογίζεται με βάση την τρέχουσα αξία των υποκείμενων στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, τον κίνδυνο

αντισυμβαλλομένου, τις μελλοντικές κινήσεις της αγοράς και το διαθέσιμο χρόνο για τη ρευστοποίηση των θέσεων.

Η Εταιρία συντάσσει, πίνακα επενδύσεων με την μέση ποσοστιαία ανά ημερολογιακό τρίμηνο διάρθρωση του καθαρού ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται. Ο πίνακας επενδύσεων τίθεται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στα γραφεία της Εταιρίας και υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών από τη λήξη του ημερολογιακού τριμήνου μαζί με τον αναλυτικό πίνακα επενδύσεων των αμοιβαίων κατά την τελευταία ημέρα του τριμήνου αναφοράς. Η Εταιρία οφείλει εντός της ίδιας προθεσμίας να καταχωρεί τους πίνακες επενδύσεων στην ιστοσελίδα της στο διαδίκτυο.

Η Εταιρία ασκεί ενεργητική διαχείριση των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Ο τρόπος επιλογής των κινητών αξιών και των μέσων χρηματαγοράς, στα οποία επενδύουν τα αμοιβαία κεφάλαια είναι αποτέλεσμα της αξιολόγησης των παραμέτρων που προκύπτουν από τις αναλύσεις τόσο των οικονομικών στοιχείων των εταιριών στις αξίες των οποίων τα αμοιβαία τυχόν επενδύουν όσο και των μακροοικονομικών μεγεθών ανάλογα με το σκοπό του αμοιβαίου, και της εφαρμογής διαχειριστικών μοντέλων αριστοποίησης σχέσης κινδύνου-απόδοσης, που έχει αναπτύξει η εταιρεία σύμφωνα με τη σύγχρονη θεωρία διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

Είτε πρόκειται για την αποτελεσματική διαχείριση του χαρτοφυλακίου των αμοιβαίων κεφαλαίων είτε για την αντιστάθμιση των κινδύνων του χαρτοφυλακίου των αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εταιρία Διαχείρισης μπορεί να χρησιμοποιεί μέσα και τεχνικές με αντικείμενο κινητές αξίες. Οι πράξεις αυτές δεν επιτρέπεται να επιφέρουν παρέκκλιση του αμοιβαίου κεφαλαίου από τους επενδυτικούς του στόχους, όπως αυτοί ορίζονται στον κανονισμό του και στο ενημερωτικό του δελτίο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιτρέπεται να επενδύει, στο πλαίσιο της επενδυτικής πολιτικής του, σύμφωνα με τον κανονισμό του και τις σχετικές διατάξεις του νόμου 4099/2012, σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, εφόσον η έκθεση σε κίνδυνο του παράγωγου χρηματοπιστωτικού μέσου σε συνδυασμό με την έκθεση κινδύνου από την επένδυση σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη δεν υπερβαίνει, αθροιστικά, τα επενδυτικά όρια που αναφέρονται στις διατάξεις του άρθρου 61 του ν. 4099/2012, του παρόντος ενημερωτικού δελτίου και του κανονισμού των αμοιβαίων κεφαλαίων, και σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές ρυθμίσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Όταν μία κινητή αξία ή ένα μέσο χρηματαγοράς ενσωματώνει παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο, το παράγωγο αυτό πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων.

Όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με υποκείμενη αξία δείκτη, οι επενδύσεις αυτές δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων που αναφέρονται στις διατάξεις του άρθρου 61 του ν. 4099/2012.

Η μέθοδος που χρησιμοποιεί η Εταιρία Διαχείρισης για τη μέτρηση των κινδύνων και τον υπολογισμό της συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο των χαρτοφυλακίων των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται είναι η μέθοδος της προσέγγισης βάσει των υποχρεώσεων (**Commitment Approach**).

Η Εταιρεία Διαχείρισης κοινοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανά τρίμηνο και με τον τρόπο που η τελευταία καθορίζει με απόφασή της τους τύπους των παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, τους υποκείμενους κινδύνους, τα ποσοτικά όρια και την επιλεγείσα μέθοδο εκτίμησης των κινδύνων από πράξεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο που αυτή διαχειρίζεται.

Με δεδομένο ότι η Εταιρία (παρά το ότι προβλέπεται η σχετική δυνατότητα στους κανονισμούς των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων) :

α) δεν χρησιμοποιεί μέχρι στιγμής ούτε προτίθεται να χρησιμοποιήσει στο άμεσο μέλλον χρηματοοικονομικά παράγωγα, τεχνικές και μέσα που συνδέονται με κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς και παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα προς το σκοπό της αποτελεσματικής διαχείρισης ή/ και αντιστάθμισης στοιχείων του καθαρού ενεργητικού των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και

β) δεν προβαίνει μέχρι στιγμής ούτε προτίθεται να προβεί στο άμεσο μέλλον στη σύναψη συναλλαγών εξω χρηματιστηριακών χρηματοοικονομικών παραγώγων, δεν συμπεριλαμβάνονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο οι πληροφορίες και τα στοιχεία που καθορίζονται στο εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με τη χρήση ή πρόθεση χρήσης τέτοιων τεχνικών και μέσων ή τη σύναψη τέτοιων συναλλαγών. Σε περίπτωση, όμως, που αποφασισθεί από την Εταιρία η χρήση των ανωτέρω τεχνικών και μέσων ή η σύναψη των προαναφερόμενων συναλλαγών, θα γίνει σχετική τροποποίηση του ενημερωτικού δελτίου των αμοιβαίων κεφαλαίων, ώστε να συμπεριληφθούν οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με τα ανωτέρω.

2.1 Επενδύσεις στον ίδιο όμιλο

Οι εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο για τους σκοπούς των ενοποιημένων λογαριασμών κατά την οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ισχύει, ή από τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να επενδύει, αθροιστικά, ποσοστό έως είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιρειών του ίδιου ομίλου.

Η Εταιρεία συμμετέχει στον όμιλο 3Κ Ανώνυμη Επενδυτική Εταιρεία.

Επίσης γίνεται ειδική μνεία για την τρέχουσα κατάσταση επενδύσεων στα πλαίσια του ανωτέρου ομίλου και στις εξαμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις, καθώς και στους τριμηνιαίους πίνακες επενδύσεων.

2.2 Επενδύσεις σε Κράτη και Δημόσιους Διεθνείς Οργανισμούς

Στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς και σε κάθε ενημερωτικό και διαφημιστικό του έντυπο ή δημοσίευμα γίνεται αναφορά, σε εμφανή θέση, στην άδεια σύστασης ή λειτουργίας που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και στα κράτη και στους δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στις αξίες των οποίων προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του.

Τα κάτωθι αμοιβαία κεφάλαια δύνανται να επενδύσουν ή έχουν επενδύσει άνω του 35% του καθαρού ενεργητικού τους, σε κινητές αξίες που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένες από κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή διεθνείς δημόσιους οργανισμούς, στους οποίους συμμετέχει τουλάχιστον ένα κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από τρίτα κράτη όπως αυτά ορίζονται σε σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

Αμοιβαία Κεφάλαια	
1.	3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ
2.	NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ
3.	ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό
4.	ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026

2.3 Επενδυτικοί Στόχοι και Κίνδυνοι ανά Αμοιβαίο Κεφάλαιο

2.3.1 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ

(ΑΠΟΦΑΣΗ 29/634/08.02.2006/Ε.Ε. της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, ΤΕΥΧΟΣ Β')

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Θ η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές, κατηγορία μεριδίων Ε, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις, κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής Balanced, η οποία διατίθεται σε επενδυτές που συμμετέχουν στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διάθεσης της «Attica Bank» και κατηγορία μεριδίων Χ, η οποία διατίθεται σε αλλοδαπούς επενδυτές που εμπίπτουν στις απαιτήσεις του ν. 5038/2023, όπως εκάστοτε ισχύει και αφορούν στη χορήγηση ή ανανέωση άδειας διαμονής στην Ελλάδα, σε πολίτες τρίτων χωρών για την άσκηση επενδυτικής δραστηριότητας. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες δύνανται να διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την αγορά και την εξαγορά μεριδίων, (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους και (γ) ως προς τους επενδυτές στους οποίους απευθύνονται, καθώς και ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του 3Κ Α/Κ ΜΙΚΤΟ βαρύνουν το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις τρεις κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει την επίτευξη των υψηλότερων δυνατών αποδόσεων από τη διαχείριση ενός ισορροπημένου διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, χρεωστικών τίτλων (ομολόγων και ομολογιών) του Ελληνικού Δημοσίου και μέσω της χρηματαγοράς τα οποία εισάγονται για διαπραγμάτευση ή διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης, που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Από την 1^η Δεκεμβρίου 2017 ως δείκτης αναφοράς του Α/Κ ορίστηκε ο σύνθετος δείκτης : 50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών
Ο διαχειριστής από τον οποίο παρέχεται ο ως άνω δείκτης αναφοράς είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

και

*50% Δείκτης BEGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All >1Yr Bond Index) *.*

Ο δείκτης αναφοράς και ο διαχειριστής του δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA με βάση το άρθρο 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, αλλά είναι εφικτή η δυνατότητα χρήσης μέχρι και τις 31.12.2025 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2222 σε συνδυασμό με το άρθρο 51 παρ. 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης και για τον υπολογισμό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης ("performance fee").

Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει ποσοστό τουλάχιστον 10% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχές και ποσοστό τουλάχιστον 10% σε εταιρικά ομόλογα ή/και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Σε κάθε περίπτωση, το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του ενεργητικού του. Οι επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

επιτρέπεται να πραγματοποιούνται αποκλειστικά και μόνο σε μετοχές, εταιρικά ομόλογα ή/και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία εισάγονται για διαπραγμάτευση ή διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης, που λειτουργούν στην Ελλάδα. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επιτρέπεται να επενδύει σε άλλους τίτλους, αξίες ή περιουσιακά στοιχεία οποιουδήποτε είδους ούτε να αποκτά πολύτιμα μέταλλα ούτε παραστατικούς τίτλους αυτών. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να κατέχει ρευστά διαθέσιμα.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, επενδύει σημαντικό ποσοστό του χαρτοφυλακίου σε μετοχικούς και χρεωστικούς τίτλους οι τιμές των οποίων επηρεάζονται ιδιαίτερα από παράγοντες όπως η εξέλιξη της χρηματοπιστωτικής αγοράς, η οικονομική ανάπτυξη των εκδοτών αυτών των μέσων και οι εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι υψηλός.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος, δηλαδή ο κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη χρεωστικού τίτλου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι χαμηλός.
- Ο κίνδυνος συγκέντρωσης, δηλαδή ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω υψηλής εξάρτησης από έναν ή περισσότερους εκδότες που λειτουργούν στην Ελλάδα.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και με τα αποτελέσματα με μετοχές, εταιρικά ομόλογα ή/και ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία εισάγονται για διαπραγμάτευση ή διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης, που λειτουργούν στην Ελλάδα.

***Σημείωση:**

Α) Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είχε τροποποιηθεί ως προς την επενδυτική του πολιτική με απόφαση της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Αποφ.232/30.12.2014).

*Β) Από την 1^η Δεκεμβρίου 2016 ως δείκτης αναφοράς του Α/Κ ορίστηκε νέος δείκτης αναφοράς ως εξής:
50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών και*

50% Δείκτης BEGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All >1Yr Bond Index)

σε αντικατάσταση του προηγούμενου δείκτη ο οποίος εφαρμοζόταν από 1/1/2015 μέχρι 30/11/2017 και αποτελείτο κατά :

50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών και
50% Δείκτης BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index)

2.3.2 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(ΑΠΟΦΑΣΗ 29/634/08.02.2006/Ε.Ε. της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, ΤΕΥΧΟΣ Β')

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Θ η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και κατηγορία μεριδίων Ε, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την αγορά και την εξαγορά μεριδίων και (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ βαρύνουν το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου 3Κ Μετοχικό Εσωτερικού, αποτελεί η επίτευξη υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε μετοχικούς τίτλους εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.).

Για την υλοποίηση του σκοπού του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Δευτερευόντως δύναται να επενδύει μέρος του ενεργητικού του, σε ποσοστό έως 35%, σε μετοχές εταιριών χωρών του εξωτερικού επιδιώκοντας την μεγιστοποίηση των αποδόσεών του. Δύναται επίσης να επενδύει σε πολύ μικρότερα ποσοστά και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Από την 1^η Ιουλίου 2013 ως δείκτη αναφοράς (benchmark) του Α/Κ ορίστηκε ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.* Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης και για τον υπολογισμό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης ("performance fee").

Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο διαχειριστής, από τον οποίο παρέχεται ο ως άνω δείκτης αναφοράς είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος - υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα

διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι υψηλός δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών και χρηματιστηρίων του εξωτερικού, οι οποίες δύνανται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις.
- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι χαμηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει ελάχιστα ή καθόλου σε χρεωστικούς τίτλους.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα παρά μόνο για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα των εταιριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

2.3.3 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

(ΑΠΟΦΑΣΗ 29/634/08.02.2006/Ε.Ε. της Ε.Κ., ΦΕΚ 264/02.03.2006, ΤΕΥΧΟΣ Β')

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε πέντε κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Ε, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις, κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών χωρίς διακρίσεις, κατηγορία μεριδίων Θ, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές, κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και Κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής Bond, η οποία διατίθεται σε επενδυτές που συμμετέχουν στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διάθεσης της «Attica Bank». Η διανομή μερίσματος αποφασίζεται από την ΑΕΔΑΚ σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 7 του Κανονισμού και υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 86 του Νόμου. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες δύνανται να διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την απόκτηση και την εξαγορά μεριδίων (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους, (γ) τη διανομή μερίσματος και (δ) ως προς τους επενδυτές στους οποίους απευθύνονται, καθώς και ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες

σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις πέντε κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αποτελεί η επίτευξη εισοδηματικών προσόδων και υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους διαπραγματευόμενους στην Ελλάδα ή/και στο εξωτερικό. Για την υλοποίηση του σκοπού του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους (ομολογίες) με εκδότες ή εγγυητές, κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενες αγορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό αντίστοιχα. Δευτερευόντως, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει μέρος του ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, παράγωγα, χρεωστικούς τίτλους, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια/μετοχές ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Η επένδυση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχές δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης, δευτερευόντως να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Σημειώνεται ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιτρέπεται να επενδύει το σύνολο του ενεργητικού του (100%) σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη που εκδίδονται ή είναι εγγυημένες/α από το Ελληνικό Δημόσιο ή άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στον κανονισμό του.

Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του Α/Κ είναι ο Euribor 12M + 1%

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιό του επενδύεται κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι χαμηλός, δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε κινητές αξίες, οι οποίες δύνανται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο), που είναι περιορισμένος.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας (κίνδυνος αδυναμίας έγκαιρης και σε εύλογη τιμή ρευστοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου) που κρίνεται χαμηλός. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που

ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία των αγορών χρεωστικών τίτλων.

Σημείωση:

- Από την 25.02.2019 ως δείκτης αναφοράς (benchmark) του Α/Κ ορίστηκε ο Euribor 12M + 1%.
- Από την 11/07/2011 έως την 22.02.2019 ο δείκτης αναφοράς ήταν ο EONIA Capitalization Index 7 Day

2.3.4 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(Απόφαση 240/13.05.2015 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Θ η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές, κατηγορία μεριδίων Ε, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις και κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής Greek Equity, η οποία διατίθεται σε επενδυτές που συμμετέχουν στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διάθεσης της «Attica Bank». Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες δύνανται να διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την αγορά και την εξαγορά μεριδίων, (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους και (γ) ως προς τους επενδυτές στους οποίους απευθύνονται, καθώς και ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις τρεις κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου 3Κ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ, αποτελεί η επίτευξη υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε μετοχικούς τίτλους εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.).

Για την υλοποίηση του σκοπού του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών ενώ δευτερευόντως, δύναται να επενδύει και σε μετοχές εταιριών του εξωτερικού επιδιώκοντας την μεγιστοποίηση των αποδόσεών του.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει και σε μικρότερης κεφαλαιοποίησης δυναμικά αναπτυσσόμενες εταιρίες οι οποίες, σε εύρος χρόνου, δύνανται να αποδώσουν σημαντικές υπεραξίες.

Βάσει του κανονισμού του έχει την δυνατότητα να επενδύει σε πολύ μικρότερα ποσοστά και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Δείκτης αναφοράς του Α/Κ είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης και για τον υπολογισμό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης ("performace fee").

Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο διαχειριστής, από τον οποίο παρέχεται ο ως άνω δείκτης αναφοράς είναι εγγεγραμμένος στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι υψηλός δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών και χρηματιστηρίων του εξωτερικού, οι οποίες δύναται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις.
- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι χαμηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει ελάχιστα ή καθόλου σε χρεωστικούς τίτλους.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα παρά μόνο για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα των εταιριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και δευτερευόντως εταιριών που διαπραγματεύονται ή δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό.

2.3.5 NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ

(Απόφαση 268/21.06.2017 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Θ, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και κατηγορία μεριδίων Ε, στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την αγορά και την εξαγορά μεριδίων και (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις, οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελεί η επίτευξη υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε μετοχικούς τίτλους εταιριών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.).

Για την υλοποίηση του σκοπού του το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Δευτερευόντως, δύναται να επενδύει μέρος του ενεργητικού του σε μετοχές εταιριών του εξωτερικού επιδιώκοντας την μεγιστοποίηση των αποδόσεών του. Δύναται επίσης να επενδύει σε μικρότερα ποσοστά και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ).

Ο Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι υψηλός δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών και χρηματιστηρίων του εξωτερικού, οι οποίες δύναται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις.
- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι χαμηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει ελάχιστα ή καθόλου σε χρεωστικούς τίτλους.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να

ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους, στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα παρά μόνο για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα των εταιριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και δευτερευόντως εταιριών που διαπραγματεύονται ή δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό.

2.3.6 NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

(Απόφαση 268/21.06.2017 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων Θ η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και κατηγορία μεριδίων Ε, στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την αγορά και την εξαγορά μεριδίων και (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελεί η επίτευξη υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους διαπραγματεύσιμους στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

Για την υλοποίηση του σκοπού του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους (ομολογίες) με εκδότες ή εγγυητές, κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή εταιρείες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Δευτερευόντως, δύναται να επενδύει μέρος του ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ). Η επένδυση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχές δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Σημειώνεται ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιτρέπεται να επενδύει το σύνολο του ενεργητικού του (100%) σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη που εκδίδονται ή είναι εγγυημένες/α από το Ελληνικό Δημόσιο ή άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στον κανονισμό του.

Ο Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης BBGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All> 1Yr Bond Index) με ισχύ από 1/12/2017.

Ο ανωτέρω δείκτης αντικατέστησε τον Δείκτη BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index) ο οποίος ίσχυε από την έναρξη του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μέχρι και την 30^η Νοεμβρίου 2017.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος – χαμηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους, οι τιμές των οποίων ενδέχεται να παρουσιάσουν ιστορικά υψηλή μεταβλητότητα. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος συγκέντρωσης, δηλαδή ο κίνδυνος που προκύπτει από την επένδυση του αμοιβαίου κεφαλαίου σε έναν εκδότη, που είναι υψηλός δεδομένου ότι σημαντικό μέρος των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργείται σε χρεωστικούς τίτλους του ελληνικού δημοσίου.
- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι υψηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε μεγάλο σε χρεωστικούς τίτλους του ίδιου εκδότη.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα παρά μόνο για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία των αγορών χρεωστικών τίτλων.

2.3.7 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ

(Απόφαση 398/14.12.2021 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Τα μερίδια διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων E, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις, κατηγορία μεριδίων E

μερισματική, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών οι οποίοι επιθυμούν να λαμβάνουν μέρισμα στο πλαίσιο της επένδυσής τους στα εν λόγω μερίδια, κατηγορία μεριδίων Θ, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές, οι οποίοι επιθυμούν να λαμβάνουν μέρισμα στο πλαίσιο της επένδυσής τους στα εν λόγω μερίδια. Η διανομή μερίσματος αποφασίζεται από την ΑΕΔΑΚ σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 7 του Κανονισμού και υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 86 του Νόμου. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την απόκτηση και την εξαγορά μεριδίων και (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελεί η επίτευξη υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε μετοχικούς τίτλους εταιριών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Χρηματιστήρια Διεθνώς. Για την υλοποίηση του σκοπού του το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε μετοχές εταιριών που διαπραγματεύονται σε Διεθνή Χρηματιστήρια. Δευτερευόντως, δύναται επίσης να επενδύει και σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις, παράγωγα προϊόντα και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και ΟΣΕ επιδιώκοντας την μεγιστοποίηση των αποδόσεων του.

Δείκτης αναφοράς του Α/Κ είναι ο Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return .

Ο δείκτης αναφοράς και ο διαχειριστής του δεν είναι εγγεγραμμένοι πλέον στο μητρώο που τηρεί η ESMA με βάση το άρθρο 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, αλλά είναι εφικτή η δυνατότητα χρήσης μέχρι και τις 31.12.2025 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2222 σε συνδυασμό με το άρθρο 51 παρ. 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011. *Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η Εταιρεία έχει τη διακριτική ευχέρεια ως προς την επενδυτική διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης και για τον υπολογισμό της μεταβλητής αμοιβής απόδοσης ("performance fee").*

Η απόδοση του δείκτη αναφοράς δύναται να διαφέρει σημαντικά από την απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο δεν στοχεύει στην παρακολούθησή του.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται μεσαίος - υψηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιο επενδύεται κατά κύριο λόγο σε μετοχές, οι οποίες ενδέχεται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι υψηλός δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου

διενεργούνται σε μετοχές του Χρηματιστηρίου Αθηνών και χρηματιστηρίων του εξωτερικού, οι οποίες δύνανται να παρουσιάσουν σημαντικές διακυμάνσεις.

- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, που είναι χαμηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει ελάχιστα ή καθόλου σε χρεωστικούς τίτλους.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου που είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.
- Ο συναλλαγματικός κίνδυνος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι υψηλός. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος εμφανίζεται όταν το νόμισμα αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου διαφέρει από τα νομίσματα των αγορών που επενδύει και άρα υπάρχει το ενδεχόμενο πρόσθετης ζημίας ή κέρδους για τον μεριδιούχο.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα παρά μόνο για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα ενός διαφοροποιημένου μετοχικού χαρτοφυλακίου, το οποίο επενδύει κυρίως σε μετοχές εταιριών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Διεθνή Χρηματιστήρια.

2.3.8 ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό

(ΑΠΟΦΑΣΗ 478/28.08.2023 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δυο κατηγορίες (classes): Κατηγορία μεριδίων E, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις, και κατηγορία μεριδίων Θ, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Οι κατηγορίες διαφέρουν μεταξύ τους ως προς τα ακόλουθα: (α) το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης και εξαγοράς, οι οποίες βαρύνουν τους μεριδιούχους της κάθε κατηγορίας κατά την απόκτηση και την εξαγορά μεριδίων (β) το ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης, η οποία βαρύνει το ενεργητικό τους. Επιπλέον, ως προς τις χρεώσεις οι οποίες σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου βαρύνουν το ενεργητικό του, τα μεν έξοδα για τα οποία προκύπτει σαφώς η κατηγορία των μεριδιούχων για τους οποίους πραγματοποιούνται θα χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί, ενώ τα λοιπά έξοδα θα βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεών του, κυρίως από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε ευρώ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Ποσοστό

μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επενδύεται σε μετοχές. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης σε ευρώ, που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ή/και από κράτη του ΟΟΣΑ (συμπεριλαμβανομένων ΕΓΕΔ – treasury bills) ή/και δημόσιους διεθνείς οργανισμούς, στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη – μέλη του ΟΟΣΑ και τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, καθώς και σε μετατρέψιμα ομόλογα.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει ορισμένη διάρκεια και θα ρευστοποιηθεί πλήρως έως την 31.12.2029. Ως εκ τούτου, κατά την έναρξη των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η μέση ληκτότητα του χαρτοφυλακίου του θα είναι περίπου αντίστοιχη με την καθορισθείσα διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνει κυρίως αγορά και διακράτηση των ομολόγων με σκοπό την αποπληρωμή τους στη λήξη.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιό του επενδύεται κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για περίπου 6 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι χαμηλός, δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε κινητές αξίες, οι οποίες δύνανται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο), που είναι περιορισμένος.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας (κίνδυνος αδυναμίας έγκαιρης και σε εύλογη τιμή ρευστοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου) που κρίνεται χαμηλός. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να διακρατήσουν την επένδυσή τους καθ' όλη τη διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και με την πορεία των αγορών χρεωστικών τίτλων.

2.3.9 ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026

(ΑΠΟΦΑΣΗ 528/14.03.2024 της Προϊσταμένης της Διεύθυνσης Φορέων της Ε.Κ.)

Το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου διαιρείται σε μερίδια. Ο αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων μεριδίων και μειώνεται με την εξαγορά μεριδίων. Τα μερίδια διατίθενται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις.

Επενδυτικό σκοπό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί η αύξηση της αξίας των επενδύσεων του, κυρίως από εισόδημα όσο και από υπεραξία, μέσω των τοποθετήσεων κυρίως σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων σε ευρώ και δευτερευόντως σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων ισοδύναμων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, κατά την έννοια του άρθρου 59 παρ. 1(ε) του Νόμου. Ποσοστό μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να επενδύεται σε μετοχές. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται, επίσης να κατέχει ρευστά διαθέσιμα. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε ομόλογα ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης σε ευρώ, που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ή/και από κράτη του ΟΟΣΑ (συμπεριλαμβανομένων ΕΓΕΔ – treasury bills) ή/και δημόσιους διεθνείς οργανισμούς, στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη – μέλη του ΟΟΣΑ και τα οποία διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, καθώς και σε μετατρέψιμα ομόλογα.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει ορισμένη διάρκεια και θα ρευστοποιηθεί πλήρως έως την 30.04.2026. Ως εκ τούτου, κατά την έναρξη των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η μέση ληκτότητα του χαρτοφυλακίου του θα είναι περίπου αντίστοιχη με την καθορισθείσα διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η επενδυτική στρατηγική του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνει κυρίως αγορά και διακράτηση των ομολόγων με σκοπό την αποπληρωμή τους στη λήξη.

Ο Επενδυτικός κίνδυνος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κρίνεται χαμηλός, καθώς το χαρτοφυλάκιό του επενδύεται κατά κύριο λόγο σε χρεωστικούς τίτλους. Βασικός τρόπος υπολογισμού του κινδύνου είναι αυτός του Συνοπτικού Δείκτη Κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για περίπου 2 έτη. Επισημαίνεται ότι η κατηγορία κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορεί να αλλάξει στο μέλλον.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι που συνδέονται με το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι οι ακόλουθοι:

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) που είναι χαμηλός, δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε κινητές αξίες, οι οποίες δύνανται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος (κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο), που είναι περιορισμένος.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας (κίνδυνος αδυναμίας έγκαιρης και σε εύλογη τιμή ρευστοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου) που κρίνεται χαμηλός. Λόγω του κινδύνου ρευστότητας, οι μεριδιούχοι σε περίπτωση εξαγοράς: α) ενδέχεται να εισπράξουν μικρότερο ποσό από την αξία που έχουν υπόψη τους όταν λαμβάνουν την απόφαση να ρευστοποιήσουν τα μερίδια (λόγω της μείωσης της τιμής του μεριδίου που ενδέχεται να επέλθει στο μεταξύ) β) ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαγοράσουν τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμούν. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.

Η ΑΕΔΑΚ έχει θεσπίσει και τηρεί κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες προκειμένου να μπορεί να υπολογίζει και να διαχειρίζεται ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το αμοιβαίο. Σαν αρχή δεν επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά

προϊόντα και μεριμνά ώστε το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου να έχει ικανή διασπορά και να μην εξαρτάται σε μεγάλο ποσοστό από ένα συγκεκριμένο εκδότη τίτλων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, οι οποίοι επιθυμούν να διακρατήσουν την επένδυσή τους καθ' όλη τη διάρκεια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και με την πορεία των αγορών χρεωστικών τίτλων.

2.4 Τα μερίδια

2.4.1 Γενικά

Το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια ή, εφόσον τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 88 του ν.4099/2012, και σε ονομαστικά κλάσματα μεριδίων. Ο δε αριθμός των κυκλοφορούντων μεριδίων αυξάνεται με την έκδοση και διάθεση νέων ή μειώνεται με την εξαγορά και ακύρωση παλαιών. Στην περίπτωση που αμοιβαίο κεφάλαιο έχει κατηγορίες μεριδίων, τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας είναι μεταξύ τους ίσης αξίας και παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους.

2.4.2 Απόδειξη Συμμετοχής

Η συμμετοχή στο αμοιβαίο κεφάλαιο αποδεικνύεται με την καταχώρηση των αντίστοιχων μεριδίων και των στοιχείων του δικαιούχου ή των δικαιούχων τους σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της Εταιρίας, ή εφόσον τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 88 του ν.4099/2012, με την καταχώριση των μεριδίων και των στοιχείων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας Συστήματος Άυλων Τίτλων.

2.4.3 Δικαιώματα κατόχου επί μεριδίων

Εξαιρουμένων των μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά, η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται μόνο μεταξύ συζύγων ή συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού.

Η σύσταση ενεχύρου επί μεριδίου προϋποθέτει σχετική καταχώρηση της πράξης στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της παραγράφου 2.4.2. Η ικανοποίηση του δικαιώματος του ενεχυρούχου δανειστή διενεργείται είτε με αίτησή του προς την Εταιρία για εξαγορά των μεριδίων, οπότε εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 3 του α.ν. 1818/1951, όπως ισχύει και των άρθρων 1244 επ. του Αστικού Κώδικα, είτε, για τα αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 88 του ν.4099/2012 σύμφωνα με τις διατάξεις για την αναγκαστική εκτέλεση που εφαρμόζονται επί μετοχών εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά.

Οι διατάξεις του Ν.5638/1932 "περί καταθέσεως εις κοινόν λογαριασμό" εφαρμόζονται αναλόγως και επί μεριδίων Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

2.4.4 Ονομαστική αξία μεριδίων

Κατά την ημέρα συστάσεως των Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας μεριδίων, η τιμή εκδόσεως των μεριδίων τους ορίζεται σε:

1) 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(α) κατηγορία Ε –τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία συστάσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου**: € 16,87 ανά μερίδιο.

(β) κατηγορία Θ - τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 10 ανά μερίδιο.

2) 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ

- (α) κατηγορία Ε –τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία συστάσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου**: € 4,27 ανά μερίδιο.
- (β) κατηγορία Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 5 ανά μερίδιο.
- (γ) κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced – τιμή εκδόσεως, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο
- (δ) κατηγορία Χ – τιμή εκδόσεως, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 10 ανά μερίδιο

3) 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

- (α) κατηγορίας Ε – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία σύστασης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (17/03/2006)**: € 4,88 ανά μερίδιο,
- (β) κατηγορίας Ε μερισματική – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 5 ανά μερίδιο,
- (γ) κατηγορίας Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 10 ανά μερίδιο,
- (δ) κατηγορίας Θ μερισματική – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 10 ανά μερίδιο,
- (ε) κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond – τιμή εκδόσεως, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο

4) 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

- (α) κατηγορία Ε –τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία συστάσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου**: € 5 ανά μερίδιο.
- (β) κατηγορία Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας**: € 10 ανά μερίδιο.
- (γ) κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity –τιμή εκδόσεως, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο

5) ΝΝ HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ

- (α) κατηγορία Ε –τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο.
- (β) κατηγορία Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου**: € 10 ανά μερίδιο.

6) ΝΝ HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

- (α) κατηγορία Ε –τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο.
- (β) κατηγορία Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου**: € 10 ανά μερίδιο.

7) 3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ

- (α) κατηγορίας Ε – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου**: € 5 ανά μερίδιο.
- (β) κατηγορίας Ε μερισματική – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας)**: € 5 ανά μερίδιο,

(γ) κατηγορίας Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας):** € 10 ανά μερίδιο,

(δ) κατηγορίας Θ μερισματική – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία δημιουργίας της κατηγορίας (ήτοι πραγματοποίησης της πρώτης συμμετοχής σε μερίδια αυτής της κατηγορίας):** € 10 ανά μερίδιο.

8) ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό

α) κατηγορία Ε – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου:** € 10 ανά μερίδιο

β) κατηγορία Θ – τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου:** € 100 ανά μερίδιο

9) ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026

α) τιμή εκδόσεως μεριδίου, **κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου:** € 10 ανά μερίδιο

2.5 Διαδικασίες Πραγματοποίησης Συναλλαγών

Οι συναλλαγές στα Αμοιβαία Κεφάλαια πραγματοποιούνται κατόπιν υποβολής σχετικών αιτήσεων προς την 3Κ Investment Partners.

Ειδικά για την πραγματοποίηση συμμετοχών, απαιτείται επίσης και η ολοσχερής καταβολή των προς επένδυση ποσών στους αντίστοιχους λογαριασμούς συμμετοχών των αμοιβαίων κεφαλαίων, οι οποίοι τηρούνται στην Τράπεζα Πειραιώς, θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η 3Κ Investment Partners.

Οι αιτήσεις συναλλαγών (Συμμετοχής, Εξαγοράς, Μεταφοράς) μπορούν να υποβάλλονται:

1) Εφόσον πρόκειται για διάθεση των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα:

(Α) **σε ένχαρτη μορφή** ή

(Β) **σε ηλεκτρονική μορφή** μέσω της πλατφόρμας ηλεκτρονικών συναλλαγών 3ΚIP e-funds της 3Κ Investment Partners.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα)

Η διαδικασία υποβολής αίτησης συναλλαγής μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας «3ΚIP e-Funds» περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

i. Απόκτηση από τον μεριδιούχο **προσωπικού Κωδικού Πρόσβασης** στην ηλεκτρονική πλατφόρμα «**3ΚIP e-Funds**», κατόπιν υποβολής από αυτόν σχετικής αίτησης μέσω της εν λόγω πλατφόρμας. Η απόκτηση του προσωπικού Κωδικού Πρόσβασης από τον μεριδιούχο του δίνει τη δυνατότητα να εισέρχεται σε αυτή και να τη χρησιμοποιεί κάθε φορά που επιθυμεί να πραγματοποιήσει συναλλαγή σε αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρία (συμμετοχή, εξαγορά, μεταφορά).

ii. **Ηλεκτρονική συμπλήρωση και υποβολή** από τον μεριδιούχο προς την Εταιρία Αιτήσεων συμμετοχής, εξαγοράς ή μεταφοράς.

Για αιτήσεις οι οποίες υποβάλλονται ηλεκτρονικά, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της 3K Investment Partners«3KIP e-Funds» (<https://www.3kip-efunds.gr/>), απαιτείται η τήρηση από τον υποψήφιο μεριδιούχο της διαδικασίας, η οποία περιγράφεται αναλυτικά στην ηλεκτρονική πλατφόρμα (στον δικτυακό σύνδεσμο <https://www.3kip-efunds.gr/>) και η οποία διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του.

2.5.1. Διαδικασία Συμμετοχής

Συμπλήρωση και υποβολή στην 3K Investment Partners **αίτησης συμμετοχής**.

A. Για την απόκτηση μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου απαιτούνται:

A.1. Για έγχαρτες αιτήσεις συμμετοχής:

- i. συμπλήρωση και υποβολή αίτησης του υποψήφιου μεριδιούχου προς την Εταιρία με τρόπο που καθορίζεται από αυτή και ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του,
- ii. παραλαβή του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών,
- iii. συμπλήρωση ερωτηματολογίου συμβατότητας,
- iv. ολοσχερής καταβολή στο Θεματοφύλακα ή στην Τράπεζα Πληρωμών, εφόσον συντρέχει περίπτωση, της αξίας των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου σε μετρητά ή σε κινητές αξίες, κατά την έννοια της περ. ιε' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, που είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά, υπό την προϋπόθεση της αποδοχής τους από την Εταιρία.

Η Εταιρία δύναται να διαθέτει μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου και μέσω προσώπων που μετέχουν στο δίκτυο διάθεσης των μεριδίων (εφεξής: «διαμεσολαβητές»). Ως διαμεσολαβητές στη διάθεση μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να ενεργούν μόνο τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οι ασφαλιστικές εταιρίες, οι εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών («ΕΠΕΥ») και οι ανώνυμες εταιρίες επενδυτικής διαμεσολάβησης («ΑΕΕΔ»).

A.2. Για αιτήσεις συμμετοχής που υποβάλλονται ηλεκτρονικά (η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα), μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της 3K Investment Partners«3KIP e-Funds» (<https://www.3kip-efunds.gr/>), η διαδικασία υποβολής της αίτησης συμμετοχής περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

- i. ηλεκτρονική συμπλήρωση και υποβολή από τον υποψήφιο μεριδιούχο της αίτησης συμμετοχής,
- ii. ηλεκτρονική παραλαβή του Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών του αμοιβαίου κεφαλαίου στο οποίο προτίθεται να επενδύσει
- iii. ηλεκτρονική συμπλήρωση από τον υποψήφιο μεριδιούχο ερωτηματολογίου συμβατότητας,
- iv. ολοσχερής καταβολή στο Θεματοφύλακα της αξίας των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου σε μετρητά.

B. Ο αποκτών μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου πρέπει κατά την υποβολή της αίτησης συμμετοχής να καταβάλει πλήρως το συνολικό χρηματικό ποσό που αντιστοιχεί στο τίμημα απόκτησης των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Η κατάθεση για συμμετοχή σε οποιοδήποτε αμοιβαίο κεφάλαιο γίνεται μόνο σε Ευρώ και βάσει των σχετικών οδηγιών της 3K Investment Partners και της σχετικής εγκυκλίου της Τράπεζας Πειραιώς-Θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων εφόσον συντρέχει περίπτωση.

Για να πραγματοποιηθεί συμμετοχή με τιμή μεριδίου της ημέρας υποβολής της αίτησης θα πρέπει η καταβολή της αξίας των μεριδίων στο λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου να πραγματοποιηθεί μέχρι τις 14.30 («χρόνος αποκοπής») κάθε εργάσιμη ημέρα.

Το ποσό συμμετοχής, το αντίστοιχο αμοιβαίο κεφάλαιο και το ονοματεπώνυμο του καταθέτη συμπληρώνονται και στο απόκομμα με τις οδηγίες για την πραγματοποίηση της κατάθεσης στην Τράπεζα Θεματοφύλακα ή στην Πληρώτρια Τράπεζα (το απόκομμα συμπεριλαμβάνεται στην αίτηση). Βάσει αυτού του αποκόμματος πραγματοποιείται η κατάθεση/αποστολή του προς επένδυση ποσού στο λογαριασμό υποδοχής του αντίστοιχου αμοιβαίου κεφαλαίου. Σε περίπτωση ασυμφωνίας των στοιχείων της αίτησης συμμετοχής και της πραγματοποιηθείσας κατάθεσης (λάθος ποσό ή κατάθεση σε λάθος αμοιβαίο κεφάλαιο), ισχύουν τα στοιχεία της κατάθεσης. Για παράδειγμα, σε περίπτωση που η ασυμφωνία αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο η συμμετοχή θα γίνεται στο αμοιβαίο κεφάλαιο στο οποίο έχει πραγματοποιηθεί η κατάθεση.

Σε περίπτωση που η Εταιρία παραλάβει την αίτηση χωρίς να πραγματοποιηθεί η αντίστοιχη κατάθεση, η αίτηση παραμένει σε εκκρεμότητα. Μετά την πάροδο 2ημερών, η αίτηση ακυρώνεται, εκτός εάν, εντός αυτού του διαστήματος, διενεργηθεί η κατάθεση. Σε αυτή την περίπτωση, ως ημερομηνία υποβολής της αίτησης θεωρείται η ημερομηνία της εμπρόθεσμης (μέχρι τις 14,30) κατάθεσης.

Γ. Η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων θεωρείται έγκυρη μόνο εφόσον γίνει κατάθεση στο λογαριασμό υποδοχής του αμοιβαίου κεφαλαίου που τηρείται στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., θεματοφύλακα των αμοιβαίων κεφαλαίων, ή στην Πληρώτρια Τράπεζα. Απαγορεύεται η καταβολή του αντιτίμου για την απόκτηση μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου σε πρόσωπα άλλα εκτός από το Θεματοφύλακα ή την Πληρώτρια Τράπεζα ή το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός του αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά τη διάθεση μεριδίων, απαγορεύεται η, σε βάρος του αμοιβαίου κεφαλαίου, χορήγηση πίστωσης από την Εταιρία ή το Θεματοφύλακα.

Δ. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στο αμοιβαίο κεφάλαιο αποφασίζεται από την Εταιρία σύμφωνα με τους όρους του κανονισμού του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο οποίος προσαρτάται στο παρόν ως αναπόσπαστο τμήμα του.

Ε. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου προσδιορίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης συμμετοχής, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 11 του ν. 4099/2012 και στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο οποίος προσαρτάται στο παρόν ως αναπόσπαστο τμήμα του.

Η Εταιρία μπορεί να διανείμει στους μεριδιούχους του αμοιβαίου κεφαλαίου δωρεάν μερίδια του ύστερα από άδεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

2.5.2. Τιμή διάθεσης μεριδίων

Η καθαρή τιμή, η τιμή διάθεσης και τιμή εξαγοράς μεριδίου, ανά κατηγορία μεριδίου σε περίπτωση όπου υπάρχουν διαφορετικές κατηγορίες μεριδίων, υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο.

Η τιμή διάθεσης του μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου/του μεριδίου μίας κατηγορίας επιτρέπεται να υπερβαίνει την καθαρή τιμή του μεριδίου του/την καθαρή τιμή του μεριδίου της αντίστοιχης κατηγορίας, κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας συμμετοχής.

Μεταβίβαση μεριδίων

Η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται μόνο μεταξύ συγγενών πρώτου και δευτέρου βαθμού. Ο δικαιούχος ή οι δικαιούχοι μεριδίων Α/Κ υποβάλουν προς την Εταιρία γραπτό αίτημα για την προσθήκη νέου δικαιούχου, ο οποίος συνδέεται μαζί τους με συγγένεια πρώτου ή δευτέρου βαθμού.

Υποβάλλονται:

1. Αίτηση συμμετοχής με τα πλήρη στοιχεία όλων των μεριδιούχων που θα είναι στο νέο μητρώο ούτως ώστε να γνωρίζουμε την σύνθεση του νέου μητρώου, καθώς επίσης

και τα πλήρη προσωπικά στοιχεία των μεριδιούχων όπως: Α.Φ.Μ., διευθύνσεις κατοικίας, αλληλογραφίας, επαγγέλματος κ.λ.π. Απαραίτητη είναι η υπογραφή της αίτησης από το νέο μεριδιούχο.

2. Προσκόμιση όλων των απαραίτητων δικαιολογητικών έγγραφων βάσει της «διαδικασίας αποφυγής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες» των μεριδιούχων που θα προστεθούν στο μητρώο. Εάν κάποιος από τους δικαιούχους είναι ανήλικος, θα πρέπει να προσκομισθεί ληξιαρχική πράξη γέννησης ή βάπτισης.
3. Υπεύθυνες Δηλώσεις επικυρωμένες (με πρόσφατη ημερομηνία επικύρωσης) από όλους τους μεριδιούχους του μητρώου, στην οποία θα ζητούν την προσθήκη του νέου μεριδιούχου και θα αναγράφουν την συγγένεια με τον προστιθέμενο. Στην Υπεύθυνη Δήλωση θα πρέπει να αναφέρεται αναλυτικά ο αριθμός μητρώου, οι τίτλοι, τα Α/Κ και το πλήθος μεριδίων.
4. Απαιτούμενη συγγένεια μεταξύ όλων των δικαιούχων του τίτλου με το πρόσωπο που θα προστεθεί είναι: σύζυγοι ή συγγενείς πρώτου και δεύτερου βαθμού σε ευθεία και πλάγια γραμμή (σύζυγοι, γονείς με παιδιά, παππούς και γιαγιά με εγγόνια και αδέρφια).
5. Πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης, μέσω του οποίου θα πιστοποιείται η συγγένεια.
6. Στις περιπτώσεις όπου υπάρχει υιοθεσία απαραίτητη είναι η προσκόμιση της απόφασης του δικαστηρίου.

2.6 Εξαγορά μεριδίων

Η Εταιρία υποχρεούται να εξαγοράζει μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου, όταν το ζητήσει ο μεριδιούχος.

2.6.1 Διαδικασία Εξαγοράς

Η εξαγορά των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι υποχρεωτική όταν τη ζητήσει ο μεριδιούχος.

Για την εξαγορά μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο μεριδιούχος υποβάλλει αίτηση εξαγοράς προς την Εταιρία:

(α) σε **έγχαρτη μορφή** απευθείας στην Εταιρία ή μέσω των διαμεσολαβητών που αυτή έχει ορίσει, με τρόπο που καθορίζεται από την Εταιρία και ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του ή

(β) **ηλεκτρονικά (η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα)**, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της 3K Investment Partners «3KIP e-Funds» (<https://www.3kip-efunds.gr/>), με την τήρηση της διαδικασίας, η οποία περιγράφεται αναλυτικά στον δικτυακό σύνδεσμο <https://www.3kip-efunds.gr/> και η οποία διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του αιτούντος, συνίσταται στην ηλεκτρονική συμπλήρωση και υποβολή από τον μεριδιούχο στην Εταιρία της αίτησης εξαγοράς.

Η εξαγορά γίνεται στην τιμή εξαγοράς μεριδίων της ημέρας υποβολής της αίτησης του μεριδιούχου, υπό την προϋπόθεση ότι αυτή έχει υποβληθεί έως τις 14:30. Σε περίπτωση που ο μεριδιούχος επιθυμεί μερική εξαγορά, θα πρέπει να προσδιορίσει στην υποβαλλόμενη αίτηση τον ακριβή αριθμό μεριδίων που επιθυμεί να εξαγορασθούν ή το ποσό της μερικής εξαγοράς.

Η αίτηση εξαγοράς συμπληρώνεται με τα πλήρη στοιχεία του αιτούντος μεριδιούχου όπως αυτά περιγράφονται στην αίτηση συμμετοχής και προσδιορίζεται σ' αυτήν ο ακριβής αριθμός των εξαγοραζόμενων μεριδίων και η πλήρης ονομασία του αντίστοιχου αμοιβαίου κεφαλαίου. Σε περίπτωση που τα στοιχεία της αίτησης εξαγοράς είναι εσφαλμένα ή ελλιπή σε σημείο που να μην είναι δυνατή η εκτέλεσή της η αίτηση ακυρώνεται και θεωρείται ως μη ληφθείσα.

Σε περίπτωση αίτησης εξαγοράς μεριδίων, των οποίων αποκλειστικός δικαιούχος είναι ανήλικος, απαιτείται σχετική δικαστική απόφαση, ενώ, εφόσον ο ανήλικος είναι συνδικαιούχος, ισχύουν οι διατάξεις περί κοινού λογαριασμού και η εξαγορά γίνεται νόμιμα από κάποιον εκ των συνδικαιούχων, τηρουμένης της διαδικασίας εξαγοράς, με κατάθεση του προϊόντος εξαγοράς σε λογαριασμό συνδικαιούχων.

Η αξία των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου που εξαγοράζονται, καταβάλλεται σε μετρητά μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημέρα υποβολής της αίτησης εξαγοράς.

2.6.2 Τιμή εξαγοράς

Τα μερίδια του Αμοιβαίου Κεφαλαίου εξαγοράζονται στην τιμή εξαγοράς της ημέρας υποβολής της σχετικής αίτησης, όπως αυτή (η τιμή) προσδιορίζεται με βάση την αξία μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου της ίδιας ημέρας.

Η καθαρή τιμή, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς των μεριδίων υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο.

Η τιμή εξαγοράς του μεριδίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επιτρέπεται να υπολείπεται της καθαρής τιμής του μεριδίου του κατά το ποσοστό της αντίστοιχης προμήθειας εξαγοράς της Εταιρίας.

2.6.3 Αναστολή εξαγοράς μεριδίων

Η εξαγορά των μεριδίων σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αιτήσεως της Εταιρίας και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων για χρονικό διάστημα έως τριών (3) μηνών, δυνάμενο να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Σε περίπτωση που διατίθενται μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων σε άλλα κράτη – μέλη, η Εταιρία γνωστοποιεί άμεσα στις αρμόδιες αρχές αυτών των κρατών – μελών την απόφαση περί αναστολής εξαγοράς μεριδίων ή τη λήξη της ισχύος της ή την ανάκλησή της.

Επιπλέον, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων ή/και του επενδυτικού κοινού και με αιτιολογημένη απόφασή της, δύναται να αποφασίσει την αναστολή της εξαγοράς των μεριδίων.

Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

2.7 Μεταφορά μεριδίων (εξαγορά και επανεπένδυση)

Ο μεριδιούχος έχει τη δυνατότητα να υποβάλλει αίτηση μεταφοράς, δηλαδή αίτηση εξαγοράς των μεριδίων του σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο και ακολούθως να πραγματοποιήσει το προϊόν της εξαγοράς αυθημερόν, συμμετοχή σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η 3K Investment Partners υποβάλλοντας σχετική αίτηση.

Ο μεριδιούχος υποβάλλει προς την Εταιρία αίτηση εξαγοράς, επιλέγοντας το πεδίο «μεταφορά», και ακολούθως αίτηση συμμετοχής:

(α) **σε έγχαρτη μορφή** απευθείας στην Εταιρία ή μέσω των διαμεσολαβητών που αυτή έχει ορίσει, με τρόπο που καθορίζεται από την Εταιρία και ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του ή

(β) **ηλεκτρονικά (η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα)**, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της 3K Investment Partners «3KIP e-Funds», <https://www.3kip-efunds.gr/>), με την τήρηση της διαδικασίας, η οποία περιγράφεται αναλυτικά στον δικτυακό σύνδεσμο <https://www.3kip-efunds.gr/> και η οποία διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του και οποία συνίσταται στην ηλεκτρονική συμπλήρωση και υποβολή από τον μεριδιούχο στην Εταιρία της αίτησης εξαγοράς, με την επιλογή του πεδίου «μεταφορά», και ακολούθως της αίτησης συμμετοχής.

Η διαδικασία για την υποβολή και ολοκλήρωση της αίτησης εξαγοράς και της αίτησης συμμετοχής είναι η ίδια με αυτή που προβλέπεται ανωτέρω στο κεφάλαιο 2.5 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

2.8 Αίτηση Πλαίσιο(η δυνατότητα αυτή παρέχεται μόνο στο πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων στην Ελλάδα)

Δυνατότητα πραγματοποίησης συναλλαγών (συμμετοχή, εξαγορά, μεταφορά) μέσω αίτησης-πλαίσιο: ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΧΟΥΝ ΣΕ ΙΣΧΥ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Επισημαίνεται ότι εφόσον πρόκειται για πελάτες της Εταιρίας που έχουν σε ισχύ σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης εντολών και παροχής επενδυτικών συμβουλών με την Εταιρία, παρέχεται η δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία μέσω τηλεφώνου και με e-mail, κατόπιν υπογραφής ειδικού εντύπου που διαθέτει η Εταιρία προς το σκοπό αυτό με τίτλο «ΑΙΤΗΣΗ-ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕΣΩ ΤΗΛΕΦΩΝΟΥ ΚΑΙ E-MAIL ΣΕ ΜΕΡΙΔΙΑ ΟΣΕΚΑ ΠΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΕΤΑΙ Ή ΔΙΑΘΕΤΕΙ Η 3KINVESTMENTPARTNERS» και σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που ενσωματώνονται στο ως άνω ειδικό έντυπο.

2.9 Market Timing – Late Trading

Η Εταιρία δεν κάνει δεκτές αιτήσεις συμμετοχής στα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται οι οποίες σχετίζονται με 'market timing ή late trading' δραστηριότητες, καθώς τέτοιες τεχνικές είναι αντίθετες με το συμφέρον των μεριδιούχων.

Η πρακτική late trading καλύπτει την υποβολή και αποδοχή μίας αίτησης συμμετοχής σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων ή εξαγοράς των μετοχών ή μεριδίων του, μετά το χρονικό σημείο κατά το οποίο διενεργείται η αποτίμηση στοιχείων του χαρτοφυλακίου του, για τον υπολογισμό της αξίας του ενεργητικού του (Net Asset Value, NAV) και, συνακόλουθα, της τιμής των μετοχών ή των μεριδίων του, τη συγκεκριμένη ημερομηνία. Με αυτή την πρακτική, ο επενδυτής μπορεί να εκμεταλλευθεί τη γνώση γεγονότων, για προσωπικό του όφελος, ή προς όφελος τρίτων, για λογαριασμό των οποίων θα ενεργεί.

Ο όρος market timing υποδηλώνει τη διεργασία (arbitraging), με την οποία ο επενδυτής υποβάλλει αίτηση συμμετοχής και εξαγοράς μετοχών ή μεριδίων του ίδιου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, σε διαρκή (σταθερή) βάση, σε μικρή χρονική περίοδο, εκμεταλλευόμενος τις διαφορές ζώνης και τις αδυναμίες ή την αναποτελεσματικότητα του καθορισμού του NAV.

Η διαφορά μεταξύ των δύο πρακτικών, late trading και market timing, έγκειται στο γεγονός ότι, στην δεύτερη περίπτωση, η πρακτική είναι συντονισμένη, με την έννοια ότι η συμπεριφορά αναλύεται σε περισσότερες συναλλαγές, από το σύνολο των οποίων προκύπτει ένα όφελος. Αντίθετα, στη πρώτη περίπτωση, πρόκειται για μία μεμονωμένη πράξη, η οποία, από μόνη της, προσπορίζει όφελος στο υποκείμενο της συμπεριφοράς, ή σε άλλο πρόσωπο, για λογαριασμό του οποίου διενεργείται η πράξη.

Η Εταιρία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασίες για την αποτροπή φαινομένων late trading και market timing.

Η καταληκτική ώρα για την αποδοχή αιτήσεων διάθεσης ή εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου, όπως έχει οριστεί σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες της Εταιρίας, είναι καθημερινά στις 14:30μμ (ημέρα αναφοράς Τ). Η αποτίμηση του ενεργητικού και της καθαρής τιμής των μεριδίων πραγματοποιείται μέχρι τις 12:00 μμ της επόμενης εργάσιμης (ημέρα αναφοράς Τ+1), χρησιμοποιώντας τις τιμές κλεισίματος της προηγούμενης εργάσιμης (ημέρα αναφοράς Τ).

Στην περίπτωση αιτήσεων μέσω του δικτύου διάθεσης, οι αιτήσεις διαβιβάζονται άμεσα από το πρόσωπο του δικτύου διάθεσης ή τους συνεργάτες του στην Εταιρία.

2.10 Παροχή πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 6 (1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

1) Ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρία [άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088].

Πολιτική της Εταιρίας:

Η Εταιρία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική περί ενσωμάτωσης των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής επενδυτικών συμβουλών σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Ως κίνδυνος βιωσιμότητας ορίζεται γεγονός ή κατάσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία μιας επένδυσης. Η ως άνω πολιτική της Εταιρίας έχει ως στόχο την περιγραφή του τρόπου, με τον οποίο η Εταιρία ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης των επενδυτικών της αποφάσεων και κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών προς τους πελάτες της, καθώς και την ενίσχυση της διαφάνειας της πληροφόρησης προς τους επενδυτές.

Με βάση την ως άνω πολιτική, η Εταιρία έχει ενσωματώσει τους κινδύνους βιωσιμότητας κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται. Ειδικότερα, η Εταιρία προβαίνει σε αξιολόγηση τόσο των χρηματοοικονομικών κινδύνων όσο και των κινδύνων βιωσιμότητας που συνεπάγεται η επένδυση στα χρηματοπιστωτικά μέσα που συμπεριλαμβάνονται στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια¹. Στο πλαίσιο αυτό, πριν την λήψη επενδυτικών αποφάσεων, η Εταιρία αξιολογεί τους κινδύνους βιωσιμότητας, καθώς και τις πιθανές επιπτώσεις αυτών στις αποδόσεις των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

Η ανωτέρω πολιτική της Εταιρίας, όπως κάθε φορά ισχύει, αναρτάται στον διαδικτυακό της τόπο www.3kip.gr.

Κατηγοριοποίηση των αμοιβαίων κεφαλαίων της Εταιρίας:

Τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εταιρία δεν προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε έχουν ως στόχο τις αειφόρες επενδύσεις και ως εκ τούτου δεν εμπίπτουν στα άρθρα 8 έως 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088².

Δήλωση περί μη εξέτασης των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας για το σύνολο των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων της Εταιρίας [άρθρο 4(1)(β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]:

¹ «παράγοντες αειφορίας»: περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

² «αειφόρες επενδύσεις»: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, η οποία μετράται με βασικούς δείκτες αποδοτικότητας των πόρων ως προς τη χρήση ενέργειας, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, υδάτων και γης, ως προς την παραγωγή αποβλήτων και τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, καθώς και ως προς τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και την κυκλική οικονομία, ή επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει σε επίτευξη κοινωνικού στόχου, όπως η αντιμετώπιση της ανισότητας, που προωθεί την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ένταξη και τις εργασιακές σχέσεις, ή επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά κανέναν από αυτούς τους στόχους ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης, ιδίως ως προς τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

Σημειώνεται ότι με δεδομένο ότι δεν υπάρχουν ακόμη διαθέσιμα στοιχεία ως προς τους παράγοντες αιφφορίας³ για το σύνολο των εκδοτών των χρηματοπιστωτικών μέσων που συμπεριλαμβάνονται στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, η Εταιρία προς το παρόν δεν λαμβάνει υπόψη της τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφφορίας. Ωστόσο, μόλις τα ως άνω στοιχεία για τους παράγοντες αιφφορίας καταστούν διαθέσιμα, η Εταιρία προτίθεται να τροποποιήσει την ανωτέρω πολιτική της, ώστε να λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφφορίας.

Αποτελέσματα της αξιολόγησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων:

Με βάση την ανωτέρω πολιτική της Εταιρίας, όταν θα υπάρχουν τα σχετικά στοιχεία για την αντίστοιχη περίοδο αναφοράς, θα συμπεριληφθούν στο ενημερωτικό δελτίο, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

2) Ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στην εφαρμοζόμενη από την Εταιρία πολιτική αποδοχών [άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088].

Η Εταιρία, προέβη σε επικαιροποίηση της εφαρμοζόμενης από αυτή πολιτικής αποδοχών, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι προωθείται η ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας και ότι η δομή των αποδοχών που καταβάλλει η Εταιρία δεν ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους βιωσιμότητας και συνδέεται με την προσαρμοσμένη στον κίνδυνο απόδοση. Η πολιτική αποδοχών της Εταιρίας βρίσκεται αναρτημένη στον διαδικτυακό της τόπο www.3kip.gr.

3) Ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων.

Η Εταιρία λαμβάνει υπόψη στο πλαίσιο της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει τους κινδύνους βιωσιμότητας που αφορούν τα χρηματοπιστωτικά μέσα, στα οποία επενδύεται το ενεργητικό των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

4) Δήλωση με βάση το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852:

Οι υποκείμενες επενδύσεις των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

3 Κανόνες αποτίμησης του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου και ιστορική απόδοση

3.1 Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου και η καθαρή τιμή μεριδίου

3.1.1 Γενικά

Το καθαρό ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων, η καθαρή τιμή του μεριδίου, η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς, ανά κατηγορία μεριδίων, εφόσον υφίστανται κατηγορίες μεριδίων υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΑΕΔΑΚ στο διαδίκτυο.

Για τον προσδιορισμό της αξίας του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, αφαιρούνται (i) με τον τρόπο που περιγράφεται στον Κανονισμό του, οι αμοιβές και οι προμήθειες της ΑΕΔΑΚ, του Θεματοφύλακα και των μελών των οργανωμένων αγορών, τα έξοδα των υποχρεωτικών βάσει του Νόμου δημοσιεύσεων, και τα λοιπά έξοδα που αναφέρονται στον Κανονισμό του, καθώς και (ii) τα κέρδη που τυχόν διανέμονται στους μεριδιούχους κατά την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου κάθε έτους.

Για τον προσδιορισμό της καθαρής τιμής του μεριδίου κάθε κατηγορίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, εφόσον υφίστανται κατηγορίες μεριδίων, διαιρείται το σύνολο της αξίας του καθαρού ενεργητικού/το τμήμα του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου στο οποίο αντιστοιχεί κάθε κατηγορία μεριδίων, με τον αριθμό των μεριδίων του/των μεριδίων της αντίστοιχης κατηγορίας. Η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς του μεριδίου του αμοιβαίου

κεφαλαίου/του μεριδίου της κάθε κατηγορίας μεριδίων, επιτρέπεται να υπερβαίνει ή να υπολείπεται, αντίστοιχα, της καθαρής τιμής του μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου/του μεριδίου της αντίστοιχης κατηγορίας μεριδίων κατά το ποσοστό της εφαρμοζόμενης προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς.

Κανόνες αποτίμησης ενεργητικού

Η ΑΕΔΑΚ αποτιμά τα στοιχεία του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων στην εύλογη αξία τους, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον ν. 4308/2014 και τους λογιστικούς κανόνες που θεσπίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο προσδιορισμός των εύλογων αξιών και οι σχετικές γνωστοποιήσεις γίνονται με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.

Ημερομηνία έναρξης και λήξης της διαχειριστικής χρήσης

Ημερομηνία έναρξης και λήξης της διαχειριστικής χρήσης για τα Αμοιβαία Κεφάλαια είναι η 1/1 και η 31/12 κάθε έτους αντίστοιχα.

Κανόνες διαμόρφωσης των αποτελεσμάτων χρήσης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Οι πρόσδοι των Αμοιβαίων Κεφαλαίων από τόκους και μερίσματα δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί το σύνολο των δαπανών της διαχειριστικής χρήσης που βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Τα κέρδη από την πώληση στοιχείων του ενεργητικού των Αμοιβαίων Κεφαλαίων δύνανται να επανεπενδύονται ή να διανέμονται ετησίως στους μεριδιούχους, κατά την κρίση της Εταιρίας, μετά την αφαίρεση κεφαλαιακών ζημιών που τυχόν έλαβαν χώρα μέχρι το τέλος της χρήσης.

Εφόσον η Εταιρία αποφασίσει τη διανομή των κερδών, αυτή θα γίνεται μέσα σε τρεις (3) μήνες από τη λήξη κάθε διαχειριστικής χρήσης, η οποία έχει τη διάρκεια δώδεκα μηνών, και θα προηγείται ανάρτηση σχετικής ανακοίνωσης στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο. Η διανομή γίνεται σε όλους όσους ήταν κάτοχοι μεριδίων κατά την τελευταία ημέρα της διαχειριστικής χρήσης, κατά τη διάρκεια της οποίας προέκυψαν τα κέρδη.

Οι μεριδιούχοι μπορούν να ζητήσουν την επανεπένδυση των κερδών τους στα Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς προμήθεια.

Κατά την καταβολή των κερδών παρακρατούνται οι αναλογούντες φόροι, όπως ο νόμος εκάστοτε ορίζει.

3.1.2 Ιστορική απόδοση

Η ποσοστιαία απόδοση του χαρτοφυλακίου των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρία ανά κατηγορία μεριδίων, εκτίθεται στον κατωτέρω:

3Κ Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού

• Κατηγορία Μεριδίου Ε

•

ΕΥΡΩ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-2,55	-5,32	19,86	-7,65	30,01	-5,06	19,29	3,19	35,74	14,89
Δείκτης Αναφοράς	-22,22	4,52	27,05	-21,97	53,64	-9,03	12,69	7,05	43,52	18,00

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή

θεματοφυλακής, έξοδα, και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένης της κατηγορίας E, συστάθηκε το έτος 2006.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Μεριδίου Θ

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο			20,81	4,69	37,66	16,53
Δείκτης Αναφοράς			12,69	7,05	43,52	18,00,

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου έχει οριστεί ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η κατηγορία μεριδίων Θ ενεργοποιήθηκε το 2020, συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα έτη από 2021 έως και 2024.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, και δη της κατηγορίας μεριδίων Θ, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα, και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006, η κατηγορία μεριδίων Θ δημιουργήθηκε το 2015, ενεργοποιήθηκε δε εκ νέου στο 2020 κατόπιν απενεργοποίησής της.

Οι προηγούμενες αποδόσεις, επομένως έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

3Κ Α/Κ Μικτό

• Κατηγορία Μεριδίου Ε

ΕΥΡΩ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-1,16	6,97	33,20	-4,54	30,82	4,78	8,12	-4,75	24,84	11,00
Δείκτης Αναφοράς	-7,52	9,14	29,16	-11,30	40,79	-1,82	5,31	-6,80	28,20	10,65

Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου στις 16.05.2025

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς είναι σύνθετος και έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Από 1/12/2017 ο δείκτης BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index) (ποσοστό 50% επί του Δείκτη Αναφοράς) αντικαταστάθηκε από τον BEGCGA Index (Bloomberg BarclaysSeries – E Greece Govt All> 1Yr Bond Index).

Από την 01/01/2015 50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών - 50% Δείκτης BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index).

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη των μελλοντικών επιδόσεων. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένης της κατηγορίας E, συστάθηκε το έτος 2006.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ

• Κατηγορία Μεριδίου Θ

ΕΥΡΩ	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο					
Δείκτης Αναφοράς					

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006, ενώ η κατηγορία μεριδίων Θ δημιουργήθηκε το 2016 και ενεργοποιήθηκε τον Απρίλιο 2025.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ακόμη στοιχεία επιδόσεων για ένα πλήρες ημερολογιακό έτος και άρα δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων.

• Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced

ΕΥΡΩ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-1,16	6,97	33,20	-4,54	30,82	4,78	8,12	-4,75	24,84	11,00
Δείκτης Αναφοράς	-7,52	9,14	29,16	-11,30	40,79	-1,82	5,31	-6,80	28,20	10,65

Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου στις 16.05.2025

Η κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής δημιουργήθηκε το 2024, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί, συνεπώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων. Οι αποδόσεις που εμφανίζονται εδώ είναι οι αποδόσεις της Κατηγορίας Μεριδίων E, δεδομένου ότι οι δυο κατηγορίες διαφέρουν μόνο ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς είναι σύνθετος και έχει διαμορφωθεί ως εξής:

Από 1/12/2017 ο δείκτης BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index) (ποσοστό 50% επί του Δείκτη Αναφοράς) αντικαταστάθηκε από τον BEGCGA Index (Bloomberg BarclaysSeries – E Greece Govt All> 1Yr Bond Index).

Από την 01/01/2015 50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών - 50% Δείκτης BGRE Index (Bloomberg Greece Sovereign Bond Index).

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη των μελλοντικών επιδόσεων. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδίουχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο, συστάθηκε το έτος 2006. Η Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced μεριδίων δημιουργήθηκε το Μάρτιο του 2024 και δεν έχει ενεργοποιηθεί.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Μεριδίου Χ

ΕΥΡΩ	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο					
Δείκτης Αναφοράς					

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006, ενώ η κατηγορία μεριδίων Χ δημιουργήθηκε το 2025 και δεν έχει ενεργοποιηθεί.

3Κ Α/Κ International Income Ομολογιακό

• Κατηγορία Μεριδίου Ε

ΕΥΡΩ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-0,42	-0,78	-0,54	-0,16	7,29	0,04	2,91	-5,24	7,50	5,88
Δείκτης Αναφοράς	-0,11	-0,32	-0,36	-0,37	0,72	0,72	0,52	1,96	4,94	4,42

Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου στις 22/02/2019 (μετατροπή από Διαχείρισης Βραχυπρόθεσμων Διαθεσίμων σε Ομολογιακό).

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Από την 25.02.2019 ως δείκτης αναφοράς (benchmark) του Α/Κ ορίστηκε ο Euribor 12M + 1%. Από την 11/07/2011 έως την 22.02.2019 ο δείκτης αναφοράς ήταν ο EONIA Capitalization Index 7 Day.

Οι παρατιθέμενες αποδόσεις επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου στις 22/02/2019 (μετατροπή από Διαχείρισης Βραχυπρόθεσμων Διαθεσίμων σε Ομολογιακό).

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδίουχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• **Κατηγορία Μεριδίου Ε Μερισματική**

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006. Η κατηγορία μεριδίων Ε Μερισματική δημιουργήθηκε την 22α Φεβρουαρίου του 2019, δεν έχει ενεργοποιηθεί και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

• **Κατηγορία Μεριδίου Θ**

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο		-	3,51	-4,70	8,07	6,45
Δείκτης Αναφοράς		-	0,52	1,96	4,94	4,42

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης αναφοράς (benchmark) του Α/Κ ορίστηκε ο Euribor 12M + 1%.

Η κατηγορία μεριδίων Θ ενεργοποιήθηκε το 2020, συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα τελευταία 4 έτη.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, και δη της κατηγορίας μεριδίων Θ, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδίουχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006, ενώ η κατηγορία μεριδίων Θ δημιουργήθηκε το 2019 και ενεργοποιήθηκε το 2020.

Οι προηγούμενες αποδόσεις, έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Μεριδίου Θ Μερισματική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006. Η κατηγορία μεριδίων Θ Μερισματική του αμοιβαίου κεφαλαίου δημιουργήθηκε την 22α Φεβρουαρίου 2019 δεν έχει ενεργοποιηθεί και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

• Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond

ΕΥΡΩ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-0,42	-0,78	-0,54	-0,16	7,29	0,04	2,91	-5,24	7,50	5,88
Δείκτης Αναφοράς	-0,11	-0,32	-0,36	-0,37	0,72	0,72	0,52	1,96	4,94	4,42

Η κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής δημιουργήθηκε το 2024, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί, συνεπώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων. Οι αποδόσεις που εμφανίζονται εδώ είναι οι αποδόσεις της Κατηγορίας Μεριδίων Ε, δεδομένου ότι οι δυο κατηγορίες διαφέρουν μόνο ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Από την 25.02.2019 ως δείκτης αναφοράς (benchmark) του Α/Κ ορίστηκε ο Euribor 12M + 1%. Από την 11/07/2011 έως την 22.02.2019 ο δείκτης αναφοράς ήταν ο EONIA Capitalization Index 7 Day.

Οι παρατιθέμενες αποδόσεις επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου στις 22/02/2019 (μετατροπή από Διαχείρισης Βραχυπρόθεσμων Διαθεσίμων σε Ομολογιακό).

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2006.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

3Κ Α/Κ GREEK VALUE Μετοχικό Εσωτερικού

• Κατηγορία Μεριδίου Ε

ΕΥΡΩ	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	29,64	2,68	32,36	-4,10	19,74	2,75	36,29	13,35
Δείκτης Αναφοράς	27,05	-21,97	53,64	-9,03	12,69	7,05	43,52	18,00

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης Αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα, και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδίουχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2015.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Μεριδίου Θ

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	33,98	-2,66	21,43	4,18	38,07	14,90
Δείκτης Αναφοράς	53,64	-9,03	12,69	7,05	43,52	18,00

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης Αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η κατηγορία μεριδίων Θ ενεργοποιήθηκε την 14η Φεβρουαρίου 2017, συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα τελευταία 7 έτη

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων της κατηγορίας μεριδίων Θ, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδίουχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο, περιλαμβανομένης της κατηγορίας μεριδίων Θ, συστάθηκε το έτος 2015.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity

ΕΥΡΩ	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	29,64	2,68	32,36	-4,10	19,74	2,75	36,29	13,35

Δείκτης Αναφοράς	27,05	-21,97	53,64	-9,03	12,69	7,05	43,52	18,00
------------------	-------	--------	-------	-------	-------	------	-------	-------

Η κατηγορία μεριδίων Τράπεζα Αττικής δημιουργήθηκε το 2024, δεν έχει ακόμα ενεργοποιηθεί, συνεπώς δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων. Οι επιδόσεις που εμφανίζονται εδώ είναι οι επιδόσεις της Κατηγορίας Μεριδίων Ε, δεδομένου ότι οι δυο κατηγορίες διαφέρουν μόνο ως προς το δίκτυο διάθεσης των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης Αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα, και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2015.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ Κατηγορία Μεριδίου Θ

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	38,09	-2,91	21,00	7,23	40,14	17,25
Δείκτης Αναφοράς	53,64	-9,03	12,69	7,05	43,52	18,00

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς. Δείκτης Αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η κατηγορία μεριδίων Θ ενεργοποιήθηκε την 13η Ιουλίου 2017, συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα τελευταία 7 έτη.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, και δη της κατηγορίας μεριδίων Θ, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων της κατηγορίας μεριδίων Θ, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2017.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ

• Κατηγορία Μεριδίου Ε

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	29,65	10,06	-2,61	19,40	11,64	2,37
Δείκτης Αναφοράς	30,09	9,89	-2,21	19,97	13,43	3,19

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου ορίστηκε BEGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All> 1Yr Bond).

Η κατηγορία μεριδίων Ε ενεργοποιήθηκε την 2α Οκτωβρίου 2017.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων της κατηγορίας μεριδίων Θ, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2017.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

• Κατηγορία Μεριδίου Θ

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο	30,69	10,98	-1,73	18,66	12,60	3,27
Δείκτης Αναφοράς	30,09	9,89	-2,21	19,97	13,43	3,19

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Δείκτης Αναφοράς BEGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All > 1Yr Bond).

Η κατηγορία μεριδίων Θ ενεργοποιήθηκε την 13η Ιουλίου 2017.

Το διάγραμμα έχει περιορισμένη αξία ως γνώμονας για μελλοντικές αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, και δη της κατηγορίας μεριδίων Θ, καθώς τα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Τα έξοδα, οι αμοιβές και οι φόροι που βάρυναν το αμοιβαίο κεφάλαιο και που έχουν ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των παρελθουσών αποδόσεων της κατηγορίας μεριδίων Θ, είναι η αμοιβή διαχείρισης, η αμοιβή θεματοφυλακής, έξοδα και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου, κάθε φόρος που αφορά στο

αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων εκ του νόμου δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2017.

Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ

- **Κατηγορία Μεριδίου Ε**

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο					31,74	18,57
Δείκτης Αναφοράς					21,64	17,44

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένης της κατηγορίας Ε, συστάθηκε το έτος 2022 συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα έτη 2023 & 2024.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

- **Κατηγορία Μεριδίου Ε Μερισματική**

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2022. Η κατηγορία μεριδίων Ε Μερισματική του αμοιβαίου δεν έχει ενεργοποιηθεί και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

- **Κατηγορία Μεριδίου Θ**

ΕΥΡΩ	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο					33,42	19,54
Δείκτης Αναφοράς					21,64	17,44

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένης της κατηγορίας Θ, συστάθηκε το έτος 2022 συνεπώς υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή επιδόσεων μόνο για τα έτη 2023 & 2024. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

- **Κατηγορία Μεριδίου Θ Μερισματική**

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2022. Η κατηγορία μεριδίων Θ Μερισματική του αμοιβαίου δεν έχει ενεργοποιηθεί και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση ιστορικών αποδόσεων.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί το δείκτη αναφοράς.

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό

ΕΥΡΩ	2022	2023	2024
Αμοιβαίο Κεφάλαιο			6,13
Δείκτης Αναφοράς			

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026

Το αμοιβαίο κεφάλαιο συστάθηκε το έτος 2024 και ως εκ τούτου δεν είναι εφικτή η παρουσίαση αποδόσεων.

Σημείωση : Σε ό,τι αφορά τις ανωτέρω ετήσιες αποδόσεις αυτές αφορούν τα αμοιβαία κεφάλαια και τις κατηγορίες μεριδίων τους, οι οποίες ήταν ενεργές καθ'όλη τη διάρκεια του κάθε έτους. Διαφορετικά δεν εμφανίζεται απόδοση.

Η ιστορική απόδοση των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει υπολογισθεί με τους ακόλουθους κανόνες:

Αναφέρεται σε καθαρές τιμές μεριδίων και αφορά σε ετήσιες αποδόσεις.

Έχει υπολογιστεί με τον παρακάτω τύπο:

$$\frac{(T1 - T0 / T0) \times 100}{T1 - T0}$$

Όπου T1 → καθαρή τιμή της τελευταίας εργάσιμης του χρόνου

Όπου T0 → καθαρή τιμή της τελευταίας εργάσιμης του προηγούμενου χρόνου

4 Προμήθειες - Έξοδα - Αμοιβές

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας καθορίζει με τρόπο σαφή και πάντοτε εντός των ορίων που διαγράφει ο κανονισμός του αμοιβαίου κεφαλαίου, την πολιτική των προμηθειών, με τις οποίες επιβαρύνονται οι μεριδιούχοι, ορίζοντας ποσοτικά ή/και ποιοτικά κριτήρια με βάση τα οποία κατατάσσονται (π.χ. ιδιώτες επενδυτές, θεσμικοί επενδυτές, νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, ασφαλιστικά ταμεία, εμπορικές ή άλλες εταιρίες, ύψος του επενδυόμενου κεφαλαίου στο αμοιβαίο κεφάλαιο κλπ). Η εν λόγω πολιτική προμηθειών της Εταιρίας αναρτάται όπως ισχύει κάθε φορά στην ιστοσελίδα της Εταιρίας www.3kip.gr. Η Εταιρία οφείλει να είναι σε θέση να δικαιολογεί επαρκώς τη χρήση και την αντικειμενική εφαρμογή των κριτηρίων αυτών.

4.1 Προμήθειες που επιβαρύνουν τους μεριδιούχους των αμοιβαίων κεφαλαίων

ΜΕΓΙΣΤΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ (προβλεπόμενες από τον κανονισμό)

4.1.1 Προμήθεια διάθεσης μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου

Κατά την πώληση μεριδίων, η Εταιρία εισπράττει προμήθεια, η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού επί της καθαρής τιμής του μεριδίου.

Συγκεκριμένα, η **μέγιστη προμήθεια διάθεσης** μεριδίων, η οποία προβλέπεται από τον κανονισμό του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου έχει ως εξής:

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced		3%
Κατηγορία μεριδίων Χ		3%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική		3%

Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond		3%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE METOXΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Geek Equity		3%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ METOXΙΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	2%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ METOXΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική		3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική		0%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		3%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026		
	έως	3%

4.1.2 Προμήθεια εξαγοράς μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου

Κατά την εξαγορά μεριδίων, η Εταιρία εισπράττει προμήθεια, η οποία υπολογίζεται βάσει ποσοστού επί της καθαρής τιμής του μεριδίου.

Συγκεκριμένα, η **μέγιστη προμήθεια εξαγοράς** μεριδίων η οποία προβλέπεται από τον κανονισμό του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου έχει ως εξής:

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced		3%
Κατηγορία μεριδίων Χ		3%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ METOXΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ		

Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική		3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond		3%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity		3%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	2%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική		3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική		0%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό *		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	3%
Κατηγορία μεριδίων Θ		3%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026		
	έως	3%

*Η εκάστοτε επιβαλλόμενη προμήθεια εξαγοράς για τις δύο κατηγορίες μεριδίων του Α.Κ. 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό και για το Α.Κ. 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026 θα είναι προς όφελος του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και θα αποδίδεται σε αυτό.

Οι ανωτέρω προμήθειες τόσο διάθεσης όσο και εξαγοράς αποτελούν τα ανώτατα όρια χρεώσεων που αναφέρονται στον κανονισμό κάθε Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Σημειώνεται ότι ως προς τα αμοιβαία κεφάλαια «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό» και «ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026» με προκαθορισμένη λήξη, η διανομή του καθαρού ενεργητικού τους στους μεριδιούχους που έχουν διακρατήσει τα μερίδια τους έως και τη λήξη τους [έως 31.12.2029 και έως 30.04.2026 αντίστοιχα], θα πραγματοποιηθεί χωρίς οι εν λόγω μεριδιούχοι να επιβαρυνθούν με κάποια προμήθεια.

ΙΣΧΥΟΥΣΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ (κατά τον χρόνο σύνταξης του παρόντος)

Οι ισχύουσες προμήθειες συμμετοχής και εξαγοράς κατά την ημερομηνία σύνταξης του παρόντος είναι οι κάτωθι:

	Προμήθεια	Προμήθεια συμμετοχής ανά Α/Κ και συναλλαγή για ποσά
--	-----------	---

ΟΝΟΜΑΣΙΑ Α/Κ	Εξαγοράς	ΕΥΡΩ 0,01 - 10.000	ΕΥΡΩ 10.000,0 1 - 25.000	ΕΥΡΩ 25.000, 01 - 100.00	ΕΥΡΩ Άνω 100.0 00
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced	0,00%	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%
Κατηγορία μεριδίων Χ	0,00%	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	2,00	1,50%	1,00%	0,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	1,00%	0,75%	0,50%	0,30%
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	1,00%	0,75%	0,50%	0,30%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Κατηγορία μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική	0,00%	1,00%	0,75%	0,50%	0,30%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond					
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%
Κατηγορία Μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity	0,00%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%
Κατηγορία Μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	1,00%	0,75%	0,50%	0,30%
Κατηγορία Μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ					
Κατηγορία μεριδίων Ε	0,00%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%
Κατηγορία Μεριδίων Θ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική	0,00%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό					
Κατηγορία μεριδίων Ε	1,50%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
Κατηγορία Μεριδίων Θ	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026					
	1,50%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

Σημειώνεται ότι για τον φορέα διάθεσης Τράπεζα Αττική δεν υφίσταται προμήθεια συμμετοχής

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ Α/Κ 3Κ ΑΠΟ ΜΕΤΑΦΟΡΑ

Η **προμήθεια συμμετοχής** για συμμετοχές που πραγματοποιούνται σε Α/Κ **από μεταφορά επένδυσης από άλλο Α/Κ** είναι μηδενική (0%)

4.2 Προμήθειες, αμοιβές και λοιπά έξοδα που επιβαρύνουν το ενεργητικό των αμοιβαίων κεφαλαίων

Η Εταιρία οφείλει να μην περιλαμβάνει στις επιβαρύνσεις του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται άλλες χρεώσεις, εκτός των εκ του κανονισμού οριζόμενων.

4.2.1 Αμοιβές Εταιρίας Διαχείρισης

(i) Προμήθεια Διαχείρισης

Στην προμήθεια διαχείρισης περιλαμβάνεται η αμοιβή της Εταιρίας Διαχείρισης, η αμοιβή του συμβούλου επενδύσεων ή/και του διαχειριστή των αμοιβαίων κεφαλαίων που τους έχουν τυχόν ανατεθεί αντίστοιχα καθήκοντα.

Σημειώνεται ότι στις περιπτώσεις που αμοιβαίο κεφάλαιο έχει κατηγορίες μεριδίων, η προμήθεια διαχείρισης βαρύνει όλες τις κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, βάσει των αναγραφόμενων στον παρακάτω πίνακα ποσοστών.

Συγκεκριμένα, η προμήθεια διαχείρισης την οποία η Εταιρία δικαιούται, καθορίζεται **κατ' ανώτατο όριο** (ετησίως) για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο ως εξής:

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	1,75%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0,80%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced		1,75%
Κατηγορία μεριδίων Χ		2,00%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	2,25%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0,80%

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	έως	
Κατηγορία μεριδίων Ε		1,50%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική		1,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0,80%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική		0,80%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Bond		1,50%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	έως	
Κατηγορία μεριδίων Ε		2,00%
Κατηγορία μεριδίων Θ		0,80%
Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity		2,00%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	2,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ	έως	0,40%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	1,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ	έως	0,40%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	1,50%
Κατηγορία μεριδίων Ε μερισματική	έως	1,50%
Κατηγορία μεριδίων Θ	έως	0,80%
Κατηγορία μεριδίων Θ μερισματική	έως	0,80%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό		
Κατηγορία μεριδίων Ε	έως	2,00%
Κατηγορία μεριδίων Θ	έως	0,80%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026	έως	2,00%

(ii) Αμοιβή Απόδοσης (υφίσταται για τα αμοιβαία κεφάλαια **3Κ ΜΙΚΤΟ, 3Κ Μετοχικό Εσωτερικού, 3Κ Greek Value Μετοχικό Εσωτερικού** και **3Κ Μετοχικό ΔΙΕΘΝΕΣ**)

Η αμοιβή απόδοσης της Εταιρίας σε ετήσια βάση ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι 20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης κάθε κατηγορίας μεριδίων του αντίστοιχου αμοιβαίου κεφαλαίου και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς.

Βασικές αρχές μεθοδολογίας του ακολουθούμενου από την Εταιρία μοντέλου αμοιβής απόδοσης για τα αμοιβαία κεφάλαια: 3Κ ΜΙΚΤΟ, 3Κ Μετοχικό Εσωτερικού, 3Κ Μετοχικό Διεθνές και 3Κ Greek Value Μετοχικό Εσωτερικού είναι οι ακόλουθες:

- Το μοντέλο της αμοιβής απόδοσης που εφαρμόζει η Εταιρία για τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια συνάδει με τους επενδυτικούς στόχους, τη στρατηγική και την επενδυτική πολιτική του αντίστοιχου αμοιβαίου κεφαλαίου και ευθυγραμμίζεται με το συμφέρον των μεριδιούχων.
- Για τον υπολογισμό της αμοιβής απόδοσης, η Εταιρία χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς, ο οποίος είναι κατάλληλος με βάση την επενδυτική πολιτική και στρατηγική του αντίστοιχου αμοιβαίου κεφαλαίου και αντανakλά επαρκώς το προφίλ κινδύνου-απόδοσης αυτού.

- Η μεθοδολογία υπολογισμού της αμοιβής απόδοσης είναι κοινή για όλες τις κατηγορίες μεριδίων κάθε υπό διαχείριση αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η περίοδος αναφοράς των αποδόσεων εξετάζεται συνδυαστικά σε επίπεδο έτους (από 01.01 έως 31.12 κάθε έτους) και από την ημερομηνία δημιουργίας ή ενεργοποίησης της κάθε κατηγορίας μεριδίων, κατά περίπτωση. Ως ημερομηνία ενεργοποίησης της κατηγορίας νοείται η ημερομηνία πραγματοποίησης μίας αρχικής συμμετοχής σε μερίδια της κατηγορίας είτε για πρώτη φορά είτε εκ νέου μετά από προσωρινή απενεργοποίηση αυτής λόγω εξαγοράς του συνόλου των μεριδίων της.
- Δεδομένου ότι η ΚΑΕ των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων υπολογίζεται κάθε εργάσιμη ημέρα, η αμοιβή απόδοσης της Εταιρίας υπολογίζεται και προστίθεται στην ΚΑΕ κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου κάθε εργάσιμη ημέρα.
- Αμοιβή απόδοσης προκύπτει μόνο εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) η όποια συσσωρευμένη υπο-απόδοση της κατηγορίας μεριδίου συγκριτικά με τον δείκτη αναφοράς από την ημερομηνία δημιουργίας ή ενεργοποίησης αυτής έχει προηγουμένως μηδενιστεί και (β) η απόδοση της συγκεκριμένης κατηγορίας μεριδίων έχει υπερβεί τη συνολική απόδοση του δείκτη αναφοράς από την αρχή του τρέχοντος έτους μέχρι και την ημερομηνία υπολογισμού.

Τονίζεται ότι αμοιβή απόδοσης καταβάλλεται ακόμη και σε περίπτωση που η κατηγορία μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου έχει αρνητική απόδοση, εφόσον πληρούνται οι ως άνω προϋποθέσεις.

- Η συχνότητα αποκρυστάλλωσης, με την οποία η σωρευμένη αμοιβή απόδοσης, εάν υπάρχει, καθίσταται απαιτητή από την Εταιρία είναι ετήσια και επομένως δύναται να εισπραχθεί από την Εταιρία μετά την 31^η/12 εκάστου έτους. Αμοιβή απόδοσης μίας κατηγορίας μεριδίων αποκρυσταλλώνεται μετά την πάροδο τουλάχιστον 12 μηνών από την ημερομηνία ενεργοποίησης της κατηγορίας.
- Σε περίπτωση κλεισίματος/συγχώνευσης των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, καθώς και στην περίπτωση εξαγοράς μεριδίων από τους μεριδιούχους, η αμοιβή απόδοσης της Εταιρίας, εφόσον υπάρχει, αποκρυσταλλώνεται σε εύλογη αναλογία, καθίσταται απαιτητή και πιστώνεται στην Εταιρία κατά την ημερομηνία κλεισίματος/συγχώνευσης και εξαγοράς, αντίστοιχα, των μεριδίων από τους μεριδιούχους.
- Η αμοιβή απόδοσης της Εταιρίας βασίζεται στον ίδιο δείκτη αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό της υπεραπόδοσης κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου έναντι του δείκτη αναφοράς.
- Η αμοιβή απόδοσης, την οποία λαμβάνει η Εταιρία υπολογίζεται με βάση την απόδοση κάθε κατηγορίας μεριδίων και του Δείκτη αναφοράς από την αρχή του έτους και εγγράφεται στην καθαρή αξία ενεργητικού (ΚΑΕ) της κατηγορίας μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου κάθε εργάσιμη ημέρα.
Για τον υπολογισμό αυτό, συγκρίνεται η απόδοση του βασικού ενεργητικού (Βασική ΚΑΕ) της κάθε κατηγορίας μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου με την απόδοση του δείκτη αναφοράς.
(Βασική ΚΑΕ → ΚΑΕ στην οποία δεν έχει συμπεριληφθεί η αμοιβή απόδοσης)
Το ποσοστό υπεραπόδοσης που θα προκύψει πολλαπλασιάζεται με τον εκάστοτε συντελεστή αμοιβής απόδοσης και ακολούθως με τη Βασική ΚΑΕ κάθε κατηγορίας μεριδίων.

Στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται συνοπτικά τα επί μέρους στοιχεία που συνθέτουν το μοντέλο υπολογισμού αμοιβής απόδοσης για τα ως άνω υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια της Εταιρίας («3Κ Μικτό», «3Κ Μετοχικό Εσωτερικού», «3Κ Greek Value Μετοχικό Εσωτερικού», «3Κ Μετοχικό Διεθνές») σύμφωνα με τις ως άνω αρχές που εφαρμόζει η Εταιρία με βάση την εσωτερική πολιτική που εφαρμόζει:

Έτος έναρξης σύγκρισης απόδοσης κάθε κατηγορίας μεριδίων με δείκτη αναφοράς:	3Κ Μετοχικό Εσωτερικού Κατηγορία μεριδίων Ε - 2015 Κατηγορία μεριδίων Θ - 2020 3Κ Greek Value Μετοχικό Εσωτερικού: Κατηγορία μεριδίων Ε -2015 Κατηγορία μεριδίων Θ - 2017 Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Greek Equity 2024 3Κ Μικτό: Κατηγορία μεριδίων Ε - 2015 Κατηγορία μεριδίων Θ - το έτος που θα ενεργοποιηθεί η κατηγορία μεριδίων Κατηγορία Τράπεζα Αττικής Balanced - 2024 3Κ Μετοχικό Διεθνές: Κατηγορία μεριδίων Ε - 2022 Κατηγορία μεριδίων Θ - 2022
Δείκτης αναφοράς για τη μέτρηση της απόδοσης:	3Κ Μετοχικό Εσωτερικού & 3Κ Greek Value Μετοχικό Εσωτερικού: Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών 3Κ Μικτό: Σύνθετος και αποτελείται κατά 50% από τον Δείκτη Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών και κατά 50% από τον Δείκτη BEGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All> 1Yr BondIndex) 3Κ Μετοχικό Διεθνές: Δείκτης Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return
Συχνότητα αποκρυστάλλωσης της αμοιβής απόδοσης της Εταιρίας:	ετήσια
Ημερομηνία αποκρυστάλλωσης της αμοιβής απόδοσης της Εταιρίας:	η 31 ^η /12 κάθε ημερολογιακού έτους.
Περίοδος αναφοράς αποδόσεων:	συνδυαστικά σε επίπεδο έτους (από 01.01 έως 31.12 κάθε έτους) και από την ημερομηνία δημιουργίας ή ενεργοποίησης της κάθε κατηγορίας μεριδίων
Συντελεστής αμοιβής απόδοσης/ Μεθοδολογία/ τύπος υπολογισμού της αμοιβής απόδοσης:	μέχρι 20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης του μεριδίου κάθε κατηγορίας μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου και της απόδοσης του εκάστοτε ισχύοντος δείκτη αναφοράς.
Συχνότητα υπολογισμού της αμοιβής απόδοσης:	κάθε εργάσιμη ημέρα.

Παραδείγματα σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού της αμοιβής απόδοσης της Εταιρίας με σκοπό την πληρέστερη κατανόηση από τους επενδυτές του ακολουθούμενου από την Εταιρία μοντέλου αμοιβής απόδοσης:

	Συνολική απόδοση από ημ/νία έναρξης ή ενεργοποίησης κατηγορίας ή ημερομηνία υιοθέτησης σχετικής πρόβλεψης στον κανονισμό του Α/Κ (Έστω έτος 2015) έως τέλος τρέχοντος/τελευταίου έτους Α' σενάριο	Συνολική απόδοση από ημ/νία έναρξης ή ενεργοποίησης κατηγορίας ή ημερομηνία υιοθέτησης σχετικής πρόβλεψης στον κανονισμό του Α/Κ (Έστω έτος 2015) έως τέλος τρέχοντος/τελευταίου έτους Β' σενάριο	Συνολική απόδοση από ημ/νία έναρξης ή ενεργοποίησης κατηγορίας ή ημερομηνία υιοθέτησης σχετικής πρόβλεψης στον κανονισμό του Α/Κ (Έστω έτος 2015) έως τέλος τρέχοντος/τελευταίου έτους Γ' σενάριο
Απόδοση Α/Κ (ΚΑΕ)	25%	17%	19%
Απόδοση δείκτη	20%	19%	17%
Διαφορά συνολικής απόδοσης (Α/Κ μείον δείκτη)	= 25% - 20% = 5% (θετική) Άρα η 1^η προϋπόθεση πληρείται	= 17% - 19% = -2% (αρνητική)	= 19% - 17% = 2% (θετική) Άρα η 1^η προϋπόθεση πληρείται
Απόδοση τρέχοντος/τελευταίου έτους Α/Κ	7%	5%	-3%
Απόδοση τρέχοντος/τελευταίου έτους Δείκτης	3%	4%	-8%
Διαφορά απόδοσης τελευταίου έτους (Α/Κ μείον Δείκτη)	= 7% - 3% = 4% (θετική) Άρα και η δεύτερη προϋπόθεση πληρείται	= 5% - 4% = 1% (θετική) Άρα μόνο η μία προϋπόθεση πληρείται	= (-3%) - (-8%) = 5% Άρα και η δεύτερη προϋπόθεση πληρείται
Υπάρχει/Χρεώνεται ΝΑΙ ή ΟΧΙ αμοιβή απόδοσης	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ
Η οποία ισούται με	= 4% X 20% X ΚΑΕ	N/A	= 5% X 20% X ΚΑΕ

Η προμήθεια διαχείρισης και η αμοιβή απόδοσης έχουν ήδη αφαιρεθεί από την καθαρή τιμή κάθε κατηγορίας μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου, (εφόσον υφίστανται διαφορετικές

κατηγορίες μεριδίων), που δημοσιεύεται καθημερινά στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο.

4.2.2 Προμήθεια θεματοφυλακής

Η προμήθεια θεματοφυλακής υπολογίζεται ετησίως βάσει ποσοστού επί του μέσου όρου ημερησίων αποτιμήσεων της καθαρής αξίας του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Εισπράττεται στο τέλος κάθε μήνα.

Στην προμήθεια θεματοφυλακής περιλαμβάνεται η αμοιβή του θεματοφύλακα και η αμοιβή κάθε τρίτου προσώπου που έχει στη φύλαξη του το σύνολο ή μέρος των στοιχείων του ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων.

Συγκεκριμένα, η προμήθεια θεματοφυλακής την οποία δικαιούται ο θεματοφύλακας είναι κοινή για όλες τις κατηγορίες μεριδίων και καθορίζεται **κατ' ανώτατο όριο (ετησίως)** για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο ως εξής:

3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ	έως	0,30%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	έως	0,30%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ INTERNATIONAL INCOME ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	έως	0,15%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GREEK VALUE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ	έως	0,30%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ	έως	0,30%
NN HELLAS ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ	έως	0,15%
3Κ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΔΙΕΘΝΕΣ	έως	0,18%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό	έως	0,15%
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό 2026	έως	0,15%

Η προμήθεια θεματοφυλακής έχει ήδη αφαιρεθεί από την καθαρή τιμή κάθε κατηγορίας μεριδίων του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου, (εφόσον υφίστανται διαφορετικές κατηγορίες μεριδίων), που δημοσιεύεται καθημερινά στην ιστοσελίδα της Εταιρίας στο διαδίκτυο και η οποία αποτελεί την βάση υπολογισμού των τιμών μεριδίου με τις οποίες πραγματοποιούνται οι συναλλαγές των μεριδιούχων.

4.2.3 Άλλες Δαπάνες και έξοδα

Οι δαπάνες, οι οποίες αναγράφονται περιοριστικά στον κατάλογο που παρατίθεται κατωτέρω, που γίνονται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την Εταιρία και το Θεματοφύλακα, βαρύνουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που αμοιβαίο κεφάλαιο έχει κατηγορίες μεριδίων, οι δαπάνες αυτές χρεώνονται ως εξής: Από τα κατωτέρω έξοδα, τα έξοδα διανομής (υπό γ) και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική εκ της κείμενης νομοθεσίας ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου (υπό ζ) χρεώνονται απευθείας στην κατηγορία μεριδίων για λογαριασμό των μεριδιούχων της οποίας έχουν πραγματοποιηθεί. Τα υπόλοιπα έξοδα (υπό α, β, δ, ε, στ, η) βαρύνουν και τις δύο κατηγορίες μεριδίων κατ' αναλογία της συμμετοχής τους στο ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

- α) Η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών για τη διενέργεια ελέγχου στα αμοιβαία κεφάλαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77 του ν. 4099/2012, όπως ισχύει.
- β) Οι πληρωμές σε νομικούς και λοιπούς συμβούλους
- γ) Τυχόν έξοδα διανομής (για παράδειγμα έξοδα εκτύπωσης και αποστολής)
- δ) Έξοδα προηγούμενων χρήσεων
- ε) Έξοδα, φόροι και προμήθειες συναλλαγών που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

στ) Έξοδα των προβλεπόμενων από το Νόμο 4099/2012 δημοσιεύσεων που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

ζ) Έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

η) Κάθε φόρος που αφορά στο αμοιβαίο κεφάλαιο και επιβάλλεται από την ισχύουσα νομοθεσία, εισφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συναφείς επιβαρύνσεις.

5 Φορολογία

Το φορολογικό καθεστώς που διέπει τα αμοιβαία κεφάλαια και τους μεριδιούχους τους καθορίζεται από το άρθρο 103 του ν. 4099/2012, όπως κάθε φορά ισχύει. Ειδικότερα :

5.1 Φορολογία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Η πράξη σύστασης αμοιβαίων κεφαλαίων, η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων τους απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικά τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ως προς τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000).

Η Εταιρία, στο όνομα και για λογαριασμό των αμοιβαίων κεφαλαίων, υποχρεούται σε καταβολή φόρου ο οποίος λογίζεται καθημερινά επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου του καθαρού ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του αμοιβαίου κεφαλαίου και των μεριδιούχων του. Ο συντελεστής του φόρου ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρω συστήματος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής Επιτόκιο Αναφοράς) προσαυξανόμενου:

α) για ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, κατά είκοσι πέντε εκατοστά της μονάδας (0,25).

β) για μικτά αμοιβαία κεφάλαια, κατά πέντε δέκατα της μονάδας (0,5).

γ) για μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια και για κάθε άλλη κατηγορία αμοιβαίων κεφαλαίων πλην των αναφερόμενων πιο πάνω περιπτώσεων, κατά μία (1) μονάδα.

Σε περίπτωση μεταβολής του επιτοκίου αναφοράς ή της κατάταξης του αμοιβαίου κεφαλαίου, η προκύπτουσα νέα βάση υπολογισμού του φόρου ισχύει από την πρώτη ημέρα του επόμενου της μεταβολής μήνα.

Από το φόρο που οφείλεται με βάση τα ανωτέρω, εκπίπτουν τα ακόλουθα ποσά: α) τυχόν φόρος που αποδεδειγμένα καταβλήθηκε στην αλλοδαπή, β) τυχόν φόρος που αναλογεί, σύμφωνα με τα ανωτέρω, και έχει καταβληθεί από άλλους ΟΣΕΚΑ ή άλλους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στα μερίδια των οποίων έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο εκ των ανωτέρω περιπτώσεων, μεταφέρεται για έκπτωση εκ του φόρου που οφείλεται με τις επόμενες δηλώσεις

5.2 Φορολογία των μεριδιούχων

Η διάθεση και η εξαγορά των μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικά τρίτων, εξαιρουμένων των τελών και εισφορών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ως προς τον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000).

Τα κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων από τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων, ή με τη μορφή πρόσθετης αξίας από την εξαγορά των μεριδίων σε τιμή ανώτερη της τιμής κτήσης, που αποκτούν σε κάθε περίπτωση, οι μεριδιούχοι των αμοιβαίων κεφαλαίων απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, τέλος χαρτοσήμου, εισφορά, δικαίωμα ή οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και γενικώς τρίτων, με την επιφύλαξη όσων ανωτέρω

αναφέρονται. Ως προς το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2000). Τα κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων εκ των μεριδίων δεν υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου.

Οι διατάξεις του ν. 4174/2013 εφαρμόζονται ανάλογα και για τον φόρο που οφείλεται με βάση τις διατάξεις του άρθρου 103 του ν. 4099/2012.

Ενδέχεται μεριδιούχοι των αμοιβαίων κεφαλαίων να έχουν τη φορολογική τους κατοικία σε διαφορετικό, εκτός Ελλάδας, κράτος. Στο παρόν ενημερωτικό δελτίο παρουσιάζεται η ελληνική φορολογική νομοθεσία που διέπει τους μεριδιούχους των αμοιβαίων κεφαλαίων, χωρίς να εκτίθενται και τυχόν φορολογικές συνέπειες που η διάθεση, εξαγορά, διανομή μερίσματος ή κτήση πρόσθετης αξίας μεριδίων των αμοιβαίων κεφαλαίων συνεπάγονται για τους μεριδιούχους των αμοιβαίων κεφαλαίων στο κράτος φορολογικής τους κατοικίας. Οι συνέπειες αυτές, εφόσον συντρέχουν, ποικίλλουν ανάλογα με την ισχύουσα νομοθεσία και πρακτική στο κράτος φορολογικής κατοικίας και τις ιδιαίτερες συνθήκες που ισχύουν για τον μεριδιούχο.

Συνιστάται στους μεριδιούχους να συμβουλευούνται ανεξάρτητους ειδικούς συμβούλους για τις ενδεχόμενες φορολογικές συνέπειες συμμετοχής στο αμοιβαίο κεφάλαιο βάσει της νομοθεσίας του κράτους της φορολογικής τους κατοικίας.

5.3 Δάνεια, Πιστώσεις

5.3.1 Δάνεια

Η Εταιρία ή ο θεματοφύλακας δεν μπορούν να δανείζονται όταν ενεργούν για λογαριασμό αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατ' εξαίρεση:

Η Εταιρία μπορεί να δανείζεται σε ξένο νόμισμα με δάνειο αντιστήριξης (back to back).

Η Εταιρία επιτρέπεται να συνάπτει δάνεια για λογαριασμό αμοιβαίου κεφαλαίου, αποκλειστικά με πιστωτικό ίδρυμα, μέχρι ποσού ίσου με το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου και μόνο για την ικανοποίηση αιτήσεων εξαγοράς μεριδίων του εφόσον κρίνεται ως μη συμφέρουσα η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού του. Για την ασφάλεια των δανείων αυτών μπορεί να συνίσταται ενέχυρο επί κινητών αξιών του αμοιβαίου κεφαλαίου.

5.3.2 Πιστώσεις

Με την επιφύλαξη τήρησης των διατάξεων των άρθρων 59 και 60 του ν.4099/2012 η Εταιρία ή ο θεματοφύλακας, όταν ενεργούν για λογαριασμό αμοιβαίου κεφαλαίου, δεν επιτρέπεται να χορηγούν πιστώσεις.

Ωστόσο η Εταιρία ή ο Θεματοφύλακας δεν αποκλείονται να αποκτήσουν μερίδια ή μετοχές Ο.Σ.Ε.Κ.Α, παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ή αλλά μέσα χρηματαγοράς που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε', ζ' και η' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του ν.4099/2012, τα οποία δεν έχουν εξοφληθεί στο ακέραιο.

Ημερομηνία έκδοσης Μάϊος 2025

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΕΤΑΙ Η 3K
Investment Partners Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Κ.**

Οι κανονισμοί των αμοιβαίων κεφαλαίων βρίσκονται στον παρακάτω σύνδεσμο:
http://www.3kip.gr/el/static/Regulations_el.aspx