

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για το επενδυτικό προϊόν αυτό. Δεν πρόκειται για προωθητικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται εκ του νόμου για να σας βοηθήσουν να καταλάβετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού, και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

ERGO Vermögensmanagement Flexibel (ΟΣΕΚΑ)

Μοναδικός Διεθνής Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (ISIN): DE000A2ARYP6 | Μοναδικός Γερμανικός Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (WKN): A2ARYP

Παραγωγός: MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (αναφερόμενη στο παρόν ως «εμείς» ή η «Εταιρία»). Η Εταιρία είναι μέρος της εταιρίας με την επωνυμία MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH, θυγατρικής της Munich Re.

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επισκεφθείτε τη διεύθυνση www.meag.com ή καλέστε στο +49 89 24890. Η γερμανική Ομοσπονδιακή Οικονομική Εποπτική Αρχή (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - BaFin) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Εταιρίας σε σχέση με το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών. Το συσκευασμένο επενδυτικό προϊόν και επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση (PRIIP) έχει αδειοδοτηθεί στη Γερμανία και την Αυστρία. Η Εταιρία είναι αδειοδοτημένη στη Γερμανία και εποπτεύεται από την BaFin. Ημερομηνία Κυκλοφορίας: 02 Ιανουαρίου 2023

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένας ΟΣΕΚΑ που ιδρύθηκε στη Γερμανία. Θεματοφύλακας του ΟΣΕΚΑ είναι η BNP PARIBAS S.A., υποκατάστημα Γερμανίας.

Οι δημοσιεύσεις στο διαδίκτυο για τον ΟΣΕΚΑ, στη διεύθυνση www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE000A2ARYP6.html#tab=tab-6 περιλαμβάνουν:

(1) τις τιμές διάθεσης και εξαγοράς σε κάθε ημέρα αποτίμησης, (2) το ισχύον Ενημερωτικό Δελτίο Πωλήσεων με τους Όρους και Προϋποθέσεις Επένδυσης, το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών, και τις ετήσιες και εξαμηνιαίες εκθέσεις στα Γερμανικά, (3) άλλες πληροφορίες για επενδυτές, που δημοσιεύονται επίσης στην Ομοσπονδιακή Εφημερίδα της Γερμανίας (Bundesanzeiger). Η Εταιρία θα σας παράσχει, κατόπιν αιτήσεως, τις δημοσιεύσεις που αναφέρονται στο σημείο (2), σε έγχαρτη μορφή, δωρεάν.

Ο ΟΣΕΚΑ έχει αόριστη διάρκεια. Η Εταιρία δικαιούται να καταγγείλει τη διαχείριση του ΟΣΕΚΑ, κατόπιν προηγούμενης εξαμηνιαίας κοινοποίησης στην Ομοσπονδιακή Εφημερίδα της Γερμανίας, καθώς και στην ετήσια ή εξαμηνιαία έκθεση. Οι επενδυτές μπορούν επί της αρχής να ζητήσουν την εξαγορά των μεριδίων τους από την Εταιρία ή τον Θεματοφύλακα σε κάθε ημέρα αποτίμησης. Η Εταιρία δύναται να αναστείλει την εξαγορά εάν αυτό καθίσταται απαραίτητο λόγω ειδικών περιστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των επενδυτών, ή να περιορίσει την εξαγορά εάν τα αιτήματα εξαγοράς των επενδυτών φτάνουν ένα προκαθορισμένο όριο, πέραν του οποίου τα αιτήματα εξαγοράς δεν μπορούν πλέον να εκτελεστούν προς το συμφέρον όλων των επενδυτών.

Στόχοι

Ο στόχος του ΟΣΕΚΑ είναι να επιτύχει μακροπρόθεσμη αύξηση αξίας του ενεργητικού του, με σημαντικές ευκαιρίες κερδών, λαμβάνοντας υπόψη πυχρές βιωσιμότητας.

Προκειμένου να επιτευχθεί αυτό, ο ΟΣΕΚΑ επενδύει παγκοσμίως, σε διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, όπως μετοχές και ομολογίες, καθώς και -μέσω έμμεσων επενδύσεων- σε ακίνητα, πολύτιμα μέταλλα και εμπορεύματα. Οι διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων ευθυγραμμίζονται με ευκαιρίες, με τη μετοχική ποσόστωση να είναι συνήθως έως 85% (επιτρεπτή μεταξύ 0% και 100%). Προτεραιότητα δίδεται σε εκδότες που λειτουργούν με βιώσιμο τρόπο και οι οποίοι επιτυγχάνουν οικονομικά, φροντίζοντας παράλληλα το περιβάλλον και την κοινωνία, και οι οποίοι τηρούν τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό, η επιλογή των επιμέρους κινητών αξιών αποτελεί ευθύνη της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ. Δείκτης Αναφοράς: 22% STOXX Europe 600 - NR, 18% S&P 500 αντισταθμισμένο σε EUR - NR, 10% MSCI Emerging Markets - NR, 25% Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR, 15% Bloomberg Barclays US Aggregate - TR, 10% JPM EMBIG Diversified αντισταθμισμένο σε EUR - TR. Ο ΟΣΕΚΑ υπόκειται σε ενεργή διαχείριση, δηλαδή, ο διαχειριστής του ΟΣΕΚΑ αποφασίζει ενεργά για την επιλογή των περιουσιακών στοιχείων, κατά τη δική του διακριτική ευχέρεια, και δύναται να επενδύσει σε αξιόγραφα που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη Αναφοράς, προκειμένου να αξιοποιεί επενδυτικές ευκαιρίες. Η σύνθεση του ΟΣΕΚΑ και η απόδοσή του μπορεί, ως εκ τούτου, να αποκλίνουν σημαντικά έως και τελείως και σε μακροπρόθεσμη βάση -θετικά ή αρνητικά-, από τον Δείκτη Αναφοράς.

Ο ΟΣΕΚΑ χρησιμοποιεί συναλλαγές παραγώγων ώστε να μειώσει πιθανές ζημιές ως αποτέλεσμα των διακυμάνσεων του επιτοκίου και της συναλλαγματικής ισοτιμίας, προκειμένου να επιτύχει υψηλότερα κεφαλαιακά κέρδη, και να επωφεληθεί από αυξανόμενες ή μειούμενες τιμές. Τα παράγωγα είναι χρηματοοικονομικά εργαλεία, η αξία των οποίων εξαρτάται από την απόδοση ενός ή περισσότερων υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων, λ.χ. μία κινητή αξία, χρηματιστηριακό δείκτη, ή ποσοστό επιτοκίου.

Τα έσοδα του ΟΣΕΚΑ διανέμονται.

Η απόδοση του ΟΣΕΚΑ εξαρτάται από την επίδοση του ΟΣΕΚΑ, η οποία σχετίζεται άμεσα με την επίδοση των επενδύσεων του.

Ιδιώτης επενδυτής – στόχος


Ο ΟΣΕΚΑ στοχεύει σε όλους τους επενδυτές που επιδιώκουν τη συσσώρευση ή βελτιστοποίηση περιουσιακών στοιχείων, και έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Ο δυνητικός επενδυτής θα μπορούσε να ανεχθεί μία οικονομική ζημία, και δεν αποδίδει σημασία στην προστασία του κεφαλαίου. Ο ΟΣΕΚΑ επενδύει κατά κύριο λόγο σε βιώσιμες επενδύσεις, και είναι επίσης κατάλληλος για επενδυτές με αυτές τις ειδικές απαιτήσεις.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου

1 2 **3** 4 5 6 7

← Χαμηλότερος Κίνδυνος Υψηλότερος Κίνδυνος →

 Ο δείκτης κινδύνου λαμβάνει ως παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 6 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος ενδέχεται να διαφέρει σημαντικά εάν ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο, και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, συγκρινόμενο με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν θα είμαστε στη θέση να σας πληρώσουμε.

Σενάρια επιδόσεων

Αυτό που θα λάβετε από το προϊόν αυτό, εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Το δυσμενές, μετριοπαθές και ευνοϊκό σενάριο που παρουσιάζονται, είναι παραδείγματα που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, τη μέση και τη βέλτιστη επίδοση του προϊόντος, καθώς και ένα κατάλληλο δείκτη αναφοράς κατά τα τελευταία 11 έτη. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον.

Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης: 6 Έτη Παράδειγμα Επένδυσης: EUR 10 000		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 6 έτη
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 4,090	EUR 5,790
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	-59.1 %	-8.7 %
Δυσμενές σενάριο*	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 7,910	EUR 8,110
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	-20.9 %	-3.4 %
Μετριοπαθές σενάριο**	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 10,050	EUR 12,500
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	0.5 %	3.8 %
Ευνοϊκό σενάριο***	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 12,670	EUR 15,280
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	26.7 %	7.3 %

* Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Απρ. 2019 και Μαρτίου 2020 ή, για το υψηλότερο ποσό του δυσμενούς σεναρίου μεταξύ Σεπτ. 2021 και Σεπτ. 2022.

**Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Μαΐου 2013 και Μαΐου 2014 και, για μία επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Νοε. 2015 και Οκτ. 2021.

***Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Μαρ. 2020 και Μαρ. 2021 και, για μία επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Νοε. 2011 και Νοε. 2017.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που καταβάλλετε στον σύμβουλο ή διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία ενδέχεται επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε πίσω.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι ενδέχεται να λάβετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Η μέγιστη ζημία σας θα ήταν να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας.

Τι συμβαίνει αν η εταιρία δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Η αδυναμία της εταιρίας δεν έχει καμία άμεση επίπτωση στην αποπληρωμή σας, καθώς η εφαρμοστέα νομοθεσία προβλέπει ότι σε περίπτωση αφερεγγυότητας της εταιρίας, τα ειδικά περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν μέρος της πτωχευτικής περιουσίας, αλλά διατηρούνται ανεξάρτητα.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει για ή σας πωλεί το προϊόν αυτό, ενδέχεται να σας χρεώσει με άλλο κόστος. Εάν αυτό συμβεί, το πρόσωπο αυτό θα σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που αφαιρούνται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Τα ποσά αυτά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρόνο που διακρατείτε το προϊόν. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Έχουμε λάβει τις ακόλουθες παραδοχές:

- Κατά το πρώτο έτος θα λάβετε πίσω το ποσό που έχετε επενδύσει (0% ετήσια απόδοση).
- Για τις υπόλοιπες περιόδους διακράτησης έχουμε θεωρήσει ότι το προϊόν αποδίδει σύμφωνα με το μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύεται ποσό ύψους EUR 10 000.

Έχουμε κατηγοριοποιήσει το προϊόν αυτό ως επιπέδου 3 στα 7, που είναι μία κατηγορία μέτριο-χαμηλού κινδύνου. Ο κίνδυνος πιθανών απωλειών από μελλοντικές επιδόσεις κατηγοριοποιείται ως 3 = «μέτριος-χαμηλός». Αυτό κατηγοριοποιεί τις πιθανές ζημιές από μελλοντικές επιδόσεις σε μέτριο-χαμηλό επίπεδο, ενώ οι αρνητικές συνθήκες αγοράς δεν είναι πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του ΟΣΕΚΑ να σας πληρώσει.

Οι κάτωθι κίνδυνοι ενδέχεται να είναι ουσιαστικοί για τον ΟΣΕΚΑ, και δεν αποδίδονται επαρκώς από τον δείκτη κινδύνου:

Ενδέχεται να υπάρχουν κίνδυνοι από αφερεγγυότητα, παραβιάσεις δέουσας επιμέλειας ή καταχρηστική συμπεριφορά του (υπο-)θεματοφύλακα ή λειτουργικοί κίνδυνοι.

Το προϊόν αυτό δεν περιλαμβάνει καμία προστασία έναντι μελλοντικών επιδόσεων της αγοράς, επομένως ενδέχεται να χάσετε τμήμα ή το σύνολο της επένδυσής σας.

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 6 έτη
Συνολικό κόστος	EUR 742	EUR 1,844
Ετήσια επίδραση κόστους*	7.8 %	3.1 %

* Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, ο μέσος όρος ετήσιας απόδοσής σας προβλέπεται να είναι 6,9% πριν από την αφαίρεση του κόστους, και 3,8% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Ενδέχεται να μοιραστούμε μέρος του κόστους από κοινού με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν, προκειμένου να καλύψουμε τις υπηρεσίες που σας παρέχει.

Τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής που δύναται να χρεώσει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (5,0 % του ποσού που επενδύεται / EUR 500). Το πρόσωπο αυτό θα σας ενημερώσει για τη ακριβή προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε μετά από 6 έτη
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει κόστος διανομής ύψους 5,0% επί του ποσού της επένδυσης. Αυτό είναι το μέγιστο που θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει για την ακριβή χρέωση.	EUR 500
Κόστος αποχώρησης	0,0% της επένδυσής σας, προτού σας καταβληθεί. Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για το προϊόν αυτό, ωστόσο το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να το κάνει.	EUR 0
Τρέχον κόστος σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,8% της αξίας της επένδυσής σας κατ' έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση, στη βάση του πραγματικού κόστους κατά το προηγούμενο έτος.	EUR 181
Κόστος συναλλαγής	0,3 % της αξίας της επένδυσής σας κατ' έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση του κόστους που προκύπτει όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις του προϊόντος. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε και πωλούμε.	EUR 34
Περιστασιακά κόστη που αναλαμβάνονται υπό ειδικές συνθήκες		
Αμοιβές επίδοσης	Δεν υπάρχει αμοιβή επίδοσης για το προϊόν αυτό.	EUR 0

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: 6 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι η ελάχιστη περίοδος για την οποία θα πρέπει να διακρατούνται τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ από τον επενδυτή, με βάση την εμπειρία, ώστε να επιτύχει μία ελκυστική αύξηση αξίας, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος. Μπορείτε να κάνετε ανάληψη χρημάτων νωρίτερα, και να δείτε πληροφορίες αναφορικά με τις επιλογές εξαγοράς στο τμήμα «Τι είναι αυτό το προϊόν;» στο πεδίο «Διάρκεια». Η Εταιρία δεν θα σας χρεώσει δαπάνες ή αμοιβές εάν πωλήσετε μερίδια του ΟΣΕΚΑ.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εάν έχετε παράπονο για τον ΟΣΕΚΑ, παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε μέσω αλληλογραφίας με την MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH, στη διεύθυνση: Am Münchner Tor 1, 80805 Μόναχο (Munich), Γερμανία ή μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στη διεύθυνση privatanleger@meag.com. Μπορείτε να δείτε περισσότερα σχετικά με τα δικαιώματα των επενδυτών στο Διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.meag.com/de/informieren/anlegerrechte.html. Τυχόν παράπονα για την συμπεριφορά του προσώπου που σας παρείχε συμβουλή σχετικά με το προϊόν ή σας πώλησε το προϊόν, θα πρέπει να απευθύνονται απευθείας στο πρόσωπο αυτό.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι υπολογισμοί των παρελθοντικών σεναρίων αποδόσεων σε μηνιαία επικαιροποιούμενη βάση, καθώς και πληροφορίες σχετικά με παλαιές αποδόσεις για τα προηγούμενα 4 έτη αναφορικά με τον ΟΣΕΚΑ, δημοσιεύονται στο Διαδίκτυο στη διεύθυνση www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE000A2ARYP6.html#tab=tab-6. **Παρακαλούμε όπως σημειώσετε ότι η έκδοση στη γερμανική γλώσσα του υποχρεωτικού προσυμβατικού έντυπου είναι η πλέον έγκυρη. Συνεπώς, εάν το παρόν μη- γερμανόγλωσσο έντυπο διαφέρει ως προς οποιοδήποτε σημείο με το αυθεντικό στη γερμανική γλώσσα, το έντυπο που είναι στη γερμανική γλώσσα θα υπερισχύει. Συνοδευτικά έντυπα είναι διαθέσιμα στη γερμανική γλώσσα.**