

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 GlobalChance DF (ΟΣΕΚΑ)

Μοναδικός Διεθνής Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (ISIN): DE0009782789 | Μοναδικός Γερμανικός Κωδικός Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (WKN): 978278

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/DE0009782789.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 εξάμηνης κοινοποίησης στην Ομοσπονδιακή Εφημερίδα της Γερμανίας, καθώς και στην ετήσια ή εξάμηνη 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

Στόχος του ΟΣΕΚΑ είναι να επιτύχει ελκυστική αύξηση κεφαλαίου επενδύοντας σε διεθνείς αγορές μετοχών.

Προκειμένου να επιτευχθεί αυτό, ο ΟΣΕΚΑ επενδύει κυρίως σε μετοχικά, ομολογιακά και αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς (αποκαλούμενα αμοιβαία κεφάλαια-στόχοι), παγκοσμίως. Ανάλογα με την αξιολόγηση της αγοράς, ομολογίες και αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγορών μπορεί να αναμειχθούν. Τα αμοιβαία κεφάλαια-στόχοι επιλέγονται προσεκτικά σύμφωνα με ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, όπως η αξιολόγηση της επενδυτικής διαδικασίας του διαχειριστή αμοιβαίου κεφαλαίου-στόχου, η διάρθρωση του κόστους του αμοιβαίου κεφαλαίου-στόχου, ο όγκος του κεφαλαίου του, καθώς και η προηγούμενη επίδοσή του και η εξέλιξη των ποσοστών κινδύνου. Στο πλαίσιο αυτό, η επιλογή των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων-στόχων αποτελεί ευθύνη της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ. Δείκτης Αναφοράς: 28% STOXX Europe 50 Net Return Index, 55% S&P 500 Net Total Return Index, 8% Topix 100 Total Return Index, 9% MSCI Emerging Net Total Return USD Index. 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 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 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.

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 8 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 4 στα 7, που είναι μία κατηγορία μέτριου-χαμηλού κινδύνου. Ο κίνδυνος πιθανών απωλειών από μελλοντικές επιδόσεις κατηγοριοποιείται ως 4 = «μέτριας». Αυτό κατηγοριοποιεί τις πιθανές ζημιές από μελλοντικές επιδόσεις σε μέτριο επίπεδο, ενώ οι αρνητικές συνθήκες αγοράς θα μπορούσαν 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 13 έτη. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον.

| Προτεινόμενη περίοδος διακράτησης: 8 Έτη Παράδειγμα Επένδυσης: EUR 10 000 | | Εάν αποχωρήσετε σε 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε σε 8 έτη |
|--|--|---------------------------|--------------------------|
| 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. 2019 και Μαρ. 2020 και, 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 Φεβ. 2021 και Ιαν. 2022 και, για επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Ιουν. 2010 και Ιουν. 2018.

*** Αυτός ο τύπος σεναρίου έλαβε χώρα για μία επένδυση 1 έτους μεταξύ Μαρτ. 2020 και Μαρτ. 2021 και, για επένδυση κατά την προτεινόμενη περίοδο διακράτησης, μεταξύ Νοε. 2009 και Νοε. 2017.

Τα στοιχεία που εμφανίζονται που αναφέρονται 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 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 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 8 έτη |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Συνολικό κόστος | EUR 732 | EUR 2,205 |
| Ετήσια επίδραση κόστους* | 7.9 % | 2.9 % |

* 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 10,2% πριν από την αφαίρεση του κόστους, και 7,3 % 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 την ακριβή προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

| Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση | | Εάν αποχωρήσετε σε 8 έτη |
|---|---|--------------------------|
| Κόστος εισόδου | Αυτό περιλαμβάνει κόστος διανομής ύψους 5,0 % 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 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 | 2,0 % της αξίας της επένδυσής σας κατ' έτος. Αυτή είναι μία εκτίμηση, στη βάση του πραγματικού κόστους κατά το προηγούμενο έτος. | EUR 201 |
| 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 5 |
| 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: 8 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/DE0009782789.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.**