

Σκοπός

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

Προϊόν
Apolis Hellenic υπό-κεφάλαιο της APOLIS SICAV-SIF Κλάση Β (LU1348419315)

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 Hellenic 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 "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.

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

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 Α/Κ (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.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: 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.

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

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;


Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



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 αυτό το προϊόν στην κατηγορία 5 από τις 7 συνολικά, η οποία είναι η τρίτη 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. 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 δύναται να σας αποπληρώσει, μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας.

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	5.310 € -46,89%	3.880 € -17,24%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	7.620 € -23,76%	13.210 € 5,72%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	11.610 € 16,07%	19.380 € 14,14%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	15.890 € 58,93%	28.020 € 22,88%

- Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/10/19 - 30/10/20 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/01/25 - 30/01/26 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

- Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 26/02/21 - 28/02/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/18 - 31/10/23 (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 30/10/20 - 31/10/25 (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	415 €	2.504 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,2%	4,6%

(*) 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 18,71% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 14,14% 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	2,24% 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.	224 EUR
Κόστος συναλλαγής	1,27% 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.	127 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	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 15% επί του ποσού της υπεραπόδοσης. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την απόδοση της επένδυσής σας. Η παραπάνω συγκεντρωτική εκτίμηση του κόστους περιλαμβάνει το μέσο όρο των τελευταίων πέντε ετών.	64 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.