

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές της κατηγορίας μεριδίων Ε του αμοιβαίου κεφαλαίου (ΟΣΕΚΑ) 3Κ Αμοιβαίο Κεφάλαιο International Income Ομολογιακό. 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 τη διαισθητική ολοκληρωμένη γνώμη πριν από την επένδυση.

Κατηγορία μεριδίων Ε – 3Κ Αμοιβαίο Κεφάλαιο International Income Ομολογιακό

ISIN:GRF000070000

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 εισοδηματικών προσόδων και υπεραξιών μέσω της επένδυσης κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους διαπραγματεύσιμους στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

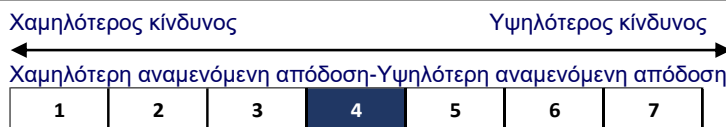
- Για την υλοποίηση του σκοπού του το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει τουλάχιστον 65% του ενεργητικού του σε χρεωστικούς τίτλους (ομολογίες) με εκδότες ή εγγυητές, κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή εταιρείες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Δευτερευόντως, δύναται να επενδύει μέρος του ενεργητικού του σε άλλες κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και μερίδια ή μετοχές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων. Η επένδυση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε μετοχές δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% του καθαρού ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Σημειώνεται ότι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιτρέπεται να επενδύει το σύνολο του ενεργητικού του (100%) σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη που εκδίδονται ή είναι εγγυημένες/α από το Ελληνικό Δημόσιο ή άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που αναφέρονται στον κανονισμό του.
- Η απόκτηση ή η εξαγορά των μεριδίων είναι δυνατή κάθε (εργάσιμη) ημέρα κατόπιν αιτήματος 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 ο Euribor 12M + 1%. 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.
- Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι του αμοιβαίου κεφαλαίου επανεπενδύονται.

Λοιπές πληροφορίες:

- Η 3Κ Investment Partners ασκεί ενεργητική διαχείριση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η επιλογή των χρεωστικών τίτλων γίνεται μετά από ανάλυση και αξιολόγηση παραμέτρων όπως το επιτοκιακό περιβάλλον και η πιστοληπτική ικανότητα του εκδότη πάντα μέσα στα πλαίσια της βελτιστοποίησης της σχέσης κινδύνου – απόδοσης.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να προβαίνει σε χρήση παραγώγων κυρίως για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου κάτι που ενδέχεται να επηρεάσει την απόδοσή του.
- Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου επηρεάζει σημαντικά 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 των αγορών χρεωστικών τίτλων.

Σύσταση: Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την αποεπένδυση των κεφαλαίων τους εντός 3 ετών.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



Τοποθετείται στην κατηγορία κινδύνου 4 διότι επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι δύναται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις. Συνεπώς το επίπεδο κινδύνου είναι μεσαίο. Η αναφερόμενη στο παρόν κατηγορία κινδύνου ενδέχεται να αποκλίνει από την τρέχουσα.

- 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).

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

- Ο κίνδυνος αγοράς (κίνδυνος υποχώρησης των τιμών της αγοράς και η συνακόλουθη υποχώρηση των τιμών κάποιων από τις κινητές αξίες του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου) είναι μεσαίος δεδομένου ότι οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργούνται σε κινητές αξίες, οι οποίες δύναται να παρουσιάσουν διακυμάνσεις.
- Ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος αδυναμίας κάποιου εκδότη να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, σε ότι αφορά τις συμπεριλαμβανόμενες επενδύσεις, είναι υψηλός, διότι το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους.
- 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 αφορούν την κατηγορία μεριδίων Ε του αμοιβαίου κεφαλαίου και 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 επιβαρυνθείτε 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	1,06%
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων.	
Αμοιβή απόδοσης	0%

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.

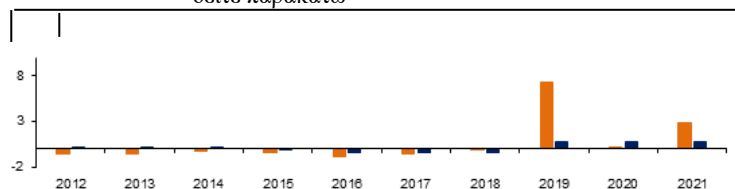
Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2021 (χρονική περίοδος από 01.01.2021 μέχρι 31.12.2021) και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- 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. 44 έως 56 τμήμα, «Προμήθειες – Έξοδα – Αμοιβές» και «Φορολογία», του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην διεύθυνση www.3kip.gr

Παρελθούσες Αποδόσεις

*δείτε παρακάτω



ΕΥΡΩ	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
● A/K	-0,52	-0,58	-0,18	-0,42	-0,78	-0,54	-0,16	7,29	0,04	2,91
● Δείκτης Αναφοράς	0,24	0,09	0,10	-0,11	-0,32	-0,36	-0,37	0,72	0,72	0,52

*Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί τον δείκτη αναφοράς.

Από την 25.02.2019 ως δείκτης αναφοράς (benchmark) του A/K ορίστηκε ο Euribor 12M + 1%.

Από την 11/07/2011 έως την 22.02.2019 ο δείκτης αναφοράς ήταν ο EONIA Capitalization Index 7 Dav.

Οι παρατιθέμενες στο διάγραμμα αποδόσεις έως τις 22.02.2019 επιτεύχθηκαν υπό περιστάσεις που πλέον δεν ισχύουν, λόγω τροποποίησης της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου (μετατροπή από Διαχείρισης Βραχυπρόθεσμων Διαθεσίμων σε Ομολογιακό).

- 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 συστάθηκε το έτος 2006.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε Ευρώ.

Πρακτικές Πληροφορίες

- **Θεματοφύλακας** του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η **Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ**.
- 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 του ανά κατηγορία μεριδίων, 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, 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 αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε 4 κατηγορίες: κατηγορία μεριδίων Ε, η οποία διατίθεται στο σύνολο των επενδυτών χωρίς διακρίσεις, κατηγορία μεριδίων Ε Μερισματική, η οποία διατίθεται σε επενδυτές, οι οποίοι επιθυμούν να λαμβάνουν μέρος στο πλαίσιο της επένδυσής τους στα εν λόγω μερίδια, κατηγορία μεριδίων Θ, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και κατηγορία μεριδίων Θ Μερισματική, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές, οι οποίοι επιθυμούν να λαμβάνουν μέρος στο πλαίσιο της επένδυσής τους στα εν λόγω μερίδια, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις υπόλοιπες κατηγορίες μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου (Ε Μερισματική, Θ και Θ Μερισματική) μπορούν να αντληθούν από το Ενημερωτικό Δελτίο και τον Κανονισμό του A/K, τα οποία είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο www.3kip.gr.

Το 3K Αμοιβαίο Κεφάλαιο International Income Ομολογιακό 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 της 31.01.2022.