

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

Όνομα:	INCOMETRIC FUND - Hellenic Global Unconstrained Credit A EUR C
Αναγνωριστικό:	LU2361685733
Κατασκευαστής:	Adepa Asset Management S.A.
Στοιχεία επικοινωνίας:	www.adepa.com
Τηλέφωνο:	Καλέστε +352 26 89 80 - 1 για περισσότερες πληροφορίες
Αρμόδια αρχή:	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) είναι υπεύθυνος(-η)(-ο) για την εποπτεία του/της Adepa Asset Management S.A. σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Ημερομηνία:	7 Νοεμβρίου 2025

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Το Υποκεφάλαιο αποτελεί μέρος του INCOMETRIC FUND, το οποίο είναι οργανωμένο σύμφωνα με τους νόμους του Μεγάλου Δουκάτου του Λουξεμβούργου. Το εν λόγω Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται στο Λουξεμβούργο από την CSSF. Θεματοφύλακας είναι η Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Διάρκεια

Ο επενδυτικός ορίζοντας είναι μεσοπρόθεσμα και πρέπει να είναι τουλάχιστον 3 χρόνια.

Στόχοι

Η διαχείριση του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργή χωρίς καμία αναφορά ή περιορισμό σε σχέση με ένα δείκτη αναφοράς ή κάποιο δείκτη. Ο στόχος του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι να παράγει θετικές μέσες ετήσιες αποδόσεις επενδύοντας σε αγορές σταθερού εισοδήματος με επαρκή ρευστότητα σε παγκόσμιο επίπεδο.

Η στρατηγική συνδυάζει επενδυτικές προσεγγίσεις τόσο σε εταιρικά ομόλογα υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης όσο και σε εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης (και χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης) κυρίως σε Ευρώ, δολάρια Η.Π.Α. και στερλίνες, παρέχοντας στους επενδυτές μια παγκόσμια και ενεργή λύση σταθερού εισοδήματος για όλα τα περιβάλλοντα της αγοράς. Η διαχείριση στοχεύει στην ενίσχυση της προσαρμοσμένης στον κίνδυνο απόδοσης, χρησιμοποιώντας κατευθυνόμενες στρατηγικές, στρατηγικές σχετικής αξίας (relative value) και θεματικές επενδυτικές τεχνικές που αποτυπώνουν την άποψη των διαχειριστών για την παγκόσμια αγορά. Δεν υπάρχει συγκέντρωση σε κάποια συγκεκριμένη θεματική τεχνική. Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει την επίτευξη αυτού του στόχου επενδύοντας κυρίως σε ομόλογα εκδοτών από χώρες του ΟΟΣΑ, αλλά και σε αναδυόμενες αγορές (με μέγιστη έκθεση το 15% του συνολικού καθαρού ενεργητικού). Δεν θα αναζητηθούν επενδύσεις στη Ρωσία ή την Κίνα.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Προορίζεται για ιδιώτες επενδυτές σε ευρώ. Η επενδυτική στρατηγική αντιστοιχεί σε επενδυτές με μεσαίο επενδυτικό προφίλ κινδύνου. Ελάχιστη αρχική επένδυση: EUR 10.000.

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 βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν 3 Έτη κράτηστε.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία-χαμηλή.

Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία-χαμηλή και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να έχει αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσει.

Άλλοι κίνδυνοι: Άλλοι κίνδυνοι: Πιστωτικός κίνδυνος, Κίνδυνος ρευστότητας, Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, Λειτουργικός κίνδυνος, Κίνδυνος παραγώγων, Συναλλαγματικός κίνδυνος, Κίνδυνος γεγονότων.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επιδόσεων:

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 Έτη Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR		Εάν έπεται από 1 Έτος αποχωρήσ ετε	Εάν έπεται από 3 Έτη αποχωρήσ ετε
Ακραίων καταστάσε ων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.490 EUR	8.610 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-15,1 %	-4,9 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.950 EUR	9.000 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,5 %	-3,5 %
Μετριοπαθ ές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.980 EUR	10.320 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0,2 %	1,1 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.790 EUR	11.240 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος	7,9 %	4,0 %
Ελάχιστο		Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.	

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

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.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση 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.

Δυσμενές σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2021 και Σεπτεμβρίου 2022 (Εάν έπεται από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), Οκτωβρίου 2020 και Οκτωβρίου 2023 (Εάν έπεται από 3 Έτη).

Μέτριο σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Μαρτίου 2019 και Μαρτίου 2020 (Εάν έπεται από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), Απριλίου 2022 και Απριλίου 2025 (Εάν έπεται από 3 Έτη).

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2023 και Σεπτεμβρίου 2024 (Εάν έπεται από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), Σεπτεμβρίου 2022 και Σεπτεμβρίου 2025 (Εάν έπεται από 3 Έτη).

Τι συμβαίνει αν Adepa Asset Management S.A. δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου τηρούνται χωριστά από τα περιουσιακά στοιχεία της Adepa Asset Management S.A. ως εταιρείας διαχείρισης αμοιβαίου κεφαλαίου και από την αντίστοιχη τράπεζα θεματοφυλάκης. Έτσι, δεν θα χάσετε την επένδυσή σας σε περίπτωση ενδεχόμενης αφερεγγυότητας της Adepa Asset Management S.A.

Ποιο 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 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 (κατά περίπτωση)]. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

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 EUR

Κόστος με την πάροδο του χρόνου	Εάν έπεται από 1 Έτος αποχωρήσ ετε	Εάν έπεται από 3 Έτη αποχωρήσ ετε
Συνολικό κόστος	581 EUR	992 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	5,8 %	3,2 %

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 3,6 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,4 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τον αντίκτυπο εάν αποχωρήσετε μετά από 1 Έτος.

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση

Κόστος εισόδου	2,0 % του ποσού που πληρώνετε κατά την είσοδο σε αυτή την επένδυση. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα μπορούσατε να πληρώσετε και θα μπορούσε να είναι μικρότερο.	200 EUR
Κόστος αποχώρησης	2,0 % της επένδυσής σας πριν σας καταβληθεί. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα μπορούσατε να πληρώσετε και θα μπορούσε να είναι μικρότερο.	200 EUR

Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]

Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,5 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος.	151 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,3 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν.	33 EUR

Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβές επιδόσεων	Η αμοιβή απόδοσης θα καταβάλλεται εάν η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο στο τέλος της Περιόδου Απόδοσης υπερβαίνει το "Επιτόκιο Καθορισμού" (Euribor 12 μηνών + 1% ανά Περίοδο Απόδοσης). Η αμοιβή απόδοσης καταβάλλεται ετησίως. Αμοιβή απόδοσης 10%. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους ανωτέρω περιλαμβάνει τον μέσο όρο των 5 τελευταίων ετών.	0 EUR
-------------------	--	-------

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 Έτη

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη περίοδο διακράτησης, αλλά έχει δημιουργηθεί για μεσοπρόθεσμα επένδυση. Επομένως, θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι να παραμείνετε στην επένδυσή σας για τουλάχιστον 3 χρόνια. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγάγετε την επένδυσή σας σε οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα τράπεζας στο Λουξεμβούργο.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

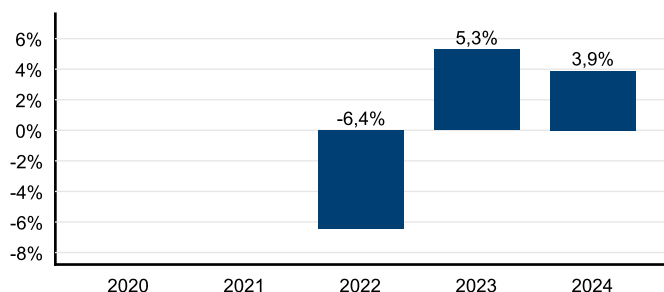
Εάν επιθυμείτε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο ή με το πρόσωπο που σας πούλησε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο ή σας συμβούλεψε σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, μπορείτε να το κάνετε ως εξής:

Τηλεφωνικά: μπορείτε να υποβάλετε την καταγγελία σας στον αριθμό +352 26 89 80 - 1.

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή μέσω ταχυδρομείου: Μπορείτε να υποβάλετε την καταγγελία σας μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση infocenter@adepa.com ταχυδρομικώς στη διεύθυνση Adepa Asset Management S.A., 6A rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

Δικτυακός τόπος: Μπορείτε να απευθύνετε την καταγγελία σας σε εμάς στην ιστοσελίδα μας "www.adepa.com" στην ενότητα "Επικοινωνία".

Άλλες συναφείς πληροφορίες



Αυτό το διάγραμμα δείχνει τις επιδόσεις του κεφαλαίου ως το ποσοστό ζημίας ή κέρδους ανά έτος κατά τα τελευταία 3 Έτη. Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη των μελλοντικών επιδόσεων. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Μπορεί να σας βοηθήσει στην αξιολόγηση του τρόπου διαχείρισης του κεφαλαίου στο παρελθόν.

Η απόδοση εμφανίζεται μετά την αφαίρεση των τρεχουσών επιβαρύνσεων. Τυχόν τέλη εισόδου και αποχώρησης δεν συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό. Η εικονιζόμενη κατηγορία μετοχών έχει 15 Οκτωβρίου 2021 ενεργοποιημένο. Οι ιστορικές επιδόσεις υπολογίστηκαν σε EUR υπολογισμένο.

Οι μηνιαίοι υπολογισμοί των προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορούν να βρεθούν στη διεύθυνση https://www.adepa.com/priip-files/LU2361685733_scenario_export.csv