



# WEALTH FUND SERVICES

## Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το έγγραφο αυτό περιέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές του παρόντος ΟΣΕΚΑ. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες που περιέχει προβλέπονται βάσει του νόμου με στόχο την κατανόηση της φύσης και των κινδύνων από την επένδυση στο συγκεκριμένο ΟΣΕΚΑ. Συνιστάται η προσεκτική ανάγνωσή του για τη διαμόρφωση ολοκληρωμένης γνώμης πριν από την επένδυση.

### Mi & Sigma Capital V.C.I.C. PLC

### Sub-Fund: HERMES

Τον ΟΣΕΚΑ διαχειρίζεται η Wealth Fund Services Ltd

### Επενδυτικός σκοπός και επενδυτική πολιτική

- Το "HERMES" υλοποιεί τον επενδυτικό του σκοπό επενδύοντας σε μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή για τις οποίες έχει υποβληθεί αίτηση εισαγωγής στο Χ.Α. εντός ενός έτους από την ημερομηνία έκδοσής τους.
- Το επενδυτικό τμήμα (Sub-Fund) επενδύει επίσης σε Ελληνικά Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές, Κινητές Αξίες Σταθερού Εισοδήματος (όπως Εταιρικά ή Κυβερνητικά Ομόλογα), Προϊόντα Διαχείρισης Διαθεσίμων ή Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια εισηγμένα σε τόπους διαπραγμάτευσης στην Ελλάδα ή σε κράτη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτα (εκτός Ε.Ε.) κράτη, που συμπεριλαμβάνονται στον εγκεκριμένο από τον Υπουργό Οικονομικών της Κύπρου κατάλογο αγορών, όπου η Διαχειρίστρια κρίνει ότι επιτυγχάνονται υπεραξίες και υπάρχει δυναμική ανάπτυξης ίση ή μεγαλύτερη του μέσου ρυθμού της αγοράς σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, ώστε να διαφοροποιεί το χαρτοφυλάκιο. Η στάθμιση των ως άνω θέσεων σε σχέση με το συνολικό χαρτοφυλάκιο θα κυμαίνεται ανάλογα με την εκτίμηση της Επενδυτικής Επιτροπής ως προς το Ελληνικό Χρηματιστήριο και εν γένει την Ελληνική Οικονομία.
- Η Διαχειρίστρια μπορεί να επενδύει και σε παράγωγα σε εφαρμογή τεχνικών αντιστάθμισης για τη μείωση των κινδύνων συγκεκριμένων επενδυτικών θέσεων. Εν τούτοις δεν θα αντισταθμίζονται όλες οι θέσεις.
- Επίσης το Sub-Fund μπορεί να επενδύει σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, όπως ενδεικτικά ΣΜΕ ή ορίσιμα σε κινητές αξίες, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), οικονομικούς δείκτες, επιτόκια, δείκτες συναλλάγματος ή νομισμάτων, στα οποία δύναται να επενδύει ο ΟΣΕΚΑ σύμφωνα με τον επενδυτικό του σκοπό.
- Οι συναλλαγές αντιστάθμισης συνεπάγονται επίσης αυξημένο κόστος, που μπορεί να επηρεάσει τη συνολική καθαρή απόδοση.
- Το κόστος συναλλαγών ενδέχεται να είναι σημαντικό και να έχει ουσιώδη επίπτωση στη συνολική απόδοση του Sub-Fund.
- Με την επιφύλαξη των ανωτέρω το Sub-Fund μπορεί να επενδύει και σε άλλες κινητές αξίες όπως ενδεικτικά ΟΣΕ, μετρητά ή στοιχεία ενεργητικού ανταλλάξιμα με μετρητά (near-cash), ιδιωτικές τοποθετήσεις, Πιστοποιητικά καταθέσεων, ETF και Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου (Treasury Bills).
- Νόμισμα αναφοράς του Sub-Fund είναι το Ευρώ.
- Το χαρτοφυλάκιο μπορεί να λαμβάνει θέσεις και σε νομίσματα άλλα από το βασικό νόμισμα.
- Οι επενδυτές μπορούν να αιτηθούν την μερική ή ολική εξαγορά των μεριδίων τους κάθε Εργάσιμη Ημέρα στην Τιμή Εξαγοράς, που υπολογίζεται βάσει της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού κατά τη συγκεκριμένη Εργάσιμη Ημέρα, όπως αυτή ορίζεται σύμφωνα με την πολιτική εξαγορών του Ενημερωτικού Δελτίου (Prospectus).
- Το Sub-Fund ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές, που σχεδιάζουν να ρευστοποιήσουν την επένδυσή τους εντός 2-3 ετών.
- Το Sub-Fund θα συγκεντρώνει και επανεπενδύει τα κέρδη του. Συνεπώς το Sub-Fund δεν θα διανέμει μερίσματα, τόκους, εισπραχθέντα μερίσματα και κεφαλαιακά κέρδη. Ενδέχεται όμως να προβεί σε έκτακτες διανομές, εάν απαιτείται, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του.
- Όσον αφορά τους στόχους βιωσιμότητας (ESG), κατά την περιόδο αναφοράς, το Sub-Fund επένδυσε σε μετοχές, μέσα χρηματαγοράς, τίτλους σταθερού εισοδήματος και ETF για τα οποία δεν διατίθενται επαρκή στοιχεία προκειμένου να μπορούν να αξιολογηθούν επαρκώς τα ζητούμενα επενδυτικά χαρακτηριστικά. Ως εκ τούτου, η Διαχειρίστρια δεν είναι σε θέση να γνωρίζει εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί χαρακτηριστικά αειφορίας ή κατά πόσον οι υποκείμενες επενδύσεις ακολουθούν πολιτικές καλής εταιρικής διακυβέρνησης. Η Διαχειρίστρια θα επανεκτιμήσει τη θέση αυτή, όταν και εφόσον περισσότερα στοιχεία και δεδομένα γίνουν διαθέσιμα από τα υποκείμενα ιδρύματα.
- **Περισσότερες πληροφορίες για τον ΟΣΕΚΑ, τις κατηγορίες των μεριδίων του, τους κινδύνους και τα κόστη του, περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο διατίθεται από την Διαχειρίστρια εταιρία κατόπιν αιτήματος, είναι δε αναρτημένο και εδώ [www.wealthfs.com.cy](http://www.wealthfs.com.cy).**

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος Υψηλότερος Κίνδυνος

Χαμηλότερη αναμενόμενη απόδοση Υψηλότερη αναμενόμενη απόδοση



- Λόγω των περιορισμένων ιστορικών στοιχείων λειτουργίας του Sub-Fund, η κατηγορία κινδύνου βασίζεται στην 5ετή ιστορική διακύμανση και απόδοση ενός προσομοιούμενου χαρτοφυλακίου, που ακολουθεί την επενδυτική πολιτική του Sub-Fund. Από την ιστορική διακύμανση αυτού του χαρτοφυλακίου προκύπτει κατηγορία κινδύνου 6. Καθώς αυτή η εκτίμηση κινδύνου δεν προκύπτει από το Sub-Fund ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζει το πραγματικό μελλοντικό επίπεδο κινδύνου του Sub-Fund.
- Τα ιστορικά στοιχεία, βάσει των οποίων υπολογίστηκε ο συνθετικός δείκτης, μπορεί να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού

- **Πιστωτικός κίνδυνος:** ο κίνδυνος απρόσμενης επιδείνωσης της φερεγγυότητας ή αδυναμίας πληρωμών εκδότη.
- **Κίνδυνος ρευστότητας:** ο κίνδυνος αδυναμίας του Sub-Fund να πωλήσει εγκαίρως και σε εύλογη τιμή στοιχεία του ενεργητικού λόγω αρνητικών συνθηκών της αγοράς.
- **Λειτουργικός κίνδυνος:** ο κίνδυνος ουσιώδους ζημίας λόγω ανθρωπίνου λάθους ή ανεπάρκειας ή αστοχίας συστημάτων και εσωτερικών διαδικασιών.
- **Εταιρικές πράξεις:** Το Sub-Fund επενδύει σε κινητές αξίες σταθερού εισοδήματος εκδοτών ανά τον κόσμο, η αξία των οποίων μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από εταιρικές πράξεις του εκδότη.
- **Κίνδυνος Αρχικής Δημόσιας Προσφοράς:** Οι επενδύσεις σε αρχικές δημόσιες προσφορές ("IPOs") ενέχουν τον κίνδυνο υψηλών διακυμάνσεων της τιμής αγοράς εξαιτίας π.χ. της

<p>προφίλ κινδύνου του Sub-Fund.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Η ως άνω κατηγοριοποίηση του Sub-Fund μπορεί να μεταβληθεί στο μέλλον και δεν είναι εγγυημένη.</li> <li>➤ Η χαμηλότερη κατηγορία (1) δεν καταδεικνύει μια επένδυση χωρίς κινδύνους (no "risk free").</li> <li>➤ Η αρχική σας επένδυση δεν είναι εγγυημένη.</li> </ul> <p>Οι ακόλουθοι κίνδυνοι συνδέονται ουσιαστικά με τον ΟΣΕΚΑ και δεν λαμβάνονται υπόψη από την κατηγορία κινδύνου- απόδοσης:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Κίνδυνος χώρας:</b> Οι επενδύσεις στην Ελλάδα είναι ευαίσθητες στις πολιτικές, κοινωνικές και διπλωματικές εξελίξεις, που μπορεί να συμβούν στην ή σχετικά με την Ελλάδα. Οιαδήποτε αλλαγή στην Ελληνική πολιτική μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τις αγορές αξιών στην Ελλάδα και την απόδοση του Sub-Fund.</li> </ul>	<p>απουσίας προηγούμενης δημόσιας αγοράς, χρόνου διαπραγμάτευσης μικρότερου του έτους, περιορισμού των διαθέσιμων προς διαπραγμάτευση μετοχών, περιορισμένων πληροφοριών για τον εκδότη. Επίσης τυχόν διακράτηση μετοχών για πολύ σύντομο χρονικό διάστημα μπορεί να αυξήσει τα έξοδα του Sub-Fund. Κάποιες επενδύσεις σε IPOs μπορεί να επηρεάσουν άμεσα και ουσιαστικά την απόδοση του Sub-Fund.</p> <p><b>Περισσότερες πληροφορίες για τον ΟΣΕΚΑ και αναλυτική εξήγηση των πιθανών κινδύνων περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, το οποίο διατίθεται κατόπιν αιτήματος από την Διαχειρίστρια Εταιρία, είναι δε αναρτημένο και εδώ <a href="http://www.wealthfs.com.cy">www.wealthfs.com.cy</a>.</b></p>
--	---

### Επιβαρύνσεις του Sub-Fund

Οι επιβαρύνσεις του Sub-Fund καλύπτουν τα έξοδα λειτουργίας του, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα προώθησης της διάθεσης και διανομής. Οι κατωτέρω αναφερόμενες επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις πριν ή μετά την επένδυση		<p>Οι αναγραφόμενες προμήθειες <b>διάθεσης</b> και <b>εξαγοράς/εξόφλησης</b> αποτελούν τα μέγιστα ποσοστά προμηθειών. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να είναι χαμηλότερες. Ενημερωθείτε από τον επενδυτικό σας σύμβουλο</p> <p>Οι <b>τρέχουσες επιβαρύνσεις</b> συμπεριλαμβάνουν την προμήθεια διαχείρισης και καλύπτουν όλα τα σχετικά κόστη του Sub-Fund. Το ποσοστό αποτελεί εκτίμηση των τρεχουσών επιβαρύνσεων, καθώς αυτές εξαρτώνται από την αξία των στοιχείων του ενεργητικού και τυχόν μεταβολές στις αμοιβές των ελεγκτών και των νομικών συμβούλων. Το ποσό αυτό μπορεί να διαφέρει από έτος σε έτος. Δεν συμπεριλαμβάνει:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Την αμοιβή απόδοσης</li> <li>• Το κόστος συναλλαγών του χαρτοφυλακίου</li> </ul> <p>Η ετήσια έκθεση του ΟΣΕΚΑ περιλαμβάνει αναλυτικά τις πραγματικές επιβαρύνσεις.</p> <p><b>Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να δείτε στο τμήμα "Fees and Expenses" του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο είναι διαθέσιμο εδώ <a href="http://www.wealthfs.com.cy">www.wealthfs.com.cy</a>.</b></p>
<b>Προμήθεια διάθεσης</b>	30 Ευρώ ανά συναλλαγή (η αρχική συμμετοχή θα έχει επιπρόσθετο κόστος αρχικής εγγραφής 100 Ευρώ)	
<b>Προμήθεια εξαγοράς /εξόφλησης</b>	30 Ευρώ ανά συναλλαγή <b>πλέον</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% για εξαγορές εντός 12 μηνών από την ημερομηνία συμμετοχής στο Sub-Fund, ή</li> <li>• Μηδενική προμήθεια εξαγοράς για εξαγορές μετά την πάροδο της ως άνω δωδεκάμηνης περιόδου.</li> </ul>	
Αυτό είναι το ανώτατο ποσοστό με το οποίο ενδέχεται να επιβαρυνθείτε πριν τα χρήματά σας επενδυθούν ή πριν λάβετε το ποσό εξαγοράς/εξόφλησης της επένδυσής σας].		
Επιβαρύνσεις καταβαλλόμενες από το ενεργητικό του Sub-Fund κατά τη διάρκεια ενός έτους		
<b>Τρέχουσες επιβαρύνσεις</b>	1,778%	
Ειδικές περιπτώσεις επιβαρύνσεων		
<b>Αμοιβή απόδοσης</b>	20% ετησίως με ελάχιστο ποσοστό απόδοσης (hurdle rate) 0%	

### Παρελθούσες Αποδόσεις

- Οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν, ότι οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη των μελλοντικών.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του Sub-Fund συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων αποδόσεων για το σκοπό προσδιορισμού του ως άνω δείκτη ρίσκου-απόδοσης. Οι προμήθειες συμμετοχής/εξαγοράς ή εξόφλησης δεν συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων αποδόσεων.
- Το Sub-Fund συστάθηκε το έτος 2020.
- Υπάρχουν ανεπαρκή δεδομένα ενός πλήρους ημερολογιακού έτους για την παροχή χρήσιμης ένδειξης παρελθουσών αποδόσεων.
- Νόμισμα αναφοράς είναι το ΕΥΡΩ.
- Η επένδυση στο Sub-Fund δεν έχει εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

### Πρακτικές Πληροφορίες

- Διαχειρίστρια Εταιρία: Wealth Fund Services Ltd.
- Administrator: Wealth Fund Services Ltd και εν μέρει ανάθεση στη Eurobank Ergasias A.E.
- Θεματοφύλακας: Eurobank Cyprus Ltd.
- Περαιτέρω πληροφόρηση για το Sub-Fund, το τελευταίο ενημερωτικό δελτίο, η τελευταία ετήσια έκθεση και οι λοιπές πρακτικές πληροφορίες διατίθενται δωρεάν από την Εταιρία Διαχείρισης, Wealth Fund Services Ltd, (Δ/ση: Λεωφ. Κέννεντυ 12 – 14, Γραφείο 305, 1087, Λευκωσία, Κύπρος, Τηλ: **+357 22755506, +357 22755507**, email: **info@wealthfs.com.cy**).
- Η εφαρμοστέα φορολογική νομοθεσία ενδέχεται να επηρεάσει τη θέση σας στον ΟΣΕΚΑ. Απευθυνθείτε στον οικονομικό σας σύμβουλο για περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με τη φορολογική αντιμετώπιση των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ που κατέχετε.
- Τα στοιχεία ενεργητικού και οι υποχρεώσεις κάθε Sub-Fund του ΟΣΕΚΑ ομπρέλα (Umbrella Fund) διαχωρίζονται σύμφωνα με το νόμο ΟΣΕΚΑ 78(I)/2012. Άρα μόνο τα κέρδη ή ζημιές του Sub-Fund επηρεάζουν την επένδυσή σας.
- Η Διαχειρίστρια, Wealth Fund Services Ltd, ευθύνεται για τα στοιχεία του παρόντος μόνο εάν είναι παραπλανητικά ή ανακριβή ή έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο του ενημερωτικού δελτίου του ΟΣΕΚΑ.
- Το Sub-Fund μπορεί να μετατραπεί σε μερίδια άλλης κατηγορίας μεριδίων των Sub-Funds ή σε άλλο Sub-Fund του ΟΣΕΚΑ (αν υπάρχει). Περισσότερες πληροφορίες διατίθενται στο Ενημερωτικό Δελτίο του ΟΣΕΚΑ.

Ο ΟΣΕΚΑ Mi & Sigma Capital V.C.I.C. PLC έχει λάβει την υπ' αριθ. 15/78 άδεια σύστασης στην Κύπρο και εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου («ΕΚΚ»). Η Wealth Fund Services Ltd, αδειοδοτημένη στην Κύπρο με αρ. αδείας 6/78/2012, εποπτεύεται από την ΕΚΚ. Οι Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές είναι ακριβείς την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2021.