

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 – Alternatives Select AIF υπό-κεφάλαιο της APOLIS SICAV-SIF Κλάση Α (GRF000550001)

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

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

Το Α/Κ Apolis – Alternatives Select AIF υπό-κεφάλαιο της APOLIS SICAV-SIF Κλάση Α έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε δείτε το www.iolcus.com ή καλέστε στο (+30)2107233340.

Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών: 31/12/2025

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αυτό το επενδυτικό προϊόν είναι Οργανισμός Εναλλακτικών Επενδύσεων ανοικτού τύπου με την ονομασία «APOLIS – ALTERNATIVES SELECT OEE» (καλούμενος εφεξής «ο ΟΕΕ»). Ο ΟΕΕ συστάθηκε στην Ελλάδα με τη μορφή του αμοιβαίου κεφαλαίου σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 56 του ν. 4706/2020. Το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών αφορά την κατηγορία μεριδίων Α του ΟΕΕ. Πληροφορίες για τις λοιπές κατηγορίες μεριδίων του ΟΕΕ (Β και C) παρατίθενται στον Κανονισμό και στο Πληροφοριακό Υλικό του ΟΕΕ.

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

Στόχος: Ο ΟΕΕ έχει ως επενδυτικό σκοπό την ανάπτυξη κεφαλαίου σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα μέσω της έκθεσης σε παγκόσμιες αγορές χωρίς περιορισμούς ως προς τις χώρες, τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και τις συνθήκες της αγοράς. Προκειμένου να επιτύχει τον στόχο του, ο ΟΕΕ επενδύει κυρίως σε ένα παγκόσμιο χαρτοφυλάκιο οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση, χωρίς να έχει καθοριστεί δείκτης αναφοράς.


Ο ΟΕΕ επενδύει κυρίως σε: α) Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity), επενδυτικά κεφάλαια ιδιωτικών δανειοδοτήσεων (private credit), επενδυτικά κεφάλαια εμπράγματων περιουσιακών στοιχείων (real assets) και υποδομών (infrastructure) β) Αντισταθμιστικά επενδυτικά κεφάλαια (hedge funds) γ) Επενδυτικά κεφάλαια που επενδύουν σε ακίνητη περιουσία και δ) Εισηγμένα επενδυτικά κεφάλαια κλειστού τύπου που ακολουθούν εναλλακτικές επενδυτικές στρατηγικές.

Τα επενδυτικά κεφάλαια στα οποία επενδύει ο ΟΕΕ επιλέγονται ώστε να βελτιστοποιείται η αναμενόμενη απόδοση του χαρτοφυλακίου για το επιθυμητό επίπεδο κινδύνου του, στο πλαίσιο της μακροπρόθεσμης επενδυτικής του στρατηγικής κατανομής και των επενδυτικών του περιορισμών. Ιδιαίτερη σημασία θα δίνεται στη συνολική διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου και τη ρευστότητά του. Ο ΟΕΕ θα μπορεί να επενδύει και σε ΟΕΕ με έδρα εκτός ΕΕ, όπου το επίπεδο εποπτείας τους μπορεί να είναι μικρότερο από αυτό της ΕΕ. Το ανώτατο επίπεδο μόχλευσης του ΟΕΕ είναι το εκατόν πενήντα τοις εκατό (150%) της καθαρής αξίας του ενεργητικού του ΟΕΕ. Τα μερίδια του ΟΕΕ μπορούν να ρευστοποιηθούν μηνιαία, κατά την Ημέρα Αποτίμησης, όπως περιγράφεται στον Κανονισμό του ΟΕΕ. Οι πρόσοδοι από τόκους και μερίσματα, καθώς και τα κέρδη από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού του ΟΕΕ επανεπενδύονται.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Ο ΟΕΕ απευθύνεται σε επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές, με μακροπρόθεσμο ορίζοντα επένδυσης, οι οποίοι ενδιαφέρονται για την επίτευξη μακροπρόθεσμης κεφαλαιακής ανάπτυξης και επιθυμούν να αποκτήσουν μία ολιστική, άμεση, ρευστή και ευρέως διαφοροποιημένη έκθεση στις εναλλακτικές επενδύσεις. Ο ΟΕΕ απευθύνεται σε επενδυτές με αυξημένη ανοχή στον κίνδυνο, που μπορούν να υποστούν απώλεια μέχρι το σύνολο της επένδυσής τους. Λόγω των επενδύσεων του ΟΕΕ σε πολύπλοκους τίτλους και εναλλακτικές στρατηγικές, οι επενδυτές του ΟΕΕ θα πρέπει να είναι έμπειροι και να έχουν καλή κατανόηση των επενδυτικών στρατηγικών και των συνεπαγόμενων κινδύνων. Η ελάχιστη αρχική συμμετοχή για την κατηγορία μεριδίου Α του ΟΕΕ είναι δέκα χιλιάδες ευρώ (10.000 €), με την επιφύλαξη της περίπτωσης επένδυσης από ιδιώτη επενδυτή στο πλαίσιο της επενδυτικής υπηρεσίας λήψης – διαβίβασης εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπου το ποσό της αρχικής επένδυσης ανά ιδιώτη επενδυτή δεν μπορεί να είναι μικρότερο των εκατό χιλιάδων ευρώ (100.000 €).

Χρήσιμες πληροφορίες: Ο θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ.

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. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

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 3 από τις 7 συνολικά. Οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Επεξήγηση κατηγοριοποίησης στην κατηγορία 3: Οι οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων που αποτελούν την κύρια επένδυση του ΟΕΕ μπορούν να επενδύουν σε χρηματοπιστωτικά μέσα με σημαντικά χαρακτηριστικά κινδύνου. Τα εναλλακτικά επενδυτικά κεφάλαια που αποτελούν το χαρτοφυλάκιο του ΟΕΕ μπορούν επίσης να αντιμετωπίσουν σημαντικό κίνδυνο ρευστότητας. Κίνδυνοι που συνδέονται ουσιαστικά με τον ΟΕΕ και δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου: αντισυμβαλλομένου, διαχείρισης, λειτουργικός, φορολογικός, νομικός, εξάρτησης από την εταιρία διαχείρισης και ο κίνδυνος ρευστότητας (μια θέση στον ΟΕΕ να μην μπορεί να πωληθεί, ρευστοποιηθεί ή κλείσει με περιορισμένο κόστος προκειμένου ο ΟΕΕ να συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις εξαγοράς των μεριδίων του). Αυτό το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, άρα μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας. Αν το προϊόν δεν δύναι να σας αποπληρώσει, μπορεί να χάσετε μέρος ή το σύνολο της επένδυσής σας. Για περισσότερες πληροφορίες για τους κινδύνους του ΟΕΕ, ανατρέξτε στο Πληροφοριακό Υλικό του ΟΕΕ.

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	8.450 € -15,51%	7.860 € -4,70%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	8.970 € -10,28%	10.490 € 0,96%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	10.510 € 5,07%	12.760 € 5,00%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη Μέση απόδοση κάθε έτους	12.430 € 24,30%	14.200 € 7,27%

- Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/11/21 - 30/11/22 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 31/10/24 - 31/12/25 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

- Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 31/07/17 - 31/07/18 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 28/06/19 - 28/06/24 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

- Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα 30/06/20 - 30/06/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα 30/11/16 - 30/11/21 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

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

Η Εταιρία Διαχείρισης/ παραγωγός δεν φυλάσσει το ενεργητικό του ΟΕΕ, αλλά είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των επενδύσεων του ΟΕΕ. Τα περιουσιακά στοιχεία του ΟΕΕ φυλάσσονται από τον θεματοφύλακά του, την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.» (με έδρα στην Αθήνα, οδός Αμερικής 4). Ο επενδυτής μπορεί να έλθει αντιμέτωπος με οικονομικές απώλειες (ίσες με μέρος ή το σύνολο των επενδύσεων του) σε περίπτωση που ο ΟΕΕ ή ο Θεματοφύλακας του ΟΕΕ δεν είναι σε θέση να πληρώσει.

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	424 €	2.143 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,2%	4,0%

(*) 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 8,96% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 5,00% 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	1,67% 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.	167 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,17% 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.	17 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Η επίπτωση των εξόδων στην περίπτωση που επιτευχθεί η ελάχιστη απόδοση Euribor 12μήνου +1% 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.	240 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

Δεδομένου του επενδυτικού σκοπού του ΟΕΕ και της φύσης των επενδύσεών του, συνιστούμε την διακράτηση των μεριδίων μέχρι και τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης έχει επιλεγεί με βάση τη μακροπρόθεσμη φύση των επενδύσεων του ΟΕΕ, αλλά και το χρόνο που χρειάζονται τα επενδυτικά κεφάλαια- στόχοι για να υλοποιήσουν την επενδυτική τους στρατηγική. Ο ΟΕΕ είναι ανοικτού τύπου και οι μεριδιούχοι μπορούν να εξαγοράζουν την επένδυσή τους την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα (Ημέρα Αποτίμησης) κατόπιν αιτήματος που υποβάλλεται μέχρι την καταληκτική ώρα υποβολής αιτήσεων της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του μήνα που προηγείται της προσεχούς Ημέρας Αποτίμησης. Εφαρμόζεται μια ήπια περίοδος κλειδώματος (lock up period) δώδεκα (12) μηνών, κατά την οποία ισχύει Προμήθεια Πρώρης Εξαγοράς ύψους 2%. Η Εταιρία Διαχείρισης μπορεί να αποφασίσει να μην εφαρμόσει αυτή την περίοδο κλειδώματος ή να την μειώσει χρονικά με βάση μια ανάλυση της διαθέσιμης ρευστότητας. Εάν συνεπεία των αιτήσεων εξαγοράς που έχουν υποβληθεί, προκύπτει ότι σε οποιαδήποτε Ημέρα Αποτίμησης θα πρέπει να διενεργηθεί εξαγορά σε ποσοστό που υπερβαίνει το 5% των μεριδίων του ΟΕΕ, η Εταιρία Διαχείρισης μπορεί να αποφασίσει ότι μέρος ή και το σύνολο των αιτήσεων εξαγορών που υποβλήθηκαν και υπερβαίνουν το 5% των μεριδίων του ΟΕΕ, θα εκτελεστούν με βάση την επόμενη Ημέρα Αποτίμησης.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

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

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες αποδόσεις διατίθενται στην ιστοσελίδα www.iolcus.com. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στον διαδικτυακό τόπο www.iolcus.com. Πριν την υποβολή αίτησης συμμετοχής στον ΟΕΕ, χορηγείται στον επενδυτή σε σταθερό μέσο ο Κανονισμός, το Πληροφοριακό Υλικό, η τελευταία Ετήσια Έκθεση και το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του ΟΕΕ. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ΟΕΕ, αντίγραφα του Πληροφοριακού Υλικού, του Κανονισμού του, της τελευταίας Ετήσιας Έκθεσής του, η τιμή διάθεσης, η τιμή εξαγοράς και η καθαρή τιμή μεριδίου ανά κατηγορία μεριδίων του ΟΕΕ, καθώς και η καθαρή αξία του ενεργητικού του, είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Iolcus Investments ΑΕΔΟΕΕ (www.iolcus.gr) και στην έδρα της εταιρίας. Οι ανωτέρω πληροφορίες και στοιχεία διατίθενται δωρεάν στην ελληνική γλώσσα. Η ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας Διαχείρισης είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της www.iolcus.com, ενώ κατόπιν αιτήματος των επενδυτών διατίθεται και σε έντυπη μορφή, χωρίς επιβάρυνση.