



Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες για αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί προωθητικό υλικό. Η παροχή των πληροφοριών αυτών απαιτείται από τον νόμο για να σας βοηθήσει να καταλάβετε την φύση, τους κινδύνους, τα κόστη, τα πιθανά κέρδη και ζημιές του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

APOLIS HELLENIC Κλάση Α

Κωδικός ISIN: LU1348417889

OEE: APOLIS SICAV-SIF

ΔΟΕΕ: Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ www.iolcus.com

Τηλέφωνο για περισσότερες πληροφορίες: (+30) 210 7233340

Αρμόδια Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Λουξεμβούργου (CSSF)

Ημερομηνία δημοσίευσης: 31 Δεκεμβρίου 2023

Τί είναι το προϊόν;

Τύπος Αυτό το Συσκευασμένο Επενδυτικό Προϊόν για Ιδιώτες Επενδυτές (PRIIP) είναι μία κλάση μετοχών του υπό-κεφαλαίου "Hellenic" (εφεξής "sub-fund") της ανώνυμης εταιρίας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου APOLIS SICAV – SIF (εφεξής "ο ΟΕΕ"). Ο ΟΕΕ έχει εγκριθεί ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σύμφωνα με τον νόμο περί Εξειδικευμένων Επενδυτικών Κεφαλαίων (Specialized Investment Funds) του Λουξεμβούργου της 13ης Φεβρουαρίου 2007 (εφεξής "ο νόμος του 2007"). Ο ΟΕΕ είναι ένας ΟΕΕ-ομπρέλα και ως τέτοιος δικαιούται να λειτουργεί διακριτά sub-funds, έκαστο των οποίων αντιπροσωπεύεται από μία ή περισσότερες μετοχικές κλάσεις.

Στόχος Ο σκοπός του sub-fund είναι να επιτύχει σταθερή αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα μέσω επενδύσεων σε ελληνικά περιουσιακά στοιχεία. Το sub-fund είναι ένας ΟΕΕ πολλαπλών στρατηγικών και στοχεύει στην ενεργή διαχείριση των κινδύνων και στην επίτευξη αποδόσεων, σταθμισμένων ως προς τη μεταβλητότητα, ανώτερων του FTSE/ASE Large Cap index.

Για τον σκοπό αυτό το sub-fund επενδύει κυρίως σε εισηγμένες μετοχές, διαπραγματεύσιμα A/K (ETFs), δικαιώματα (warrants), χρεωστικούς τίτλους, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), δικαιώματα προαίρεσης (options) και άλλα παράγωγα των οποίων οι υποκείμενοι τίτλοι είναι εταιρειών που εδρεύουν στη Ελλάδα ή έχουν εκεί την κύρια δραστηριότητά τους. Το sub-fund επενδύει επίσης σε ομόλογα Ελληνικού δημοσίου και άλλων χωρών της Ευρωζώνης καθώς και σε έντοκα γραμμάτια και εταιρικά ομόλογα. Τα ομόλογα αυτά μπορεί να είναι είτε επενδυτικής διαβάθμισης (investment grade) είτε μη επενδυτικής διαβάθμισης (high yield). Το ομόλογα μη επενδυτικής διαβάθμισης δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 80% του συνολικού ενεργητικού του sub-fund.

Το sub-fund επενδύει επίσης σε μη Ελληνικά ομόλογα, μετοχές και παράγωγα για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου και διασποράς. Εντούτοις, τέτοιες θέσεις δεν αναμένεται να αποτελέσουν σημαντικό τμήμα του χαρτοφυλακίου του sub-fund.

Το sub-fund θα λαμβάνει μεσοπρόθεσμες θέσεις μίας κατεύθυνσης (directional positions), εφαρμόζοντας μεθόδους ανάλυσης πρωτίστως των Ελληνικών και δευτερευόντως των διεθνών μακροοικονομικών και χρηματοοικονομικών συνθηκών. Η έρευνα επί της ελληνικής μετοχικής αγοράς θα έχει σκοπό να αναγνωρίσει το πώς το εξελισσόμενο μακροοικονομικό περιβάλλον επηρεάζει την σχετική δυναμική των κύριων μετοχικών κλάδων, των σχετικών περιθωρίων (spreads) μεταξύ των τίτλων και της μεταβλητότητας τους. Η ανάλυση θα στοχεύει στην αναγνώριση τάσεων και σημείων καμψής σε αυτούς τους κλάδους που μπορεί να προκύψουν από αλλαγές στην Ευρωπαϊκή και στην Ελληνική κυβερνητική πολιτική, από την εκτίμηση του σημείου του κύκλου της οικονομίας ή από άλλους εξωγενείς παράγοντες. Το sub-fund στοχεύει στην επίτευξη κερδών βάσει αυτών των υποκειμενικών απόψεων, δημιουργώντας θετικές ή αρνητικές θέσεις (long ή short).

Η καθαρή έκθεση του χαρτοφυλακίου του sub-fund στην αγορά θα ποικίλλει σύμφωνα με την αντίληψη των προοπτικών της αγοράς που έχει η Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ. Η αντιστάθμιση των κινδύνων θα γίνεται πρωτίστως μέσω της χρήσης θέσεων short σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών (index futures), ώστε να μειωθούν τα επίπεδα καθαρής έκθεσης στην αγορά όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο. Το sub-fund μπορεί να έχει αρνητική καθαρή θέση (short) επί της αγοράς.

Τύπος επενδυτή που απευθύνεται

Το sub-fund είναι προϊόν με έκθεση στην Ελληνική κεφαλαιαγορά και απευθύνεται σε καλά ενημερωμένους επενδυτές (well informed investors) κατά το νόημα του Άρθρου 2 του Νόμου του 2007 του Λουξεμβούργου, οι οποίοι δεν πληρούν τις προϋποθέσεις χαρακτηρισμού ως επαγγελματίες επενδυτές και οι οποίοι ενδιαφέρονται για την επίτευξη μακροπρόθεσμης κεφαλαιακής ανάπτυξης. Λόγω των επενδύσεων σε πολύπλοκους τίτλους και εναλλακτικές στρατηγικές, οι επενδυτές θα πρέπει να είναι έμπειροι και να έχουν καλή κατανόηση των επενδυτικών στρατηγικών και των συνεπαγόμενων κινδύνων. Η ελάχιστη αρχική συμμετοχή είναι της τάξεως των EUR 125.000, εκτός αν υπάρχει διαφορετική πρόβλεψη από τον Νόμο του 2007.

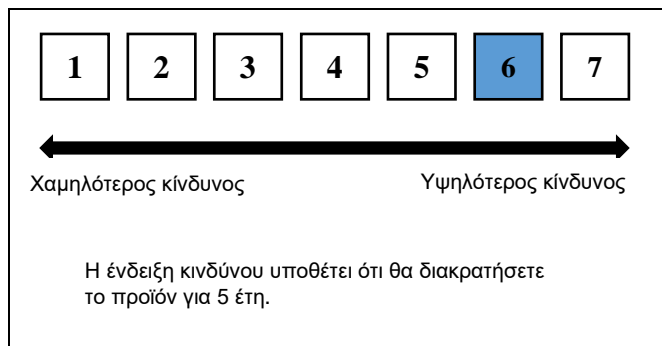
Ημερομηνία λήξης

Το προϊόν αυτό δεν έχει ημερομηνία λήξης.

Παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα μας (www.iolcus.gr) για περαιτέρω πληροφορίες.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορεί να περιμένω;

Ένδειξη κινδύνου



Η συνοπτική ένδειξη κινδύνου είναι ένας οδηγός ως προς το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος συγκριτικά με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να χάσει το προϊόν χρήματα εξαιτίας διακυμάνσεων στις αγορές ή επειδή δεν θα είναι σε θέση να σας αποπληρώσει.

Έχουμε κατηγοριοποιήσει αυτό το προϊόν στην κατηγορία 6 από τις 7 συνολικά, η οποία είναι η δεύτερη υψηλότερη κατηγορία κινδύνου.

Κίνδυνοι σχετιζόμενοι με τις επενδύσεις στην Ελλάδα: Οι αγορές αξιών στην Ελλάδα είναι σχετικά μικρές σε μέγεθος και λιγότερο ανεπτυγμένες και επομένως υπόκεινται σε μεγαλύτερους κινδύνους σχετιζόμενους με την υψηλότερη μεταβλητότητα, τη μικρότερη κεφαλαιοποίηση, τον χαμηλότερο όγκο συναλλαγών και την έλλειψη ρευστότητας. Οι διαθέσιμες επενδυτικές επιλογές σε ελληνικές εταιρείες είναι περιορισμένες και ως εκ τούτου οι επενδύσεις έχουν υψηλή συγκέντρωση και μικρή διαφοροποίηση. Η Ελληνική οικονομία έχει μεγάλη εξάρτηση από τον τουρισμό, και ενδεχόμενη παράταση των περιορισμών λόγω πανδημίας ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις. Η Ελλάδα αντιμετωπίζει υψηλά επίπεδα δημόσιου χρέους και τη στιγμή αυτή οι εκδόσεις τίτλων της αξιολογούνται ως υψηλού ρίσκου (non-investment grade) από τους κύριους οίκους αξιολόγησης.

Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει καμία προστασία έναντι της μελλοντικής συμπεριφοράς των αγορών, άρα μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Αν το προϊόν δεν δύναιτο να σας αποπληρώσει, μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

Τα ανωτέρω αξιολογούν τις πιθανές απώλειες από την μελλοντική απόδοση σε "υψηλό" επίπεδο. Αντίθετος συνθήκες στις αγορές είναι πιθανό να επηρεάσουν την ικανότητα του προϊόντος να αποπληρώσει.

Σενάρια απόδοσης

Επένδυση: EUR 10 000

Σενάρια		1 Έτος	5 Έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ακραίο αρνητικό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	3491,68	1876,54
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-65,1%	-28,4%
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	4851,05	5376,40
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-51,5%	-11,7%
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10564,79	14379,28
	Μέση απόδοση κάθε έτος	5,6%	7,5%
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	15816,15	21809,55
	Μέση απόδοση κάθε έτος	58,2%	16,9%

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που μπορεί να αποδώσει το προϊόν στη διάρκεια των επόμενων 5 ετών, κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι θα επενδύσετε EUR 10.000. Τα σενάρια που απεικονίζονται καταδεικνύουν το πώς μπορεί να αποδώσει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν μία εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων βάσει στοιχείων από το παρελθόν για το πως μεταβάλλεται η αξία αυτής της επένδυσης και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Οι αποδόσεις σας θα διαφέρουν ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και με το πόσο χρόνο θα διακρατήσετε την επένδυση/το προϊόν. Το σενάριο προσομοίωσης ακραίων αρνητικών συνθηκών υποδεικνύει το τί θα λάβετε στην περίπτωση ακραίων συνθηκών στην αγορά και δεν λαμβάνει υπόψη του το ενδεχόμενο να μην είμαστε σε θέση να σας αποπληρώσουμε. Τα στοιχεία που αποτυπώνονται εδώ περιλαμβάνουν όλα τα κόστη του ίδιου του προϊόντος αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν όλα τα κόστη που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα του προϊόντος που χρησιμοποιήσατε. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει τις αποδόσεις σας.

Τί συμβαίνει εάν το sub-fund αδυνατεί να σας αποπληρώσει;

Ο επενδυτής μπορεί να έλθει αντιμέτωπος με οικονομικές απώλειες (ίσες με μέρος ή το σύνολο των επενδύσεων του) λόγω της χρεοκοπίας του sub-fund. Μία τέτοια πιθανή ζημία δεν καλύπτεται από κανένα σχήμα αποζημίωσης ή ασφάλισης των επενδυτών.

Ποια είναι τα κόστη;

Παρουσίαση

Η Μείωση επί της Απόδοσης (ΜετΑ) καταδεικνύει την επίπτωση του συνολικού κόστους που καλείστε να πληρώσετε επί της απόδοσης που μπορεί να έχει η επένδυσή σας. Το συνολικό κόστος περιλαμβάνει εφάπαξ, τρέχοντα και παρεπόμενα κόστη. Τα ποσά που αναφέρονται εδώ είναι τα αθροιστικά κόστη του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές διάρκειες διακράτησης. Περιλαμβάνουν τυχόν ποινές πρόωρης εξόδου. Τα στοιχεία υποθέτουν επένδυση EUR 10.000. Τα στοιχεία αυτά είναι προϊόν εκτίμησης και μπορεί να μεταβληθούν στο μέλλον.

Διαχρονικά κόστη

Το πρόσωπο που σας διαθέτει αυτό το προϊόν ή σας συμβουλεύει μπορεί να σας χρεώνει περαιτέρω έξοδα. Εάν συμβαίνει αυτό, το πρόσωπο αυτό θα σας παρέχει τις σχετικές με αυτά τα κόστη πληροφορίες και θα σας καταδείξει την επίπτωση που όλα τα κόστη θα έχουν διαχρονικά στην επένδυσή σας.

Σενάρια Επένδυση EUR 10 000	Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικά κόστη	484,40	3351,10
Επίπτωση στις αποδόσεις (ΜετΑ) ανά έτος Εκ των οποίων αμοιβή υπεραπόδοσης ανά έτος*:	4,84% 1,17%*	4,48% 1,47%*

* Η προβλεπόμενη αμοιβή υπεραπόδοσης βασίστηκε στον ιστορικό μέσο όρο της αμοιβής υπεραπόδοσης και αντιστοιχεί σε μέση ετησιοποιημένη απόδοση 16,30%.

Σύνθεση των εξόδων

Ο κατωτέρω πίνακας δείχνει την επίπτωση που έχουν οι διαφορετικοί τύποι εξόδων κάθε έτος στην απόδοση της επένδυσης με την λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και τη σημασία των διαφορετικών κατηγοριών εξόδων.

Ο πίνακας δείχνει τις επιπτώσεις στην απόδοση κατ' έτος.

Εφάπαξ έξοδα	Έξοδα εισόδου	0,00%	Η επίπτωση των εξόδων που καταβάλλετε κατά την συμμετοχή σας. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα πληρώσετε. Είναι πιθανόν η χρέωση να είναι μικρότερη.
	Έξοδα εξόδου	0,00%	Η επίπτωση των εξόδων που θα καταβάλλετε στην εξαγορά της επένδυσης στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.
Τρέχοντα έξοδα	Έξοδα συναλλαγών	1,27%	Η επίπτωση των εξόδων που προκύπτουν κατά την διαχείριση του προϊόντος από τις συναλλαγές των τίτλων στους οποίους το sub-fund επενδύει.
	Λοιπά τρέχοντα έξοδα	2,21%	Η επίπτωση των εξόδων επενδυτικής διαχείρισης, των εξόδων θεματοφυλακής & διαχείρισης μεριδίων, των εξόδων των ορκωτών ελεγκτών, των εξόδων των νομικών συμβούλων και των εξόδων της επιτροπής κεφαλαιαγοράς του Λουξεμβούργου.
Πρόσθετα έξοδα	Αμοιβή υπεραπόδοσης	20,00%	Η επίπτωση των εξόδων στην περίπτωση που επιτευχθεί η ελάχιστη απόδοση "Euribor 12μήνου +2% και συγχρόνως εφαρμοστεί ο κανόνας High Water Mark. Η αμοιβή θα είναι 20% επί του ποσού της υπεραπόδοσης.
	Υπεραξίες	0,00%	Δεν εφαρμόζεται.

Πόσο θα πρέπει να διακρατήσω το προϊόν στο Χ/Φ μου;

Μπορώ να εκταμιεύσω τα χρήματά μου νωρίτερα;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Αυτό το PRIIP είναι ένα ανοικτό sub-fund αλλά συνιστούμε την διακράτηση των μεριδίων μέχρι και τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου. Τα μερίδια μπορούν να ρευστοποιηθούν μηνιαία.

Οποιαδήποτε αίτηση εξαγοράς πρέπει να παραληφθεί πριν τις 4 μ.μ. (ώρα Λουξεμβούργου) από την κεντρικό διαχειριστή μεριδίων και πληρωμών (administrator – εδώ: Eurobank Private Bank Λουξεμβούργου) τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν την τελευταία εργάσιμη του κάθε μήνα ("Ημερομηνία Αποτίμησης") στο Λουξεμβούργο Όλες οι σχετικές με την εξαγορά πληρωμές θα λαμβάνουν χώρα, επί της αρχής, εντός τριάντα (30) ημερών από την σχετική Ημερομηνία Αποτίμησης.

Πώς μπορώ να διαμαρτυρηθώ;

Παράπονα υποβάλλονται απευθείας στην διαχειρίστρια εταιρεία Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ στη διεύθυνση apolisfunds@iolcus.gr.

Λοιπές πληροφορίες

Παρακαλούμε δείτε το www.iolcus.com για περαιτέρω λεπτομέρειες και για όλα τα σχετιζόμενα με αυτή την επενδυτική εταιρεία έγγραφα.