

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου για τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και τις ζημιές του προϊόντος αυτού και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

GLOBAL BALANCED FoFs SALAMIS V.C.I.C. PLC – Μετοχές Τάξης Α

ISIN: CYF000000903

Παραγωγός προϊόντος: Παραγωγός του προϊόντος είναι η GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD (Διαχειριστής)

Διεύθυνση: 26B Αγίων Ομολογητών, 1080 Λευκωσία Κύπρος, τηλ : +357 22 205858, για περισσότερες πληροφορίες: www.global-mm.com

Θεματοφύλακας : Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ

Αρμόδια Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

Η GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αδειοδοτημένα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

Ημερομηνία Παραγωγής του ΕΒΠ: 18/03/2026

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος : Το «GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS SALAMIS V.C.I.C. PLC - Μετοχές Τάξης Α» είναι Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το πλαίσιο του Νόμου των ΟΣΕΚΑ Ν.78(Ι)/2012 , όπως έχει τροποποιηθεί – συμπληρωθεί και ισχύει και της οδηγίας 2009/65/EK.

Διάρκεια : Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι αορίστου διάρκειας. Πληροφορίες για τη λύση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου μπορείτε να δείτε στον Κανονισμό και το Ενημερωτικό Δελτίο.

Στόχος και Πολιτική :

Σκοπός

Επενδυτικός σκοπός της Εταιρείας είναι η δημιουργία εισοδήματος και κεφαλαιουχικών κερδών σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα με ανάληψη μεσαίου επενδυτικού κινδύνου μέσω επενδύσεων ως αυτές αναφέρονται στην επενδυτική της πολιτική.

Επενδυτική Πολιτική

Η Εταιρεία επιδιώκει να επιτύχει τον επενδυτικό της σκοπό, πρωτίστως μέσω της επένδυσης σε μερίδια ομολογιακών και μετοχικών Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) ή και σε ΟΣΕΚΑ Μέσων Χρηματαγοράς Εξωτερικού ή και σε μερίδια άλλων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ) ανεξάρτητα εάν κατάγονται ή όχι από κράτος μέλος.

Επίσης, η Εταιρεία δευτερευόντως δύναται να επενδύει το καθαρό ενεργητικό της σε ένα ευρύ φάσμα μέσων σταθερού εισοδήματος (περιλαμβανομένων ενδεικτικά χρεωστικών τίτλων, ομολόγων καταθέσεων, μέσων χρηματαγοράς) ανά τον κόσμο (κυρίως σε ΗΠΑ, Ευρώπη, Ασία και αναδυόμενες χώρες) αλλά και σε κινητές αξίες (όπως μετοχές, πιστοποιητικά κινητών αξιών, κρατικούς και εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους κλπ.), σε μέσα χρηματαγοράς από ολόκληρη την υφήλιο, εκφρασμένα σε διάφορα νομίσματα, Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ) ή/και καταθέσεις καθώς και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα.

Τα εισοδήματα από επενδύσεις ή από τα καθαρά κεφαλαιακά κέρδη που θα επιτυγχάνονται δε θα διανέμονται ως μέρισμα, αλλά θα επανεπενδύονται.

Το κόστος των συναλλαγών του χαρτοφυλακίου δύναται να έχει σημαντική

επίδραση στην απόδοση της Εταιρείας.

Ως δείκτης αναφοράς (Benchmark) της Εταιρείας ορίζεται ο : Bloomberg Global EQ:FI 40:60 Index σε Euro. Η χρήση του δείκτη αναφοράς είναι καθαρά για σκοπούς σύγκρισης της απόδοσής του σε σχέση με την απόδοση της Εταιρείας.

Οι επενδυτές μπορούν να αγοράσουν ή να εξαγοράσουν μετοχές της Εταιρείας σε καθημερινή βάση κατά τις εργάσιμες ημέρες στην Κύπρο.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής : Η Εταιρία απευθύνεται σε μακροπρόθεσμους επενδυτές (άνω των 5 ετών), οι οποίοι επιθυμούν να αποκομίσουν τόσο κεφαλαιακά κέρδη όσο και περιοδικά εισοδήματα, μέσω της επένδυσης σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο κυρίως μεριδίων ομολογιακών και μετοχικών ΟΣΕΚΑ και δευτερευόντως μεριδίων ΟΣΕΚΑ Μέσων Χρηματαγοράς ή και σε μερίδια άλλων ΟΣΕ και οι οποίοι (επενδυτές) είναι διατεθειμένοι να αναλάβουν μεσαίο-χαμηλό επίπεδο επενδυτικού κινδύνου.

1 2 3 4 5 6 7

Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στη παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για 5 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα.

Το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία κεφαλαίου σε σχέση με τους αναφερόμενους κινδύνους, γεγονός που σημαίνει ότι μπορεί να χαθεί μέρος ή το σύνολο του επενδεδυμένου ποσού.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή λόγω πιστωτικού κινδύνου. Σε μια κλίμακα απόδοσης κινδύνου από το 1 έως το 7, έχουμε κατατάξει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στο 3, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «μεσαία-χαμηλή». Αυτό σημαίνει ότι η αξία του ενεργητικού του Α/Κ και κατά συνέπεια η τιμή του μεριδίου του έχει μεσαίο-χαμηλό κίνδυνο για έντονες θετικές ή αρνητικές διακυμάνσεις οι οποίες κυρίως αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές των τιμών των ΟΣΕΚΑ στους οποίους επενδύει. Άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά με το Επενδυτικό Τμήμα και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από το δείκτη κινδύνου είναι: ο Κίνδυνος Ρευστότητας, ο Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου, ο Λειτουργικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Πληθωρισμού, ο Κίνδυνος Επιτοκίου και ο Κίνδυνος Παραγώγων.

Σενάρια Επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια

Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

Σενάρια		Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν εξαγοράσετε/ ρευστοποιήσετε μετά από 5 έτη
Ελάχιστο: Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίο σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	7.220 EUR	7.160 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	-27,8%	-6,5%
Δυσμενές σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	8.700 EUR	9.080 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	-13,0%	-1,9%
Μετριοπαθές σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	10.040 EUR	9.870 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	0,4%	-0,3%
Ευνοϊκό σενάριο:	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος.	11.370 EUR	10.700 EUR
	Μέση απόδοση κάθε έτος.	13,7%	1,4%

Ο πίνακας περιγράφει πώς μπορεί να αποδώσει η επένδυσή σας τα επόμενα 5 χρόνια, εάν επενδύσετε 10.000 ευρώ, υποθέτοντας το μέγιστο πιθανό συνολικό κόστος του προϊόντος. Τα σενάρια που παρουσιάζονται δείχνουν πώς μπορεί να αποδώσει η επένδυσή σας ανά περίπτωση, αποτελούν εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης με βάση στοιχεία από το παρελθόν και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Η πραγματική απόδοση που θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με την απόδοση της αγοράς και το χρόνο διακράτησης του προϊόντος. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τις συνέπειες στην επένδυσή σας υπό ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την κατάσταση όπου δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε ή τη περίπτωση πρόωρης ρευστοποίησης. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει την απόδοση της επένδυσης. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που εμφανίζονται είναι μόνο μια ένδειξη ορισμένων από τα πιθανά αποτελέσματα που βασίζονται στη διακύμανση των τιμών του προϊόντος τα τελευταία έτη. Οι πραγματικές αποδόσεις μπορεί να είναι χαμηλότερες.

Αυτός ο τύπος δυσμενούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκέμβριος 2021 - Δεκέμβριος 2022 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Δεκέμβριος 2021 - Δεκέμβριος 2025 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).
Αυτός ο τύπος μετριοπαθούς σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκέμβριος 2019 - Δεκέμβριος 2020 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Σεπτέμβριος 2019 - Σεπτέμβριος 2024 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).
Αυτός ο τύπος ευνοϊκού σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Μάρτιος 2020 - Μάρτιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και μεταξύ Μάρτιος 2020 - Μάρτιος 2025 (εάν εξαγοράσετε μετά από 5 έτη).

Τι θα συμβεί αν η GMM GLOBAL MONEY MANAGERS LTD δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Σύμφωνα με το νόμο, τα περιουσιακά στοιχεία του Α/Κ δεν μπορούν να τηρούνται από την Εταιρεία Διαχείρισης. Αντίθετα, η φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Α/Κ ανατίθεται από την Εταιρεία Διαχείρισης, κατόπιν άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε έναν Θεματοφύλακα, ο οποίος ευθύνεται για την ταμειακή παρακολούθηση και διαχείριση των κινήσεων των περιουσιακών στοιχείων του Α/Κ σύμφωνα με τις οδηγίες της Εταιρείας Διαχείρισης. Δεν υπάρχει καθεστώς αποζημίωσης ή εγγύησης για τους επενδυτές του Α/Κ.

Ποιό είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας συμβουλεύει ή σας πουλά αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλα κόστη. Εάν ναι, αυτό το άτομο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτά τα κόστη και πώς επηρεάζουν την επένδυσή σας.

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να έχετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη τόσο τις άμεσες όσο και τις έμμεσες δαπάνες όσον αφορά τα εφάπαξ, τρέχοντα και πρόσθετα κόστη και πιθανές ποινές πρόωρης εξαγοράς. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Υποθέτουν ότι επενδύετε ετησίως € 10.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να αλλάξουν στο μέλλον.

Κόστος με τη πάροδο του χρόνου : Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με 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 θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

Σενάρια εάν ρευστοποιήσετε μετά από:	1 έτος	5 έτη
Συνολικό κόστος	750 EUR	2.130 EUR
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	7,5%	4,3%

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 4,0% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,3% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους: Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους καθώς και τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της προτεινόμενης περιόδου διακράτησης με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές.

Εφάπαξ κόστη :		Default
Κόστος εισόδου:	3,00% του ποσού που πληρώνετε κατά την εισαγωγή της επένδυσής σας.	300 EUR
Κόστος αποχώρησης:	1,00% του ποσού που πληρώνετε κατά την ρευστοποίηση της επένδυσής σας.	100 EUR
Τρέχον κόστος:		
Άλλα τρέχοντα κόστη:	Ο αντίκτυπος του κόστους που αναλαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας. Το GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS SALAMIS V.C.I.C. PLC - Μετοχές Τάξης Α θα καταβάλλει ετησίως στον Διαχειριστή Προμήθεια Διαχείρισης έως και 3,38% της Καθαρής Αξίας του Ενεργητικού. Επίσης το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιβαρύνεται με το αναλογούν μέρος των λειτουργικών εξόδων και των αμοιβών των παρόχων υπηρεσιών της Εταιρείας (για παράδειγμα: αμοιβές θεματοφύλακα, αμοιβές διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων, ρυθμιστικές αρχές, αμοιβές ελέγχου, νομικές αμοιβές, κόστος μάρκετινγκ κλπ).	338 EUR
Κόστη συναλλαγής:	Ο αντίκτυπος του κόστους συναλλαγών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.	11 EUR
Πρόσθετο κόστος		
Αμοιβές επιδόσεων:	Ο αντίκτυπος της αμοιβής απόδοσης. Τα ποσά αυτά λαμβάνονται από τα επενδυτικά σας κέρδη εάν το προϊόν αποδίδει ετησίως περισσότερο από το δείκτη αναφοράς.	0 EUR

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ελάχιστη απαιτούμενη περίοδο διακράτησης. Έχετε την επιλογή να εξαγοράσετε μέρος ή όλη την επένδυσή σας όλες τις εργάσιμες ημέρες. Η εξαγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ είναι υποχρεωτική όταν την ζητήσει ο μεριδιούχος. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αίτησης της Εταιρείας Διαχείρισης και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων ΟΣΕΚΑ για χρονικό διάστημα έως τριών (3) μηνών. Η ως άνω αναστολή μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή η ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων ΟΣΕΚΑ, δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων εξαγοράς από μεριδιούχους.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Η Εταιρεία Διαχείρισης εφαρμόζει θεσμοθετημένη Διαδικασία Διαχείρισης Καταγγελιών και προχωράει άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να σας απαντήσει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Μπορείτε να υποβάλλετε το παράπονό σας σχετικά με το Α/Κ ή τις υπηρεσίες που λαμβάνετε σχετικά με αυτό εγγράφως με όποιο τρόπο από τους παρακάτω σας εξυπηρετεί:

- μέσω email στην ηλεκτρονική διεύθυνση info@global-mm.com,
- ταχυδρομικά, στη διεύθυνση: 26B Αγίων Ομολογητών, 1080 Λευκωσία Κύπρος

Σε κάθε περίπτωση μπορείτε να επικοινωνείτε τηλεφωνικά με την Εταιρεία Διαχείρισης στο τηλέφωνο: +357 22 205858.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περαιτέρω πληροφορίες για το Επενδυτικό Τμήμα, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές των μεριδίων, την ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Ελληνικά, από την GMM Global Money Managers Ltd, μέσω Διαδικτύου στη διεύθυνση www.global-mm.com ή από τα σημεία διάθεσης των μεριδίων που είναι αναρτημένα στην πιο πάνω διεύθυνση της Εταιρείας Διαχείρισης. Η φορολογική νομοθεσία της Κύπρου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή. Παρακαλούμε να απευθυνθείτε στο χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για περισσότερες πληροφορίες. Η Εταιρεία Διαχείρισης έχει αναθέσει με έγγραφη σύμβαση ανάθεσης τις κατωτέρω λειτουργίες: Εσωτερικό Έλεγχο, Εργασίες Υποστήριξης Συναλλαγών (Back-Office), Μηχανογράφηση, Οικονομική Διεύθυνση (Λογιστήριο), Υποστήριξη λογισμικού συστήματος διαχείρισης των επενδύσεων, Υπηρεσίες διοίκησης - λογιστικής διαχείρισης του Α/Κ (Fund Administration). Ο Θεματοφύλακας δύναται, σύμφωνα με τη Νομοθεσία, να αναθέτει τη φύλαξη στοιχείων του Επενδυτικού Τμήματος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε τρίτα πρόσωπα, νομιμοποιούμενα να ασκούν καθήκοντα Θεματοφύλακα. Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών είναι διαθέσιμες μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας Διαχείρισης www.global-mm.com. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση, σε έντυπη μορφή. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, για τα τελευταία 5 έτη, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα: www.global-mm.com. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα: www.global-mm.com.