

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό σας παρέχει βασικές πληροφορίες για αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί προωθητικό υλικό. Η παροχή των πληροφοριών αυτών απαιτείται από το 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.

Προϊόν
Apolis Global Macro 1 υπό-κεφάλαιο της APOLIS SICAV-SIF Κλάση Β (LU1348419588)

Παραγωγός του προϊόντος: Iolcus Investment Μονοπρόσωπη ΑΕΔΟΕΕ, Μέλος του Ομίλου Πειραιώς

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Λουξεμβούργου (CSSF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Iolcus Investment Μονοπρόσωπη ΑΕΔΟΕΕ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Το Α/Κ Apolis Global Macro 1 υπό-κεφάλαιο της APOLIS SICAV-SIF Κλάση Β έχει λάβει άδεια στο Luxemburg. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε δείτε το www.iolcus.com ή καλέστε στο (+30)2107233340.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 31/01/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αυτό το Συσκευασμένο Επενδυτικό Προϊόν για Ιδιώτες Επενδυτές (PRIIP) είναι μία κλάση μετοχών του υπό-κεφαλαίου "Global Macro I – Fixed Income Focus" (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 subfunds, έκαστο των οποίων αντιπροσωπεύεται από μία ή περισσότερες μετοχικές κλάσεις.


Διάρκεια: Το προϊόν αυτό δεν έχει ημερομηνία λήξης. Ωστόσο, ο παραγωγός μπορεί να αποφασίσει να κλείσει το προϊόν υπό ορισμένες συνθήκες

Στόχος: Το sub-fund πρωτίστως επενδύει σε προϊόντα σταθερού εισοδήματος (ομόλογα) σε ανεπτυγμένες και αναδυόμενες αγορές. Λαμβάνει μεσοπρόθεσμες θέσεις μίας κατεύθυνσης (directional positions) τις οποίες διαχειρίζεται ενεργά ώστε να βελτιστοποιείται, σε διάφορες χρονικές περιόδους, η σχέση μεταξύ συνολικής απόδοσης (που ορίζεται ως το σύνολο των τόκων, μερισμάτων και κεφαλαιακών κερδών) και μεταβλητότητας. Ο στόχος ετήσιας απόδοσης έχει τεθεί στο 5% και ο στόχος / περιορισμός της μέσης ετήσιας μεταβλητότητας στο 7%. Το sub-fund μπορεί να παίρνει θέσεις αγοράς (long) και πώλησης (short) σε μεγάλη ποικιλία διαφορετικών προϊόντων στοχεύοντας να υλοποιήσει τις επενδυτικές απόψεις του διαχειριστή, εκμεταλλευόμενο ευνοϊκές συνθήκες εισόδου στην αγορά. Τα προϊόντα που χρησιμοποιούνται περιλαμβάνουν τίτλους σταθερού εισοδήματος (κρατικά και εταιρικά ομόλογα, ομόλογα συνδεδεμένα με τον πληθωρισμό, ομόλογα high yield, διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια – ETFs σε ομόλογα, ομόλογα εκδοτών αναδυόμενων αγορών, παράγωγα ομολόγων και επιτοκίων), μετοχές (συμπεριλαμβανομένων και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων – ETFs, συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης και δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών και δεικτών), συμβολαίων spot, forward και δικαιωμάτων προαίρεσης επί νομισμάτων ή καλαθιών ισοτιμιών. Η έκθεση σε αναδυόμενες αγορές και σε μη βασικές επενδυτικές κατηγορίες είναι περιορισμένη και υπό αυστηρή παρακολούθηση. Η καθαρή έκθεση του sub-fund στην αγορά διαμορφώνεται σύμφωνα με την αντίληψη περί των προοπτικών της αγοράς του διαχειριστή του ΟΕΕ. Το sub-fund μπορεί να έχει συνολική καθαρή αρνητική (short) θέση. Η ανάληψη θέσεων αντιστάθμισης κινδύνου είναι στην διακριτική ευχέρεια του διαχειριστή ώστε να μειωθούν τα επίπεδα καθαρής έκθεσης στην αγορά όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το sub-fund είναι προϊόν με έκθεση στις ανεπτυγμένες και αναδυόμενες αγορές κεφαλαίου 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.

Χρήσιμες πληροφορίες: Ο θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η EFG LUXEMBURG.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;


 Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Ίσως να μην μπορέσετε να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο. Ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο.

Δείκτης 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 το προϊόν αυτό στην κατηγορία 3 από τις 7 συνολικά. Οι κίνδυνοι μιας στρατηγικής Global Macro σχετίζονται κυρίως με τους κινδύνους απωλειών που προκύπτουν από τις διακυμάνσεις της αξίας των θέσεων του χαρτοφυλακίου, λόγω αλλαγών στις οικονομικές συνθήκες και άλλων μεταβλητών των αγορών, όπως π.χ. επιτοκίων, ισοτιμιών, αξίας των μετοχών, ή μίας αλλαγής στο αξιόχρεο ενός εκδότη. Ιδιαίτερα, οι επενδύσεις σε αναδυόμενες αγορές προσφέρουν μικρότερη ασφάλεια από αυτές σε ανεπτυγμένες επειδή οι αγορές αυτές είναι αναλογικά μικρότερου μεγέθους, δεν είναι πλήρως ανεπτυγμένες και επομένως τα αξιόγραφα υπόκεινται σε μεγαλύτερους κινδύνους σχετιζόμενους με την μεταβλητότητα της αγοράς, τη μικρότερη κεφαλαιοποίηση και τους χαμηλότερους όγκους συναλλαγών. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει καμία προστασία σε σχέση με την μελλοντική πορεία των αγορών και επομένως μπορεί να απωλέσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής. Εάν το προϊόν δεν δύναται να σας πληρώσει ό,τι οφείλει, μπορεί να απωλέσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής. Βάσει αυτού οι πιθανές απώλειες από τις μελλοντικές επιδόσεις αξιολογούνται ως "υψηλού ρίσκου" και κακές συνθήκες στις αγορές είναι πιθανό να επηρεάσουν την ικανότητα του προϊόντος να σας αποπληρώσει.

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν τα έξοδα του συμβούλου ή του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Όταν δεν υπάρχει ιστορικότητα του συγκεκριμένου προϊόντος, τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να έχουν πολύ διαφορετικές αποδόσεις στο μέλλον.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης		5 έτη	
Παράδειγμα Επένδυσης		10.000 EUR	
Σενάρια Επιδόσεων		Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.460 € -15,44%	7.770 € -4,93%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.540 € -14,58%	9.240 € -1,57%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.250 € 2,55%	10.490 € 0,97%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.610 € 26,11%	12.430 € 4,44%

- Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 29/03/19 - 31/03/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/04/18 - 28/04/23 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

- Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/08/17 - 31/08/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 29/01/21 - 30/01/26 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

- Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/03/20 - 31/03/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/03/20 - 31/03/25 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι συμβαίνει αν η Iolcus Investment Μονοπρόσωπη ΑΕΔΟΕΕ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο επενδυτής μπορεί να έλθει αντιμέτωπος με οικονομικές απώλειες (ίσες με μέρος ή το σύνολο των επενδύσεων του επενδυτή) λόγω της χρεοκοπίας του sub-fund.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας το πωλεί στα πλαίσια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

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.

	Εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	230 €	1.119 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,3%	2,1%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 3,11% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,97% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος 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.	0 EUR
Κόστος εξόδου	0,00% Η επίπτωση των εξόδων που θα καταβάλλετε στην εξαγορά της επένδυσης στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.	0 EUR
Τρέχον κόστος λαμβάνεται σε ετήσια βάση.		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	2,15% 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. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	215 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,15% Η επίπτωση των εξόδων που προκύπτουν κατά την διαχείριση του προϊόντος από τις συναλλαγές των τίτλων στους οποίους το sub-fund επενδύει. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	15 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επίδοσεων	Δεν υπάρχει αμοιβή επίδοσης για αυτό το προϊόν	0 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 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 υποβάλω καταγγελία;

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

Άλλες συναφείς πληροφορίες

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