

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 - Triton (LF) Global Balanced Fund B USD C
Αναγνωριστικό:	LU1389123024
Κατασκευαστής:	Adepa Asset Management S.A.
Στοιχεία επικοινωνίας:	www.adepa.com
Τηλέφωνο:	Καλέστε +352 26 89 80 - 1για 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:	11 Νοεμβρίου 2024

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 μεσοπρόθεσμο και πρέπει να είναι τουλάχιστον 3 χρόνια.

Στόχοι

Ο στόχος επένδυσης του Υποκεφαλαίου είναι να προσφέρει στους επενδυτές μακροπρόθεσμη ανάπτυξη κεφαλαίου. Το Υποκεφάλαιο συνδυάζει μια παγκόσμια, αξιοκεντρική προσέγγιση επιλογής με στρατηγική πολυ-περιουσιακής κατανομής, χωρίς περιορισμούς αναφοράς σε δείκτες.

Η επενδυτική στρατηγική του Υποκεφαλαίου εστιάζει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο διεθνών μετοχών, κρατικών (με προτίμηση σε εκδότες μέλη του ΟΟΣΑ) και/ή εταιρικών ομολόγων (συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι περιοριστικά, ομολόγων υψηλής απόδοσης χωρίς συγκεκριμένη αξιολόγηση, τίτλων σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, ομολόγων μηδενικού κουπονιού και κρατικών ομολόγων), μετατρέψιμων ομολόγων και άλλων ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, καθώς και σε χρηματοοικονομικά μέσα χρήσης κεφαλαίων της αγοράς (Money Market Instruments) και UCIs ή ΟΣΕΚΑ χρηματαγοράς, καταθέσεις και ρευστά διαθέσιμα. Η στρατηγική κατανομή χαρακτηρίζεται από ευελιξία και επιλεκτικότητα βάσει της πειθαρχημένης ανάλυσης θεμελιωδών δεδομένων. Το ανώτατο ποσό που μπορεί να επενδυθεί σε μετοχές ή ομόλογα δεν μπορεί να ξεπερνά αντίστοιχα το 65% (συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων υψηλής απόδοσης, αλλά εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών μέσων χρήσης κεφαλαίων της αγοράς) των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Υποκεφαλαίου. Σε περιόδους αβεβαιότητας στις αγορές και προς το συμφέρον των μεριδιούχων, το Υποκεφάλαιο μπορεί να διατηρεί υψηλότερα επίπεδα ρευστότητας, καταθέσεων και χρηματοοικονομικών μέσων χρήσης κεφαλαίων της αγοράς για την προστασία της απόδοσής του· το Υποκεφάλαιο μπορεί επίσης να κατέχει προσωρινά αυτά τα μέσα έως και το 100% των καθαρών περιουσιακών του στοιχείων.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Διαθέσιμο σε όλους τους επενδυτές και σε δολάρια ΗΠΑ. Το Υποκεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για επενδυτές που επιδιώκουν ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο που αποτελείται κυρίως από μετοχές, ομόλογα και καταθέσεις χωρίς περαιτέρω ανάγκη επένδυσης σε διάφορα αμοιβαία κεφάλαια. Απαιτείται σε μεσοπρόθεσμους έως μακροπρόθεσμους επενδυτές και δεν έχει καμία χρονική δέσμευση. Ελάχιστη αρχική επένδυση: EUR 20,000.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου:



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν 3 Έτη κρατήστε.

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 4 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου μεσαία.

Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαία και κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο στην ικανότητα μας να σας πληρώσει.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

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 USD		Εάν έπειτα από 1 Έτος αποχωρήσ ετε	Εάν έπειτα από 3 Έτη αποχωρήσ ετε
Ακραίων καταστάσε ων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	2.360,00 USD -76,40 %	6.140,00 USD -15,01 %
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	8.270,00 USD -17,30 %	9.110,00 USD -3,06 %
Μετριοπαθ ές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	10.350,00 USD 3,50 %	10.570,00 USD 1,87 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	12.400,00 USD 24,00 %	12.100,00 USD 6,56 %
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 χειρίστη, 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 30/06/2021 και 30/06/2022 (Εάν έπειτα από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), 29/03/2017 και 25/03/2020 (Εάν έπειτα από 3 Έτη).

Μέτριο σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 31/05/2016 και 31/05/2017 (Εάν έπειτα από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), 30/04/2021 και 30/04/2024 (Εάν έπειτα από 3 Έτη).

Ευνοϊκό σενάριο: Αυτός ο τύπος σεναρίου συνέβη για μια επένδυση μεταξύ 25/03/2020 και 31/03/2021 (Εάν έπειτα από 1 Έτος αποχωρήσ ετε), 25/03/2020 και 31/03/2023 (Εάν έπειτα 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 θεματοφυλακής. 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 USD

Κόστος με την πάροδο του χρόνου	Εάν έπειτα από 1 Έτος αποχωρήσ ετε	Εάν έπειτα από 3 Έτη αποχωρήσ ετε
Συνολικό κόστος	432,49 USD	960,42 USD
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	4,32%	3,03%

(*) 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 4,23 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,19 % 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	2,00% Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την απόδοση της επένδυσής σας. Η παραπάνω συγκεντρωτική εκτίμηση του κόστους περιλαμβάνει τον μέσο όρο των τελευταίων 5 ετών. Αυτό είναι το μέγιστο ποσό που θα μπορούσατε να πληρώσετε και θα μπορούσε να είναι μικρότερο.	200,00 USD
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν, ωστόσο, το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν ενδέχεται να σας το χρεώσει.	0,00 USD

Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]

Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,44% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος.	143,55 USD
Κόστος συναλλαγής	0,51% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν.	51,15 USD

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 "High Watermark" και το "Hurdle Rate" (MRO της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας συν 0,50% ανά περίοδο απόδοσης). Η αμοιβή απόδοσης είναι 15%. 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.	41,72 USD
-------------------	--	-----------

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.

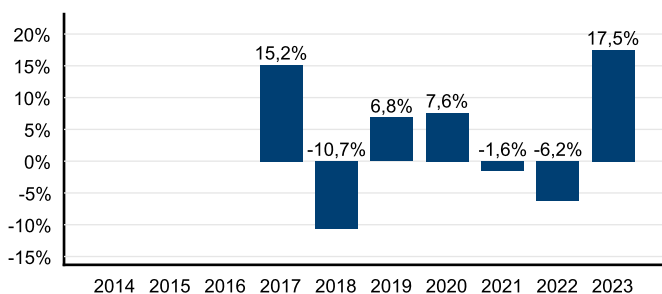
Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

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
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 7 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 1 Αυγούστου 2016 ενεργοποιημένο. Οι ιστορικές επιδόσεις υπολογίστηκαν σε USD υπολογισμένο.

Οι μηνιαίοι υπολογισμοί των προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων μπορούν να βρεθούν στη διεύθυνση

https://www.adepa.com/priip-files/LU1389123024_scenario_export.csv