

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του αμοιβαίου κεφαλαίου (ΟΣΕΚΑ) 3Κ Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου 4099/2012 με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για την διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

Κατηγορία Μεριδίων Ε – 3Κ Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό

ISIN: GRF000071008

Εταιρεία διαχείρισης είναι η 3Κ INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.

Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική πολιτική

Επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελεί η επίτευξη των υψηλότερων δυνατών αποδόσεων μέσω της διαχείρισης ενός ισορροπημένα διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου μετοχών, χρεωστικών τίτλων (ομόλογα, ομολογίες) και μέσω των χρηματαγορών.

- Για την επίτευξη του σκοπού του το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 10% του ενεργητικού του σε μετοχές και τουλάχιστον 10% σε χρεωστικούς τίτλους, ενώ το μέγιστο ποσοστό επένδυσης σε μετοχές ή χρεωστικούς τίτλους ή καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς δεν δύναται να υπερβαίνει το 65% του ενεργητικού του. Το κομμάτι των χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου απαρτίζεται στο μεγαλύτερο μέρος του από χρεωστικούς τίτλους με εκδότες ή εγγυητές, κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς. Στους προαναφερόμενους χρεωστικούς τίτλους το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει άνω του 35% του χαρτοφυλακίου του.
- Δυνατές δευτερευόντως είναι και οι επενδύσεις σε άλλες κινητές αξίες εισηγμένες ή προς εισαγωγή σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της Ε.Ε. ή εποπτευόμενη αγορά τρίτης χώρας, μέσα χρηματαγοράς εισηγμένα ή μη σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της Ε.Ε. ή εποπτευόμενη αγορά τρίτης χώρας, τραπεζικές καταθέσεις, μερίδια ή μετοχές ΟΣΕΚΑ ή ισοδύναμων οργανισμών και παράγωγα.
- Η απόκτηση ή η εξαγορά των μεριδίων είναι δυνατή κάθε (εργάσιμη) ημέρα κατόπιν απήγαμτος του μεριδιούχου, στην αντίστοιχη τιμή διάθεσης ή εξαγοράς, όπως αυτή υπολογίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της 3Κ Investment Partners (www.3kip.gr).
- Ο Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι 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 Bond Index). Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η 3Κ Investment Partners 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"). Οι διαχειριστές από τους οποίους παρέχονται οι ως άνω δείκτες αναφοράς είναι εγγεγραμμένοι στο μητρώο του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011.
- Η διανομή τυχόν κερδών λαμβάνει χώρα, κατά την κρίση της 3Κ Investment Partners, είτε με επανεπένδυση μερίσματος με έκδοση νέων μεριδίων είτε με καταβολή μερίσματος σε μετρητά.

Λοιπές πληροφορίες:

- Το κομμάτι των χρεωστικών τίτλων στους οποίους επενδύει το αμοιβαίο κεφάλαιο απαρτίζεται στο μεγαλύτερο μέρος του από χρεωστικούς τίτλους με εκδότες ή εγγυητές, κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς.
- Κριτήρια για την επιλογή των προς επένδυση μετοχών συνιστούν ενδεικτικά η προοπτική ανάπτυξης και η αξία των εταιριών εκδοτών όπως και η μερισματική απόδοση.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να προβαίνει σε χρήση παραγώγων για αντισταθμιστικούς αλλά και κερδοσκοπικούς σκοπούς κάτι που ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοσή του.
- Το κόστος συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζει την απόδοσή του.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα, (άνω των 3 ετών) οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία και τα αποτελέσματα των μετοχικών και των ομολογιακών αγορών.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

← Χαμηλότερος κίνδυνος ————— Υψηλότερος κίνδυνος →

Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση -Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Η κατηγοριοποίηση του αμοιβαίου κεφαλαίου με βάση τον ανωτέρω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Η χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου (1) δεν σημαίνει ότι η επένδυση δεν ενέχει κινδύνους (no risk free).
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει στην κατηγορία κινδύνου 6 διότι επενδύει σημαντικό ποσοστό του χαρτοφυλακίου του 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, οι εξελίξεις στην παγκόσμια οικονομία και οι οικονομικές και πολιτικές συνθήκες κάθε χώρας. Συνεπώς το επίπεδο κινδύνου είναι υψηλό.

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

- Ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, είναι υψηλός.
- Ο πιστωτικός κίνδυνος, δηλαδή ο κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη χρεωστικού τίτλου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, είναι χαμηλός.
- Ο κίνδυνος ρευστότητας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι χαμηλός. Ο κίνδυνος ρευστότητας εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας.

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση	
Προμήθεια διάθεσης	3%
Προμήθεια εξαγοράς ή εξόφλησης	3%
<i>Πρόκειται για το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθεί είτε κατά την απόκτηση συμμετοχής, είτε κατά την εξαγορά των μεριδίων σας.</i>	
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια ενός έτους.	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	2,12 %
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων.	
Αμοιβή απόδοσης	<i>Κατά το έτος 2019 η αμοιβή απόδοσης ήταν 0%. Η αμοιβή απόδοσης εν γένει ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι 20% το χρόνο επί της τυχόν θετικής διαφοράς μεταξύ της απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου της Κατηγορίας E και της απόδοσης του δείκτη αναφοράς**</i>

Οι αναγραφόμενες **προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς ή εξόφλησης** αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων που εμφανίζεται αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων, λόγω της θέσης σε ισχύ από 12.12.2019 του Ν. 4646/2019, ο οποίος κατήργησε τον ελάχιστο οφειλόμενο από ΟΣΕΚΑ φόρο κάθε εξαμήνου, με αποτέλεσμα να αναμένονται αποκλίσεις των επιβαρύνσεων για το έτος 2020 σε σχέση με τις επιβαρύνσεις του προηγούμενου έτους (2019). Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται. Δεν περιλαμβάνουν:

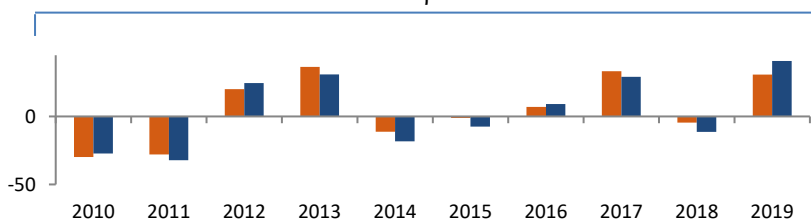
- την αμοιβή απόδοσης
- το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδίων άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, βλ. σελ. 38 έως 45 τμήμα «Προμήθειες – Έξοδα – Αμοιβές» και «Φορολογία», του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην διεύθυνση www.3kip.gr

**Ο δείκτης αναφοράς αναφέρεται αναλυτικά κατωτέρω. Σε περίπτωση υπό-απόδοσης της τιμής του μεριδίου μίας κατηγορίας σε σχέση με την απόδοση του δείκτη αναφοράς, για ένα ή περισσότερα έτη, ο υπολογισμός αμοιβής απόδοσης θα γίνεται μόνο εφόσον: (α) η όποια συσσωρευμένη υπό-απόδοση έχει προηγουμένως *μηδενιστεί* και (β) η απόδοση της καθαρής τιμής υπερβεί τη συνολική απόδοση του δείκτη αναφοράς για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος.

Παρελθούσες Αποδόσεις

*Δείτε παρακάτω



EUR	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
A/K	-29,8	-27,98	20,11	36,39	-11,2	-1,16	6,97	33,2	-4,54	30,82
Δείκτης Αναφοράς*	-27,2	-32,13	24,59	30,96	-18,26	-7,52	9,14	29,16	-11,3	40,79

*Ο δείκτης αναφοράς είναι σύνθετος και έχει διαμορφωθεί ως εξής:

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

Από 01/07/2013 έως 31/12/2014 50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών - 50% Δείκτης Bofa Merrill Lynch Greece Government Index.

Από 01/08/2011 έως 30/06/2013 50% Δείκτης Συνολικής Απόδοσης του Γενικού Δείκτη Χρηματιστηρίου Αθηνών - 50% Δείκτης Merrill Lynch EMU Direct Governments 3 - 5 χρόνια. 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 Barclays Series - E Greece Govt All > 1Yr Bond Index).

- 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.

Πρακτικές Πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο (συγκεκριμένα: το ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση και οι συνοπτικές καταστάσεις ενεργητικού και αποτελεσμάτων) παρέχονται δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στην διεύθυνση www.3kip.gr
- Το καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου, ο αριθμός των μεριδίων του, η καθαρή τιμή του μεριδίου του ανά κατηγορία μεριδίων η τιμή διάθεσης και η τιμή εξαγοράς υπολογίζονται κάθε εργάσιμη ημέρα και αναρτώνται την επόμενη της ημέρας αναφοράς εργάσιμη ημέρα στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης: www.3kip.gr
- Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στη φορολογική νομοθεσία και τους κανονισμούς της Ελλάδας, γεγονός το οποίο ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.
- Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών, όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση www.3kip.gr. Η 3K INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ μπορεί να διαθέτει, κατόπιν αιτήματός σας και χωρίς επιβάρυνσή σας, αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών σε έντυπη μορφή.
- Η 3K INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές μόνον εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Τα μερίδια του 3K Αμοιβαίου Κεφαλαίου Μικτό διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: **Κατηγορία μεριδίων Θ** η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και **Κατηγορία μεριδίων E**, η οποία διατίθεται στους λοιπούς επενδυτές, πλην των θεσμικών επενδυτών. Πληροφορίες για την κατηγορία μεριδίων Θ μπορούν να αντληθούν από τον ιστότοπο www.3kip.gr

Το 3K Αμοιβαίο Κεφάλαιο Μικτό έχει λάβει άδεια σύστασης στη Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η 3K INVESTMENT PARTNERS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 11/06/2020.