

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Optima smart cash ομολογιακό (R). Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται να βάσει του Νόμου 4099/2012, όπως ισχύει, με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στον συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

## Optima smart cash ομολογιακό

Κατηγορία μεριδίων: R (Retail share class) Κωδικός ISIN: GRF000334000

Εταιρεία Διαχείρισης: Optima asset management A.Ε.Δ.Α.Κ. μέλος του ομίλου της Optima bank

Εποπτική αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδας

### Επενδυτικός Σκοπός και Επενδυτική Πολιτική

- Επενδυτικός Σκοπός:** Η επίτευξη απόδοσης 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 τριμηνιαίων.
- Επενδυτική Πολιτική:** Το Α/Κ προτίθεται να επενδύει 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.
- 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.

### Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης



- Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση μεταξύ κινδύνου και απόδοσης.
- Η μεγαλύτερη δυνητική απόδοση συνεπάγεται και μεγαλύτερο δυνητικό κίνδυνο.
- Η κατάταξη του Α/Κ στην κατηγορία 4 αντικατοπτρίζει την μεταβλητότητα της τιμής του μεριδίου λόγω των επενδύσεων του κυρίως σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και δευτερευόντως σε ελληνικά εταιρικά ομόλογα την τελευταία πενταετία.
- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για τη μελλοντική απόδοση του Α/Κ.
- Η κατηγοριοποίηση του Α/Κ με βάση τον παραπάνω δείκτη δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν συνεπάγεται ότι η επένδυση δεν ενέχει κινδύνους.

Πέραν του κινδύνου της αγοράς, του συναλλαγματικού κινδύνου, του κινδύνου παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων και του κινδύνου επιποκίου, κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιώδως με τον ΟΣΕΚΑ 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.
- Πιστωτικός Κίνδυνος:** Προκύπτει από την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκδότη.
- Κίνδυνος Πληθωρισμού:** Προκύπτει από τις πιληθωριστικές τάσεις που παρουσιάζονται σε μια οικονομία.
- Κίνδυνος Αντιουμβαλλομένου:** 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 αντιουμβαλλομένου.
- 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:** Συμπεριλαμβάνονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των στοιχείων του ενεργητικού.
- 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.

# Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του Α/Κ, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης, διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφέρομενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

## Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση

Προμήθεια διάθεσης	3,00%
Προμήθεια εξαγοράς	3,00%

Πρόκειται για το **ανώτατο ποσοστό** με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε είτε κατά τη συμμετοχή, είτε κατά την εξαγορά των μεριδών σας.

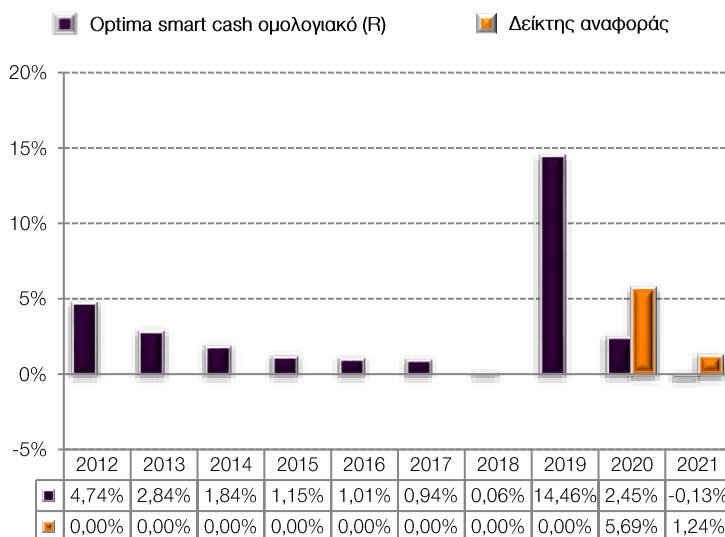
Επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Α/Κ κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσες επιβαρύνσεις	1,20%
------------------------	-------

## Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων

Αμοιβή απόδοσης	20% επί της θετικής διαφοράς της απόδοσης του Α/Κ και της απόδοσης του Δείκτη Αναφοράς, πριν την αφάίρεση της Αμοιβής Απόδοσης (50% Bloomberg Series – E Greece Govt All=1 Year Bond Index & 50% Hellenic Corporate Bond Index TR) σε ετήσια βάση. Έναρξη υπολογισμού: 11/11/2019 Υπολογίζεται και σε περιόδους αρνητικής επίδοσης (πχ το Α/Κ έχει υπερβεί τις επιδόσεις του δείκτη αναφοράς, έχοντας ωστόσο αρνητική επίδοση).
	Καμία προμήθεια δεν εισπράχθηκε κατά το τελευταίο οικονομικό έτος του Α/Κ

## Παρελθόντες Αποδόσεις



▪ Οι αναγραφόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά των προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Σχετικές πληροφορίες μπορείτε να λάβετε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο.

▪ Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις έχουν υπολογιστεί με βάση τα αποτελέσματα του οικονομικού έτους 2021 και ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνουν:

- ✓ Την αμοιβή απόδοσης
- ✓ Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του Α/Κ, εκτός από τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς που καταβάλλει το Α/Κ κατά την απόκτηση ή εξαγορά μεριδών άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις συμβουλευτείτε την αντίστοιχη ενότητα του ενημερωτικού δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας [www.optimaaedak.gr](http://www.optimaaedak.gr).

▪ Το διάγραμμα παρουσιάζει τις αποδόσεις προηγούμενων ετών οι οποίες δεν αποτελούν οδηγό για τις μελλοντικές αποδόσεις.

▪ Ο υπολογισμός των προηγούμενων αποδόσεων συμπεριλαμβάνει όλες τις επιβαρύνσεις και αμοιβές, εκτός από τις επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου.

▪ Το Α/Κ συστάθηκε το έτος 2000.

▪ Στις 27/02/2019 το όνομα, ο επενδυτικός σκοπός και η πολιτική του Α/Κ άλλαξαν και οι ετήσιες αποδόσεις που παρουσιάζονται επιπτεύχθηκαν υπό συνθήκες που πλέον δεν ισχύουν.

▪ Το Α/Κ έως τις 10/11/2019 είχε επωνυμία CPB Smart Cash Ομολογιακό.

▪ Το νόμισμα υπολογισμού των αποδόσεων είναι το ευρώ.

▪ Για την χρήση 2020 το Α/Κ διένειμε ετήσιο μέρισμα 1%, ήτοι €0,0543 ανά μερίδιο. Για την χρήση 2021, στις 30/06/2021 το Α/Κ διένειμε ενδιάμεσο μέρισμα 1% ήτοι 0,0544 ανά μερίδιο και στις 31/12/2021 υπόλοιπο μερίσματος 1% ήτοι €0,0532 ανά μερίδιο.

▪ 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.

## Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε

Πρόσθετες Πληροφορίες: Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Α/Κ, το ενημερωτικό δελτίο, την τελευταία ετήσια ή εξαμηνιαία έκθεση, την πιο πρόσφατη τιμή μεριδίου καθώς και οποιδήποτε άλλο στοιχείο, διατίθενται από την Optima asset management ΑΕΔΑΚ, Ολυμπιονικών 330 & Βενιζέλου, 154 51 Ν. Ψυχικό, καθώς και στην ιστοσελίδα της Εταιρείας [www.optimaaedak.gr](http://www.optimaaedak.gr).

Κατηγορίες μεριδών: Τα μερίδια του Α/Κ διακρίνονται σε δύο κατηγορίες: α) κατηγορία R - Retail share class και β) κατηγορία I - Institutional share class (ανενεργή). Περισσότερες πληροφορίες για τις κατηγορίες μεριδών του Α/Κ αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο και τον κανονισμό του, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας [www.optimaaedak.gr](http://www.optimaaedak.gr).

Φορολογική Αντιμετώπιση: Το Α/Κ υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία που ισχύει στην Ελλάδα, γεγονός το οποίο μπορεί να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή.

Ευθύνη: Η Optima asset management ΑΕΔΑΚ ευθύνεται για τα στοιχεία που περιέχονται στις Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές αποκλειστικά εάν αυτά είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού Δελτίου του Α/Κ.

Πολιτική Αποδοχών: Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών όπου περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και παροχές, η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμες μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας [www.optimaaedak.gr](http://www.optimaaedak.gr) και μπορεί να διατεθεί κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση αντίγραφο σε έντυπη μορφή.

Το Α/Κ έχει λάβει άδεια σύστασης στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος. Η Optima asset management Α.Ε.Δ.Α.Κ. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ελλάδος. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς στις 15/02/2022.