ΕΓΓΡΑΦΟ ΒΑΣΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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

Optima smart cash ομολογιακό (R)
ISIN: GRF000334000
Παραγωγός του προϊόντος: Optima asset management ΑΕΔΑΚ μέλος του ομίλου της Optima Bank - www.optimaaedak.gr
Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες: +30 213 0101200
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Optima asset management ΑΕΔΑΚ σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Το αμοιβαίο κεφάλαιο Optima smart cash ομολογιακό (R) έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Η Optima asset management ΑΕΔΑΚ, εταιρεία διαχείρισης του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
Ημερομηνία παραγωγής εγγράφου βασικών πληροφοριών: 30/09/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Αμοιβαίο Κεφάλαιο (στο εξής «Α/Κ») του Ν.4099/2012

Διάρκεια: Το προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης. Το Α/Κ λύεται σε περίπτωση που συντρέχει οποιοσδήποτε από τους αναφερόμενους στο άρθρο 9 παρ. 1 του Ν. 4099/2012 λόγους σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού του Α/Κ. Η εξαγορά είναι υποχρεωτική οποτεδήποτε τη ζητήσει ο μεριδιούχος.

Στόχος: Επενδυτικός σκοπός του Α/Κ είναι η επίτευξη απόδοσης βάσει της επενδυτικής του πολιτικής, σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα που προέρχεται τόσο από εισόδημα όσο και από υπεραξία, κυρίως μέσω επενδύσεων σε ομόλογα με έδρα ή έκθεση στην Ελλάδα. Για την υλοποίηση του σκοπού του, το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον 65% του καθαρού ενεργητικού του σε ομόλογα, κατά μέσο όρο τριμηνιαίως. Το Α/Κ προτίθεται να επενδύσει κυρίως σε ένα χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων Ελληνικού Δημοσίου και χρεωστικών τίτλων εταιρειών που έχουν έδρα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, και διαπραγματεύονται τόσο στην εγχώρια αγορά όσο και στις οργανωμένες αγορές του εξωτερικού. Δευτερευόντως, το Α/Κ δύναται να επενδύσει σε δημόσιους διεθνείς οργανισμούς και σε κρατικά και εταιρικά ομόλογα εξωτερικού. Τέλος, το Α/Κ αποσκοπεί στην καλύτερη δυνατή εκμετάλλευση των χρηματικών του διαθεσίμων, με την επένδυσή τους σε τοκοφόρες τοποθετήσεις με τη μορφή προθεσμιακών καταθέσεων και λοιπών συναφών μέσων χρηματαγοράς. Στα πλαίσια της μόχλευσης του χαρτοφυλακίου ή/και της αντιστάθμισης στοιχείων του ενεργητικού του, το Α/Κ δύναται να λαμβάνει θέσεις αγοράς ή πώλησης σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα, κυρίως επί ομολόγων. Η διαχείριση του Α/Κ είναι ενεργητική και η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του ενδέχεται να διαφέρει από αυτή του δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται για σκοπούς σύγκρισης της απόδοσης του Α/Κ, η οποία ενδέχεται να αποκλίνει από την απόδοση του δείκτη αναφοράς. Το Α/Κ διανέμει μέρισμα. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.
Δείκτης αναφοράς: 50% Bloomberg Series – E Greece Govt All>1 Yr Bond Index & 50% Hellenic Corporate Bond Index TR

Τύπος ιδιώτη επενδυτή που απευθύνεται: Το Α/Κ απευθύνεται κυρίως σε μεσομακροπρόθεσμους επενδυτές που επιθυμούν εισόδημα, μέσω ενός διαφοροποιημένου ομολογιακού χαρτοφυλακίου που αποτελείται κυρίως από εκδόσεις ομολογιών εσωτερικού ή με έκθεση στην Ελλάδα και είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν υψηλού επιπέδου επενδυτικό κίνδυνο

Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα «Άλλες συναφείς πληροφορίες»

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Δείκτης κινδύνου
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 το Α/Κ ως 2 από 7 το οποίο βαθμολογεί τις πιθανές ζημίες από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο χαμηλό και οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του Α/Κ να σας πληρώσει.
Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.
Αν το Α/Κ δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Πέραν του κινδύνου της αγοράς, του συναλλαγματικού κινδύνου, του κινδύνου παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων και του κινδύνου επιτοκίου, κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιωδώς με το Α/Κ και οι οποίοι δεν λαμβάνονται υπόψη πλήρως από τον δείκτη, είναι οι ακόλουθοι:
• Κίνδυνος Ρευστότητας: Προκύπτει λόγω δυσμενών συνθηκών της αγοράς και επηρεάζει τη δυνατότητα πώλησης των στοιχείων του ενεργητικού. Ο επενδυτής ενδέχεται να εισπράξει ποσό μικρότερο από την εύλογη αξία που υπολογίζει κατά την λήψη απόφασης ρευστοποίησης λόγω ενδεχόμενης μείωσης της τιμής του μεριδίου στο ενδιάμεσο διάστημα ενώ ενδέχεται να μην μπορέσει να εξαγοράσει τα μερίδια στον χρόνο που επιθυμεί. Επίσης υπό ακραίες συνθήκες ρευστότητας η καθαρή τιμή του μεριδίου ενδέχεται να μειωθεί σημαντικά.
• Πιστωτικός Κίνδυνος: Προκύπτει από την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη.
• Κίνδυνος Πληθωρισμού: Προκύπτει από τις πληθωριστικές τάσεις που παρουσιάζονται σε μια οικονομία.
• Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου: Ο κίνδυνος να μην ολοκληρωθεί ο διακανονισμός μιας συναλλαγής επί χρηματοπιστωτικών μέσων, λόγω μη καταβολής χρημάτων ή μη έγκαιρης παράδοσης τίτλων από την πλευρά του αντισυμβαλλόμενου.
• Κίνδυνος Διασποράς: Προκύπτει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού. Με τα όρια που τίθενται για επενδύσεις στον ίδιο εκδότη, επιτυγχάνεται μεγαλύτερη διασπορά και ελαχιστοποιείται αυτός ο κίνδυνος.
• Κίνδυνος Μείωσης Ενεργητικού: Προκύπτει από τη μείωση του ενεργητικού λόγω εξαγοράς μεριδίων του.
• Λειτουργικός Κίνδυνος: Σχετίζεται με ανθρώπινα σφάλματα, ανεπαρκείς διαδικασίες και αδυναμίες των συστημάτων της εταιρείας ή εξωτερικούς παράγοντες.
• Κίνδυνος Θεματοφυλακής: Ο κίνδυνος απώλειας στοιχείων του ενεργητικού, λόγω πράξεων ή παραλείψεων του Θεματοφύλακα ή ακόμα λόγω απάτης σε περίπτωση που ο Θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επιμέρους στοιχείων του ενεργητικού του Α/Κ καταστεί αφερέγγυος.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Σενάρια επιδόσεων

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 του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη **Παράδειγμα επένδυσης:** 10.000 EUR

Σενάρια επιδόσεων		1 έτος	3 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστη επίδοση	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση		
Σενάριο ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.460€	8.860€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-15,4 %	-4,0 %
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	8.880€	9.160€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-11,2 %	-2,9 %
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.250€	11.320€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	2,5 %	4,2 %
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	11.600€	12.150€
	Μέση απόδοση κάθε έτους	16,0 %	6,7 %

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος , αλλά δεν περιλαμβάνεται τυχόν κόστος του συμβούλου ή του διανομέα. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να χάσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.
Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Σεπτέμβριος 2021 - Σεπτέμβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Οκτώβριος 2019 - Οκτώβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Ιούλιος 2019 - Ιούλιος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Ιούλιος 2017 - Ιούλιος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Ιανουάριος 2019 - Ιανουάριος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Οκτώβριος 2022 - Οκτώβριος 2025 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη).

Τι συμβαίνει αν το Α/Κ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο επενδυτής δύναται να υποστεί οικονομική ζημία (ίση με ένα ποσοστό ή ολόκληρη την επένδυση) σε περίπτωση πτώχευσης του Α/Κ. Τέτοιου είδους ζημία δεν καλύπτεται από κάποιο εγγυητικό κεφάλαιο. Στο πλαίσιο αυτό, πρέπει να σημειωθεί ότι υφίσταται κίνδυνος πτώχευσης, εφόσον τα περιουσιακά στοιχεία που διακρατώνται από τον Θεματοφύλακα χαθούν. Ο Θεματοφύλακας είναι υπόχρεος στο Α/Κ ή στους επενδυτές του Α/Κ σε περίπτωση απώλειας εκ μέρους του Θεματοφύλακα ή ενός από τους αντιπροσώπους των χρηματοοικονομικών προϊόντων που διακρατώνται από τον Θεματοφύλακα, εκτός αν ο Θεματοφύλακας είναι ικανός να αποδείξει ότι η απώλεια οφείλεται σε εξωτερικό γεγονός που εκφεύγει του εύλογου ελέγχου του και οι συνέπειες του οποίου θα ήταν αναπόφευκτες παρά τις εύλογες προσπάθειες του περί του αντιθέτου. Σε όλες τις υπόλοιπες περιπτώσεις, ο Θεματοφύλακας είναι υπόχρεος σε περίπτωση αμελούς ή σκόπιμης αποτυχίας του να φέρει εις πέρας τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Ν.4099/2012 και την οδηγία 2009/65/ΕΕ, καθώς και το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τα Α/Κ.

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 πρόσθετο κόστος που δεν περιλαμβάνεται ήδη στις αναφερόμενες στο παρόν δαπάνες. 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. 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

Επένδυση EUR 10 000 Σενάρια	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Συνολικό κόστος	219€	550€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	2,2 %	1,8 %

(*) 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 6,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 4,2% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Ποιο είναι το κόστος;

Σύνθεση του κόστους:

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		
Κόστος εισόδου	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας. Αυτό είναι το ανώτατο ποσοστό που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερο.Το κόστος εισόδου διαφέρει ανάλογα με το ποσό επένδυσης.	0,70 %
Κόστος αποχώρησης	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας.	0,00 %
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Κόστος συναλλαγών	Ο αντίκτυπος του κόστους σε ετήσια βάση για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσοστό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0,01 %
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Ο αντίκτυπος του κόστους ανά έτος για την λειτουργία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	1,35 %
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Ανέρχεται σε 20% επί της τυχόν θετικής διαφοράς της απόδοσης του Α/Κ και της απόδοσης του Δείκτη Αναφοράς πριν την αφαίρεση της αμοιβής απόδοσης σε ετήσια βάση, ενώ υπολογίζονται και σε περιόδους αρνητικής επίδοσης π.χ το Α/Κ έχει υπερβεί τις επιδόσεις του Δείκτη Αναφοράς έχοντας ωστόσο αρνητική επίδοση. Η εκτίμηση του συνολικού κόστους περιλαμβάνει τον μέσο όρο των 5 τελευταίων ετών. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της επένδυσής σας. Αναλυτικές πληροφορίες για τις αμοιβές επιδόσεων υπάρχουν στο Ενημερωτικό Δελτίο του προϊόντος. Δείκτης αναφοράς: 50% Bloomberg Series – E Greece Govt All>1 Yr Bond Index & 50% Hellenic Corporate Bond Index TR	0,14 %

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Δεδομένης της φύσης των επενδύσεων του Α/Κ και του στόχου του για την επίτευξη απόδοσης, η ελάχιστη περίοδος διακράτησης που προτείνεται είναι τα 3 έτη. Στην πλειονότητα των περιπτώσεων, θα παραχθεί πρόσθετη αξία μεσο-μακροπρόθεσμα.

Ο επενδυτής μπορεί να ζητήσει σε καθημερινή βάση (εργάσιμες ημέρες Ελλάδας) την εξαγορά των μεριδίων του και πριν τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. Ο επενδυτής δεν επιβαρύνεται με κόστος εξαγοράς.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Αν θέλετε να υποβάλετε καταγγελία για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, την Optima asset management ΑΕΔΑΚ, τους διανομείς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ή τυχόν πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό, μπορείτε να την υποβάλετε μέσω ταχυδρομείου ή ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Οι καταγγελίες μπορούν να υποβληθούν: Ολυμπιονικών 330 και Βενιζέλου,15451 Ν.Ψυχικό ή ηλεκτρονικά στο e-mail: info@optimaaedak.gr.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις που δημοσιεύθηκαν από την Optima asset management ΑΕΔΑΚ διατίθενται στην ιστοσελίδα www.optimaaedak.gr για τα τελευταία 10 έτη.

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση, και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρίας www.optimaaedak.gr

Το παρόν έγγραφο παρέχεται υποχρεωτικά πριν απο την επένδυση στο Α/Κ και σε κάθε περίπτωση είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα και στα γραφεία της ΑΕΔΑΚ οποτεδήποτε και κατόπιν αιτήματος των επενδυτών. Επιπλέον, ο κανονισμός, το ενημερωτικό δελτίο του Α/Κ, η τελευταία ετήσια ή εξαμηνιαία έκθεση παρέχονται κατόπιν αιτήματος των επενδυτών και είναι διαθέσιμα στα γραφεία και την ιστοσελίδα της ΑΕΔΑΚ. Η πιο πρόσφατη τιμή μεριδίου, οι ιστορικές αποδόσεις καθώς και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο, διατίθενται δωρεάν από τα γραφεία της ΑΕΔΑΚ ή την ιστοσελίδα www.optimaaedak.gr.