

Altius Μετρητών

Επενδυτική Πολιτική

Το Ταμείο δύναται να επενδύει σε τραπεζικές καταθέσεις, έντοκα γραμμάτια δημοσίου και βραχυπρόθεσμες εταιρικές ομολογιακές εκδόσεις, σε Ευρώ.

Επενδυτικός Στόχος

Στόχος του Ταμείου είναι η προστασία του κεφαλαίου μέσω επενδύσεων σε καταθέσεις και βραχυπρόθεσμους τίτλους και η επίτευξη αποδόσεων παρόμοιων με τα επίπεδα των εκάστοτε επιτοκίων στην Ευρωζώνη.

Επενδυτικός Κίνδυνος - Χαμηλός

Το Ταμείο δεν παρέχει εγγυημένες αποδόσεις. Η τιμή της μονάδας του Ταμείου δύναται να αυξηθεί ή να μειωθεί ανάλογα με την αξία αγοράς των εκάστοτε επενδύσεων του χαρτοφυλακίου.

Κύρια Στοιχεία

Ημερομηνία Έναρξης
1 Μαΐου 2016

Συνολική Αξία Ταμείου (EUR)
239.762

Τιμή Προσφοράς (EUR)
1,056

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
1,003

Δείκτης Σύγκρισης
3m Euribor

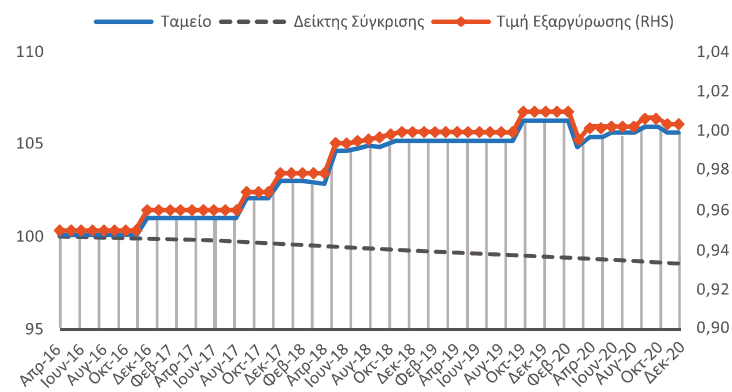
Κατανομή (%)

Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή	Δείκτης Σύγκρισης
Μετρητά	100,0	100,0
Σύνολο	100,0	100,0

Αποδόσεις

	2016*	2017	2018	2019	2020	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	1,0	2,0	2,1	1,0	-0,7	0,8	δ/υ
Μεταβλητότητα (%)	1,2	1,3	1,6	1,0	1,7	1,5	δ/υ

* Από την ημερομηνία έναρξης 1 Μαΐου 2016



Ο Συμβαλλόμενος επιλέγει τη σύνθεση του Επενδυτικού μείγματος που θέλει να συμμετέχει το επενδυόμενο ασφαλιστήριο. Αυτή η σύνθεση, καθορίζεται σε ποσοστό συμμετοχής στα επενδυτικά ταμεία που είναι διαθέσιμα για τα Altius Επιλογές. Το ποσοστό επένδυσης σε κάθε ταμείο δεν μπορεί να είναι λιγότερο του 10% του επενδυόμενου ασφαλιστηρίου. Η Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να τοποθετήσει το επενδυόμενο ασφαλιστήριο στην επενδυτική σύνθεση που ο Συμβαλλόμενος επιλέγει. Ο Συμβαλλόμενος μπορεί, μετά από τους πρώτους 3 μήνες της έναρξης της σύμβασης, να τροποποιήσει αυτή τη σύνθεση μέχρι και 4 φορές κάθε ασφαλιστικό έτος (πέραν της μιας τροποποίησης κοστίζει €25,63 έκαστη, η πρώτη είναι πάντοτε δωρεάν). Κάθε τροποποίηση γίνεται με την εξαργύρωση των Επενδυτικών Μεριδίων σε τιμές εξαργύρωσης και της άμεσης αγοράς μεριδίων του νέου ταμείου σε τιμές εξαργύρωσης (Bid to Bid prices), ούτως ώστε να μην υπάρξει σοβαρή απώλεια κατά τις μελλοντικές αλλαγές του επενδυτικού μείγματος. Το ταμείο δεν έχει εγγυημένες αποδόσεις και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Η τιμή του ταμείου δημοσιεύεται κάθε εβδομάδα στην ιστοσελίδα της Altius Insurance Ltd (www.altiusinsurance.eu). Επίσης, ο Σύνδεσμος Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.