

**ΣΚΟΠΟΣ**

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.

**ΠΡΟΪΟΝ****INTERLIFE ΜΙΚΤΟ**

ISIN: GRF000066008

**Παραγωγός του προϊόντος:** ALPHA TRUST Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων στο εξής ALPHA TRUST, μητρική εταιρεία του Ομίλου ALPHA TRUST, [www.alphatrust.gr](http://www.alphatrust.gr)

**Καλέστε για περισσότερες πληροφορίες:** +30 210.62.89.100

Η Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της ALPHA TRUST σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

Το Α/Κ INTERLIFE ΜΙΚΤΟ έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η ALPHA TRUST, εταιρεία διαχειριστής του παρόντος ΟΣΕΚΑ, έχει λάβει άδεια στην Ελλάδα και υπόκειται σε έλεγχο από την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

**Ημερομηνία παραγωγής Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών:** 01/01/2023

**ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;**

**Τύπος:** Αυτό το Επενδυτικό Προϊόν είναι κατηγορία μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου INTERLIFE Μικτό που διαχειρίζεται η ALPHA TRUST. Η λειτουργία του Α/Κ διέπεται από τον νόμο 4099-2012 όπως ισχύει, και από τις σχετικές Αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και νομοθεσία αμέσου εφαρμογής (Κανονισμούς) της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα Αμοιβαία Κεφάλαια και τις ΑΕΔΑΚ.

**Διάρκεια:** Το παρόν προϊόν έχει αόριστη διάρκεια. Ωστόσο, ο παραγωγός του προϊόντος, δεν αποκλείεται να αποφασίσει τη λύση του υπό ορισμένες συνθήκες και σύμφωνα με τις προβλέψεις του Αρθρου 9 του Ν.4099/2012.

**Στόχοι:** Στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου INTERLIFE Μικτό είναι η επίτευξη της υψηλότερης δυνατής απόδοσης για τον μεριδιούχο από υπεραξία και εισόδημα, σε συνδυασμό με την ανάληψη μέτριου επενδυτικού κινδύνου. Το ενεργητικό του Α/Κ θα επενδύεται μέσω ευέλικτης στρατηγικής σε προσεκτικά επιλεγμένες και αξιολογημένες εισηγμένες μετοχές, προσεκτικά επιλεγμένες ομολογίες ανεξαρτήτως πιστοληπτικής διαβάθμισης καθώς και σε καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς. Η επενδυτική πολιτική του Α/Κ βασίζεται κυρίως σε μεσομακροπρόθεσμες τοποθετήσεις και λιγότερο σε βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και συχνές μεταβολές των στοιχείων του ενεργητικού. Επίσης το Α/Κ δύναται να επενδύει σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις, είτε για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου είτε για την επίτευξη των επενδυτικών του στόχων. Η χρήση παραγώγων δύναται να επηρεάσει σημαντικά την απόδοση του Α/Κ είτε θετικά είτε αρνητικά. Η συχνότητα εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του Α/Κ εξαρτάται μεταξύ άλλων από τις βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις της αγοράς, τις μεταβολές στα θεμελιώδη μεγέθη των στοιχείων του ενεργητικού καθώς και το μέγεθος και τη συχνότητα εισροών-εκροών στο Α/Κ. Τα κέρδη και οι πρόσδοδοι του ΟΣΕΚΑ επανεπενδύονται. Το κόστος των συναλλαγών επί των στοιχείων του χαρτοφυλακίου του ΟΣΕΚΑ επηρεάζει σημαντικά την απόδοσή του. Τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ μπορούν να εξαγοράζονται κατόπιν σχετικού αιτήματος κάθε εργάσιμη ημέρα.

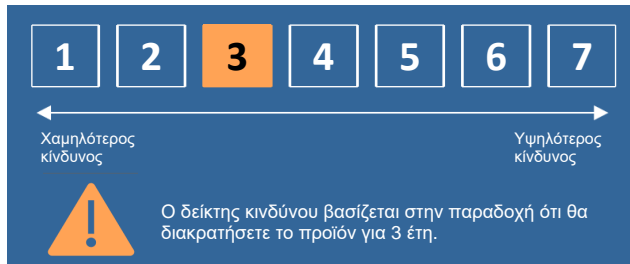
**Δείκτης αναφοράς:** 15% ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ Χ.Α. (Γ.Δ.Χ.Α.) + 55% BLOOMBERG BARCLAYS GREECE GOVT ALL BONDS TOTAL RETURN (BCEC1T) + 30% Bloomberg Euro TSY-Bills 0-3 Months Index TR Index Unhedged EUR (LEB2TREU)

Η απόδοση του Α/Κ δεν εξαρτάται ούτε συνδέεται με τον δείκτη αναφοράς, ο οποίος χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης. Η ALPHA TRUST ασκεί ενεργητική διαχείριση του Α/Κ και κατά συνέπεια η σύνθεση του χαρτοφυλακίου του αποκλίνει από τη σύνθεση του δείκτη αναφοράς.

**Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής:** Το INTERLIFE Μικτό απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι επιθυμούν ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο χωρίς να χρειαστεί να επενδύσουν ταυτόχρονα σε διαφορετικά αμοιβαία κεφάλαια. Αν και δεν υπάρχουν χρονικοί περιορισμοί όσον αφορά στην αποπένδυση, το Α/Κ απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα (άνω των 3 ετών), οι οποίοι γνωρίζουν τους κινδύνους επένδυσης σε ομολογίες και μετοχές. Επομένως, το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 3 ετών.

**Άλλες πληροφορίες για το προϊόν:** Θεματοφύλακας: ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Περισσότερες πληροφορίες για το Α/Κ μπορούν να αντληθούν από το σχετικό ενημερωτικό δελτίο, τον κανονισμό, τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες εκθέσεις. Τα προαναφερόμενα έντυπα καθώς και άλλες πληροφορίες όπως οι τιμές των μεριδίων του Α/Κ, διατίθενται στην ελληνική γλώσσα μέσω διαδικτύου από την ιστοσελίδα της εταιρείας <https://www.alphatrust.gr> ή δωρεάν σε έντυπη μορφή από τα γραφεία της Εταιρείας (Τασιού 21, 145 61 Κηφισιά) και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους της ALPHA TRUST.

**ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;****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 να χάσετε χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως κατηγορίας 3 από 7, η οποία είναι μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου, καθώς ενδέχεται να παρουσιαστούν μεσαίες προς χαμηλές διακυμάνσεις στο μέλλον, σε κακές συνθήκες αγοράς, λόγω των παραγόντων που επηρεάζουν το προϊόν. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Οι βασικές τοποθετήσεις είναι σε μετοχές εισηγμένων εταιρειών εσωτερικού και επιλεγμένους χρεωστικούς τίτλους από υψηλής ως και χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας. Υψηλός θεωρείται επίσης ο κίνδυνος ενεργητικής διαχείρισης. Λειτουργικός κίνδυνος: ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για το Α/Κ, ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες και αδυναμίες όσον αφορά στο προσωπικό και στα συστήματα της ΑΕΔΑΚ ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνονται ο νομικός κίνδυνος, ο κίνδυνος τεκμηρίωσης και ο κίνδυνος που ενδέχεται να προκύψει κατά την εκτέλεση των διαδικασιών διαπραγμάτευσης, διακανονισμού και αποτίμησης για λογαριασμό του Α/Κ. Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών για το Α/Κ, ο οποίος ενδέχεται να προκύψει, εάν κάποιος αντισυμβαλλομένος του δεν τηρήσει τις υποχρεώσεις του έως την οριστικοποίηση/εκκαθάριση της συναλλαγής. Κίνδυνος μείωσης ενεργητικού λόγω της υψηλής συγκέντρωσης μεριδίων σε περιορισμένο αριθμό μεριδιούχων. Το αμοιβαίο υπόκειται στις συνδυασμένες διακυμάνσεις της αγοράς μετοχών και ομολόγων. Μεσαίος είναι ο κίνδυνος ρευστότητας καθώς επενδύει σε μετοχές και ομολογίες μεσαίας και υψηλής ρευστότητας και σε διαθέσιμα. Μεσαίος είναι ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος πληθωρισμού.

## ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

### 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 χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Παράδειγμα Επένδυσης EUR 10.000 εφάπαξ Σενάρια Επιδόσεων	Αν ρευστοποιήσετε μετά από:	1 έτος	3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Ελάχιστη Επίδοση	Δεν υφίσταται ελάχιστη εγγυημένη επίδοση και ο επενδυτής ενδέχεται να χάσει μέρος ή το σύνολο του επενδεδυμένου ποσού.		
Σενάριο Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	3.550 €	5.450 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-64,5%	-18,3%
Δυσμενές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	6.690 €	7.470 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	-33,1%	-9,3%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	10.660 €	12.370 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	6,6%	7,3%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον τα κόστη	15.030 €	16.170 €
	Μέση απόδοση κάθε έτους	50,3%	17,4%

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει πόσα χρήματα ενδέχεται να σας επιστραφούν σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Αύγουστος 2014 - Αύγουστος 2015 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Μάρτιος 2014 - Μάρτιος 2017 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη). Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Δεκέμβριος 2015 - Δεκέμβριος 2016 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Μάρτιος 2018 - Μάρτιος 2021 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη). Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση στο διάστημα Νοέμβριος 2012 - Νοέμβριος 2013 (εάν εξαγοράσετε μετά από 1 έτος) και στο διάστημα Οκτώβριος 2016 - Οκτώβριος 2019 (εάν εξαγοράσετε μετά από 3 έτη). Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στο σύμβουλο ή το διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπ' όψιν την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο θα σας επιστραφεί.

## ΤΙ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΑΝ Η ALPHA TRUST ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Τα περιουσιακά στοιχεία του προϊόντος φυλάσσονται στο Θεματοφύλακά του, ο οποίος διασφαλίζει ότι τηρούνται χωριστά από τα δικά του και των λοιπών πελατών του. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Παραγωγού, τα περιουσιακά στοιχεία του προϊόντος τα οποία κατέχονται από το Θεματοφύλακα, δεν θα επηρεάζονται. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του Θεματοφύλακα, υπάρχει ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας για τον επενδυτή που περιορίζεται στο νομικό διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων του Θεματοφύλακα από εκείνα του προϊόντος. Δεν υφίσταται σχήμα αποζημίωσης επενδυτών ή εγγύησης που θα μπορούσε να καλύψει το σύνολο ή μέρος της τυχόν ζημίας.

## ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

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.

### 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 αποδόσεις του προϊόντος, όπως περιγράφονται πιο κάτω. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους διακράτησης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Για το πρώτο έτος έχουμε υποθέσει 0% απόδοση. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο
- Επενδύονται 10.000 EUR εφάπαξ

Επένδυση EUR 10.000	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος	Εάν ρευστοποιήσετε μετά από 3 έτη (Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης)
Συνολικό κόστος	225 €	693 €
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος (*)	2,3%	2,2%

(\*) 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 9,6% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 7,3% μετά την αφαίρεση του κόστους.

## ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

### Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ Κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν ρευστοποιήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,3% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.	30 €
Κόστος αποχώρησης	0,0% της αξίας της επένδυσής σας. Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης.	0 €
Τρέχον Κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,9% της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	192 €
Κόστος συναλλαγής	0,0% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	4 €
Πρόσθετο Κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν προβλέπονται αμοιβές επιδόσεων γι' αυτό το προϊόν	0 €

## ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΟΥ;

### Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 3 έτη

Παρότι το επενδυτικό προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης και οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να εξαγοράσουν -κατόπιν αιτήσεώς τους- την επένδυσή τους όποτε επιθυμούν, η ελάχιστη περίοδος διακράτησης που προτείνεται είναι τα 3 έτη δεδομένης της φύσης των επενδύσεων και του στόχου του παρόντος προϊόντος. Στην περίπτωση που δεν έχει παρέλθει ένα (1) έτος από την επένδυσή τους, οι επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν το ενδεχόμενο χρέωσης προμήθειας εξαγοράς, κατά τους όρους του σχετικού Ενημερωτικού Δελτίου και χωρίς να επιβάλλονται κυρώσεις.

## ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Αν έχετε κάποια καταγγελία σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά του παραγωγού του προϊόντος ή του προσώπου που είναι σύμβουλος ή διανομέας για το προϊόν, μπορείτε να την υποβάλετε μέσω ταχυδρομείου ή ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Οι καταγγελίες μπορούν να υποβληθούν εγγράφως: Ταοΐου 21, 145 61 Κηφισιά  
Email: [info@alphatrust.gr](mailto:info@alphatrust.gr)

## ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η φορολογική νομοθεσία που διέπει τον ΟΣΕΚΑ ενδέχεται να επηρεάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις του επενδυτή. Οι λεπτομέρειες της επικαιροποιημένης πολιτικής αποδοχών, όπου περιλαμβάνεται μεταξύ άλλων ο τρόπος υπολογισμού των αποδοχών και παροχών και η ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγησή τους, είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση <https://www.alphatrust.gr>. Η ALPHA TRUST μπορεί να διαθέτει, κατόπιν αιτήματος του επενδυτή και χωρίς επιβάρυνση, αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών σε έντυπη μορφή. Η ALPHA TRUST μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για τον ΟΣΕΚΑ. Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων θα δημοσιεύονται σε μηνιαία βάση και θα είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα της εταιρείας <https://www.alphatrust.gr>. Οι πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις για τα τελευταία 10 έτη είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της εταιρείας <https://www.alphatrust.gr>.