

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

MEAG GlobalBalance DF (ΟΣΕΚΑ)

Μοναδικός Διεθνής Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (ISIN): DE0009782763 | Μοναδικός

Γερμανικός Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (WKN): 978276

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) αυτό 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/DE0009782763.html#tab=tab-5 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.

Διάρκεια

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 καθιστάται 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

Στόχος του ΟΣΕΚΑ είναι να επιτύχει ελκυστική αύξηση κεφαλαίου επενδύοντας στις διεθνείς αγορές μετοχών και ομολόγων.

Προκειμένου να επιτευχθεί αυτό, ο ΟΣΕΚΑ επενδύει παγκοσμίως σε μετοχικά, ομολογιακά και αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς (αποκαλούμενα αμοιβαία κεφάλαια-στόχοι). Ανάλογα με την αξιολόγηση της αγοράς, η κατανομή του ποσοστού μετοχών και ομολόγων αναπροσαρμόζεται διαρκώς. Η ποσοστιαία αναλογία των δύο κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων συνήθως κινείται ευέλικτα μεταξύ 40% και 60% (επιτρεπτό σε κάθε περίπτωση μεταξύ 20% και 80%). Τα αμοιβαία κεφάλαια-στόχοι επιλέγονται προσεκτικά σύμφωνα με ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, όπως η αξιολόγηση της επενδυτικής διαδικασίας του διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου-στόχου, η διάρθρωση του κόστους του αμοιβαίου κεφαλαίου-στόχου, ο όγκος του κεφαλαίου του, καθώς και η προηγούμενη επίδοση και η εξέλιξη των ποσοστών κινδύνου. Στο πλαίσιο αυτό, η επιλογή των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων-στόχων αποτελεί ευθύνη της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ. Δείκτης Αναφοράς: 22% STOXX Europe 600 - NR, 18% S&P 500 αντισταθμισμένο σε EUR - NR, 5% MSCI Emerging Markets - NR, 33% Bloomberg Barclays Euro Aggregate - TR, 15% Bloomberg Barclays US Aggregate - TR, 7% 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 ενδέχεται να επενδύσει σε αξιόγραφα που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη Αναφοράς, προκειμένου να αξιοποιεί επενδυτικές ευκαιρίες. Η σύνθεση του ΟΣΕΚΑ και η απόδοσή του ενδέχεται, ως εκ τούτου, να αποκλίνουν 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 επενδύσεών του.

Ιδιώτης επενδυτής - στόχος

Ο ΟΣΕΚΑ στοχεύει σε όλους τους επενδυτές που επιδιώκουν τη δημιουργία ή βελτιστοποίηση πλούτου, και έχουν μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα. Ο δυνητικός επενδυτής θα μπορούσε να ανεχθεί μια οικονομική ζημία, και δεν αποδίδει σημασία στην προστασία του κεφαλαίου.

Ποιοί 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 5 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.

Έχουμε κατηγοριοποιήσει το προϊόν αυτό ως επιπέδου 3 στα 7, που είναι μία κατηγορία μέτριου-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 είναι απίθανο 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.

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 10 έτη. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον.

Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης: 5 Έτη		Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Παράδειγμα Επένδυσης: EUR 10 000			
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 3,530	EUR 4,130
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	-64.7 %	-10.5 %
Δυσμενές σενάριο*	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 7,540	EUR 8,390
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	-24.6 %	-2.2 %
Μετριοπαθές σενάριο**	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 10,250	EUR 17,590
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	2.5 %	7.3 %
Ευνοϊκό σενάριο***	Τι ενδέχεται να λάβετε μείον το κόστος	EUR 14,170	EUR 20,790
	Μέσος όρος απόδοσης κατ' έτος	41.7 %	9.6 %

* Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Απρ. 2015 και Απρ. 2016 και, για το χαμηλότερο ποσό του δυσμενούς σεναρίου, μεταξύ Σεπτ. 2021 και Σεπτ. 2022.

** Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Σεπτ. 2018 και Αυγ. 2019 και, για μία επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Δεκ. 2014 και Νοε. 2019.

*** Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Απρ. 2014 και Απρ. 2015 και, για επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Νοε. 2012 και Νοε. 2017.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν το κόστος 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 εάν 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 επηρεάζουν 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 με 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 υπόψη τις εξής 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.

	Εάν αποχωρήσετε μετά από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Συνολικό κόστος	EUR 597	EUR 1,331
Ετήσια επίδραση κόστους*	6.3 %	2.7 %

* Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά την συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, ο μέσος όρος ετήσιας απόδοσής σας προβλέπεται να είναι 6,9% πριν από την αφαίρεση του κόστους, και 4,2 % 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 (4,0 % του ποσού που επενδύεται / EUR 400). Το πρόσωπο αυτό θα σας ενημερώσει για την ακριβή προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστη εισόδου και αποχώρησης		Εάν αποχωρήσετε μετά από 5 έτη
Κόστος εισόδου	Αυτό περιλαμβάνει κόστος διανομής ύψους 4,0 % επί του ποσού που επενδύεται. Αυτό είναι το μέγιστο που θα χρεωθείτε. Το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν θα σας ενημερώσει για την ακριβή χρέωση.	EUR 400
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	1,7 % της αξίας της επένδυσής σας κατ' έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση, στη βάση του πραγματικού κόστους κατά το προηγούμενο έτος.	EUR 167
Κόστος συναλλαγής	0,1 % 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 14

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: 5 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 μια 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 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 10 έτη αναφορικά με τον ΟΣΕΚΑ, δημοσιεύονται στο Διαδίκτυο στη διεύθυνση www.meag.com/de/investieren/privatkunden/DE0009782763.html#tab=tab-5. 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.