

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**Κατηγορία μεριδίων (Θ) – NN Hellas Αμοιβαίο Κεφάλαιο Ομολογιακό**

Παραγωγός PRIIP: 3K Investment Partners Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

ISIN: GRF000162005

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της 3K Investment Partners σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών. Ο παρών ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η 3K Investment Partners, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στην ιστοσελίδα www.3kip.gr ή να μας καλέσετε στο: 210 7419890

Ημερομηνία Παραγωγής του ΕΒΠ: 28/08/2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αυτό το επενδυτικό προϊόν είναι Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) που έχει τη νομική μορφή του αμοιβαίου κεφαλαίου και λειτουργεί σύμφωνα με το ν. 4099/2012.

Διάρκεια: Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει απεριόριστη διάρκεια. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να λυθεί όταν συντρέχει περίπτωση από τις αναφερόμενες στο άρθρο 8 του Κανονισμού του.

Στόχος: Επενδυτικό σκοπό του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτελεί η επίτευξη 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 οι 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). 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 3K 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.

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 3K Investment Partners (www.3kip.gr). Ο Δείκτης Αναφοράς (benchmark) του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο BBGCGA Index (Bloomberg Barclays Series – E Greece Govt All> 1 Yr Bond Index). Το αμοιβαίο κεφάλαιο ασκεί ενεργητική διαχείριση έναντι του δείκτη αναφοράς, δηλαδή, η 3K 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.

Τύπος Επενδυτή που απευθύνεται: Η κατηγορία μεριδίων Θ του Αμοιβαίου Κεφαλαίου απευθύνεται σε θεσμικούς επενδυτές, με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα έως 3 ετών, οι οποίοι επιθυμούν να συνδέσουν την επένδυσή τους με την πορεία των αγορών χρεωστικών τίτλων και διατίθενται να αναλάβουν επενδυτικό κίνδυνο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην επόμενη Ενότητα του παρόντος εντύπου.

Άλλες πληροφορίες:

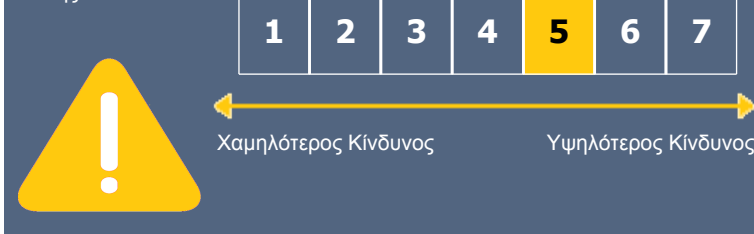
Θεματοφύλακας: Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το ενημερωτικό δελτίο, τον κανονισμό, την ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση παρέχονται δωρεάν από την Εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο www.3kip.gr στην ελληνική γλώσσα.

Οι τιμές μεριδίων καθώς και περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο, στον διαδικτυακό τόπο www.3kip.gr.

Τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: Κατηγορία μεριδίων Θ η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε θεσμικούς επενδυτές και Κατηγορία μεριδίων Ε, 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

Δείκτης Κινδύνου



Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου (ΣΔΚ) βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου είναι ένας οδηγός ως προς το επίπεδο κινδύνου σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι να έχετε απώλεια χρημάτων εξαιτίας της διακύμανσης των αγορών ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 5 από 7, το οποίο είναι η μεσαία - υψηλή κατηγορία κινδύνου διότι επενδύει κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι ενδέχεται να εμφανίσουν ιστορικά υψηλή μεταβλητότητα. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο «μεσαίο-υψηλό και κακές συνθήκες της αγοράς «κατά πάσα πιθανότητα θα» έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει προστασία από τη μελλοντική απόδοση της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Κίνδυνοι που ενδέχεται να σχετίζονται ουσιαστικά με το προϊόν και οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου είναι οι ακόλουθοι: Κίνδυνος Ρευστότητας ο οποίος εμφανίζεται όταν μια συγκεκριμένη επένδυση είναι δύσκολο να ρευστοποιηθεί δημιουργώντας έτσι πιθανή δυσκολία στην ρευστοποίηση των μεριδίων σας. Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου ο κίνδυνος να μην εκπληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός των συναλλαγών όπως η μη καταβολή χρημάτων ή η έγκυρη παράδοση τίτλων από τον αντισυμβαλλόμενο. Λειτουργικός Κίνδυνος ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με ενδεχόμενες δυσλειτουργίες των διαδικασιών και των συστημάτων της εταιρίας. Κίνδυνος Κράτους ο οποίος εμφανίζεται από την επένδυση του σε ένα κράτος. Κίνδυνος επιτοκίων είναι ο κίνδυνος των αγορών ομολόγων και χρήματος από τις μεταβολές της καμπύλης των επιτοκίων. Κίνδυνος Συγκέντρωσης, δηλαδή ο κίνδυνος που προκύπτει από την επένδυση του αμοιβαίου κεφαλαίου σε έναν εκδότη.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.3kip.gr. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, μπορείτε να ανατρέξετε στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση www.3kip.gr.

Σενάρια Επιδόσεων

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.

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 ευρώ

Σενάρια		Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 3 έτη
Ελάχιστο: Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Σενάριο ακραίων καταστάσεων:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	1.190 EUR	2.270 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	-88,1%	-39,0%
Δυσμενές σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	4.510 EUR	8.270 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	-54,9%	-6,2%
Μετριοπαθές σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	11.030 EUR	14.620 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	10,3%	13,5%
Ευνοϊκό σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	22.360 EUR	31.520 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	123,6%	46,6%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στο σύμβουλο ή το διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο θα σας επιστραφεί. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτός ο τύπος δυσμενούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου 2014 - Ιουλίου 2015 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Αύγουστος 2021 - Ιούλιος 2023 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Αυτός ο τύπος μετριοπαθούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Απριλίου 2018 - Απριλίου 2019 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μάιος 2018 - Μάιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Αυτός ο τύπος ευνοϊκού σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου 2015 - Ιούλιος 2016 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Ιουλίου 2015 - Ιούλιος 2018 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι θα συμβεί αν η 3K Investment Partners δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Καθόσοντα Θεματοφύλακα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ασκεί η ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.», η οποία υπόκειται σε υποχρέωση διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από τα δικά της, καθώς και από αυτά άλλων πελατών της. Η δυνατότητα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου να σας πληρώσει δεν θα επηρεαστεί σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων της 3K Investment Partners. Ωστόσο ο επενδυτής μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομική ζημία (ίση με ολόκληρο ή ένα μέρος της επένδυσής του), η οποία δεν καλύπτεται από κάποιο σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών ή εγγύησης.

Ποιό είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν, ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο 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

Οι πίνακες που παρουσιάζεται εδώ δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται 10.000 ευρώ

	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος	Αν εξαγοράσετε έπειτα από 3 έτη
Συνολικό κόστος	60 EUR	210 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	0,6%	0,5%

(*) Αυτό δείχνει πως το κόστος μειώνει την απόδοση σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση σας ανά έτος πρόβλεπεται ότι θα είναι 14,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 13,5% μετά την αφαίρεση του κόστους .

Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν την μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν. Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση:		Εάν εξαγοράσετε έπειτα από 1 έτος
0,00% Δεν χρεώνουμε τέλος εισόδου.		
Κόστος εισόδου:		0 EUR
Κόστος αποχώρησης:	0,00% Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν.	0 EUR
Τρέχον κόστος (λαμβάνετε σε ετήσια βάση):		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος:	0,32% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	32 EUR
Κόστη συναλλαγής:	0,03% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	3 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων :	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων 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: 3 έτη.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ημερομηνία λήξης και η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 3 έτη. Η εξαγορά των μεριδίων είναι δυνατή κάθε (εργάσιμη) ημέρα κατόπιν αιτήματος του μεριδιούχου, στην αντίστοιχη τιμή εξαγοράς, όπως αυτή υπολογίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της 3K Investment Partners (www.3kip.gr). Η προμήθεια εξαγοράς που ισχύει είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της 3K Investment Partners (www.3kip.gr)

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία ;

Η υποβολή παραπόνων μπορεί να γίνεται είτε τηλεφωνικά είτε γραπτά, αλλά για την καλύτερη εξασφάλιση τόσο του μεριδιούχου όσο και της Εταιρίας, ζητείται η υποβολή του αιτήματος γραπτώς (στην διεύθυνση Καρνεάδου 25 -29 Τ.Κ. 106 75, Αθήνα) ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση Info@3kip.gr ή με την συμπλήρωση του Εντύπου Υποβολής Παραπόνου που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρίας .

Εάν ο επενδυτής δεν μείνει ικανοποιημένος από την απάντηση της Εταιρίας, μπορεί να υποβάλει εγγράφως το παράπονό του στον Ελληνικό Χρηματοοικονομικό Μεσολαβητή, με συμπλήρωση του Εντύπου Παραπόνων που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα του Ελληνικού Χρηματοοικονομικού Μεσολαβητή (www.hobis.gr) και αποστολή του με email (info@hobis.gr), fax (2103238821) ή ταχυδρομικά (Μασσαλίας 1, Τ.Κ. 10680, Αθήνα).

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο (συγκεκριμένα: ο κανονισμός, το ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση) παρέχονται δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης και είναι διαθέσιμες στην διεύθυνση www.3kip.gr. 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 Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων μπορεί να διαθέτει, κατόπιν αιτήματός σας και χωρίς επιβάρυνσή σας, αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών σε έντυπη μορφή.

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν από την 3K Investment Partners διατίθενται στην ιστοσελίδα www.3kip.gr για τα τελευταία 5 έτη. Υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων είναι διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στον διαδικτυακό τόπο www.3kip.gr