

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 βραχυπρόθεσμοι τίτλοι και η επίτευξη αποδόσεων παρόμοιων με τα επίπεδα των εκάστοτε επικοκίων 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)
800.333

Τιμή Προσφοράς (EUR)
1,060

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
1,007

Δείκτης Σύγκρισης
3m Euribor

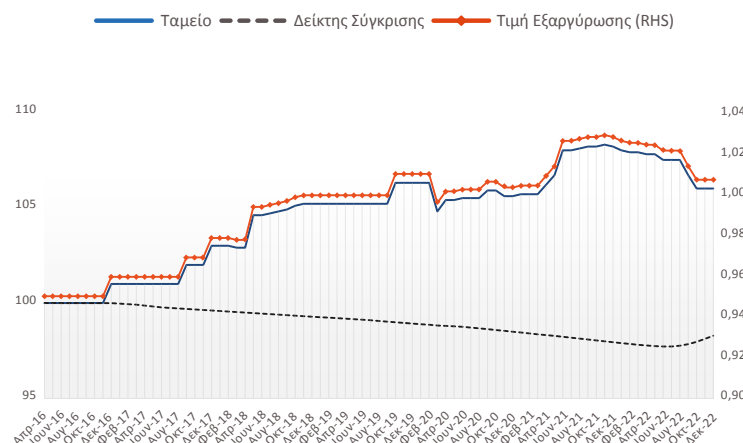
Κατανομή (%)

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

Αποδόσεις

	2018	2019	2020	2021	2022	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	2,1	1,0	-0,7	2,5	-2,0	-0,1	0,6
Μεταβλητότητα (%)	1,6	1,0	1,7	1,3	0,9	1,4	1,4

* Από την ημερομηνία έναρξης 1 Μαΐου 2016



Altius Παγκόσμιο Ισόρροπο

Επενδυτική Πολιτική

Το Ταμείο στοχεύει σε μια ισοζυγισμένη κατανομή σε αναπτυξιακές και εισοδηματικές επενδύσεις (κυρίως μετοχικές και ομολογιακές).

Επενδυτικός Στόχος

Στόχος του Ταμείου είναι να πετύχει μακροπρόθεσμες αποδόσεις πέραν του πληθωρισμού για να διατηρήσει την αγοραστική ισχύ του επενδύομένου κεφαλαίου.

Επενδυτικός Κίνδυνος - Μέτριος

Το Ταμείο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

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)
1.011.723

Τιμή Προσφοράς (EUR)
0,818

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
0,777

Σύνολο Τοποθετήσεων

13

Δείκτης Σύγκρισης

25% MSCI All Countries World Index + 40% BarCap Global Aggregate (EUR-hedged) + 10% MSCI Europe Real Estate Index + 10% FTSE Global Core Infrastructure Index + 15% 3m Euribor

Διαχειριστής Κεφαλαίων

AssetWise Capital Management

Κατανομή (%)

Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή	Δείκτης Σύγκρισης
Μετοχές	22,5	25,0
Ομόλογα	31,8	40,0
Ακίνητη Περιουσία	5,1	10,0
Έργα Υποδομής	7,4	10,0
Μετρητά	33,2	15,0
Σύνολο	100,0	100,0

Αποδόσεις

	2018	2019	2020	2021	2022	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	-5,2	11,9	-1,2	5,3	-10,7	-2,4	-0,3
Μεταβλητότητα (%)	4,3	3,1	11,6	3,8	10,3	9,2	7,6



* Η νέα επενδυτική πολιτική του Ταμείου καθορίστηκε την 1 Μαΐου 2016, ως εκ τούτου το Ταμείο βρίσκεται σε περίοδο ολοποίησης της νέας επενδυτικής πολιτικής.

Στατιστικά Ταμείου (%)

10 Μεγαλύτερες Θέσεις*

Θέση	Κατανομή (%)
Lyxor Euro Corporate Bond ETF	17,8
Public Power Corporation 3,875% 30/03/2026	9,3
Leonteq Securities 0% Perpetuity	8,7
iShares Global Infrastructure ETF	7,4
iShares EUR 600 Real Estate ETF	5,1
US Note 0.125% 30/06/2023	4,5
iShares S&P 500 ETF	4,3
EFG Bank Band Topicks Index	2,6
Invesco QQQ Trust Series ETF	1,8
A/K ALPHA Blue Chips Μετοχικό Εσωτερικού	1,4

* Εξ. μετρητών και ως ποσοστό της συνολικής αξίας του Ταμείου

Κατανομή (%)

Κατηγορία	Κατανομή (%)
Μετρητά	33,2
Άλλα	-
Έργα Υποδομής	7,4
Ακίνητη Περιουσία	5,1
Ομόλογα	31,7
Μετοχές	22,5

Επενδυτικά Ταμεία

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022
(Συνδεδεμένα με ασφαλιστικά προϊόντα ζωής)



Altius Insurance

Εδώ, είστε ασφαλισμένοι.

Ο Συμβαλλόμενος επιλέγει τη σύνθεση του Επενδυτικού μείγματος που θέλει να συμμετέχει το επενδύομενο 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 επενδύομενου ασφαλιστηρίου. Η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να τοποθετήσει το επενδύομενο 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 εξεργύρωση των Επενδυτικών Μεριδίων σε τιμές εξεργύρωσης και της άμεσης αγοράς μεριδίων του νέου ταμείου σε τιμές εξεργύρωσης (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 Εταιριών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.

Ο Συμβαλλόμενος επιλέγει τη σύνθεση του Επενδυτικού μείγματος που θέλει να συμμετέχει το επενδύομενο 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 επενδύομενου ασφαλιστηρίου. Η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να τοποθετήσει το επενδύομενο 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 εξεργύρωση των Επενδυτικών Μεριδίων σε τιμές εξεργύρωσης και της άμεσης αγοράς μεριδίων του νέου ταμείου σε τιμές εξεργύρωσης (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 Εταιριών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.

Altius ΟΠΤΙΜΑ

Επενδυτική Πολιτική

Το Ταμείο στοχεύει σε μια ισοζυγισμένη κατανομή σε αναπτυξιακές και εισοδηματικές επενδύσεις (κυρίως μετοχικές και ομολογιακές).

Επενδυτικός Στόχος

Στόχος του Ταμείου είναι να πετύχει μακροπρόθεσμες αποδόσεις πέραν του πληθωρισμού για να διατηρήσει την αγοραστική ισχύ του επενδύομένου κεφαλαίου.

Επενδυτικός Κίνδυνος - Μέτριος

Το Ταμείο είναι κατάλληλο για επενδυτές με μέσο-μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα.

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 Σεπτεμβρίου 1993

Συνολική Αξία Ταμείου (EUR)
7.090.617

Τιμή Προσφοράς (EUR)
4,882

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
4,882

Σύνολο Τοποθετήσεων
36

Δείκτης Σύγκρισης
20% MSCI All Countries World Index + 40% BarCap Global Aggregate (EUR-hedged) + 10% MSCI Europe Real Estate Index + 10% FTSE Global Core Infrastructure Index + 20% 3m Euribor

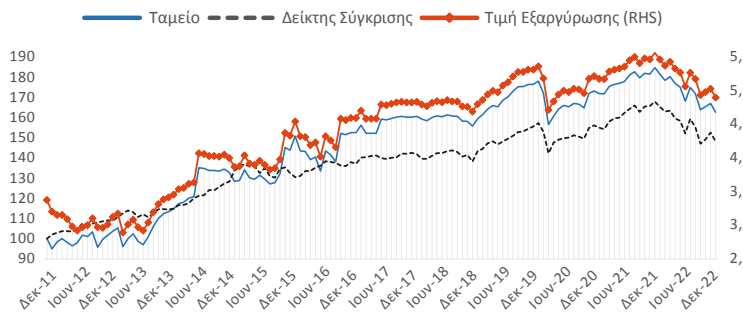
Διαχειριστής Κεφαλαίων
AssetWise Capital Management

Κατανομή (%)

Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή	Δείκτης Σύγκρισης
Μετοχές	20,0	20,0
Ομόλογα	54,6	40,0
Ακίνητη Περιουσία	6,8	10,0
Έργα Υποδομής	0,0	10,0
Μετρητά	16,2	20,0
Δάνεια	2,4	-
Άλλα	-	-
Σύνολο	100,0	100,0

Αποδόσεις

	2018	2019	2020	2021	2022	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	-2,8	13,2	-1,8	6,6	-11,9	-2,7	0,3
Μεταβλητότητα (%)	2,7	2,9	11,8	3,9	8,3	8,7	7,1

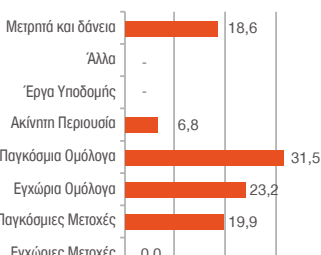


Στατιστικά Ταμείου (%)

10 Μεγαλύτερες Θέσεις

iShares Europe 600 Real Estate ETF	6,8
US T-Bill 2,75% 31/08/2023	6,6
Κυπριακή Δημοκρατία 0% 09/02/2026	6,3
Κυπριακή Δημοκρατία 2,75 26/02/2034	5,0
Κυπριακή Δημοκρατία 2,375% 25/09/2028	3,9
Κυπριακή Δημοκρατία 0,625 03/12/2024	3,7
Κυπριακή Δημοκρατία 2,75 27/06/2024	3,6
Lycor MSCI World ETF	3,4
iShares Core S&P 500 ETF	3,3
iShares Core Euro Corporate Bond ETF	3,1

Κατανομή



* Εξ. μετρητών και ως ποσοστό της συνολικής αξίας του Ταμείου

Altius Παγκόσμιο Σταθερού Εισοδήματος

Επενδυτική Πολιτική

Το Ταμείο επενδύει αποκλειστικά σε εκδόσεις ομολόγων σταθερού και κυμαινόμενου εισοδήματος, καθώς και σε μετρητά και αντίστοιχα μετρητών. Οι επενδύσεις του χαρτοφυλακίου σε ομόλογα χαρακτηρίζονται από παγκόσμιες τοποθετήσεις σε κυβερνητικές και εταιρικές εκδόσεις υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης σωρευτικά και από επαρκή διασπορά σε γεωγραφική τοποθεσία, εκδότη και τομέα.

Επενδυτικός Στόχος

Στόχος του Ταμείου είναι η διασύνδεση των αποδόσεων του με αυτές της παγκόσμιας ομολογιακής αγοράς.

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 Ιουλίου 2003

Συνολική Αξία Ταμείου (EUR)
33.899.232

Τιμή Προσφοράς (EUR)
2,878

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
2,734

Σύνολο Τοποθετήσεων
142

Δείκτης Σύγκρισης
90% BarCap Global Aggregate (EUR-hedged) + 10% 3m Euribor

Διαχειριστής Κεφαλαίων
AssetWise Capital Management

Σταθμισμένη Διάρκεια
5,8 χρόνια

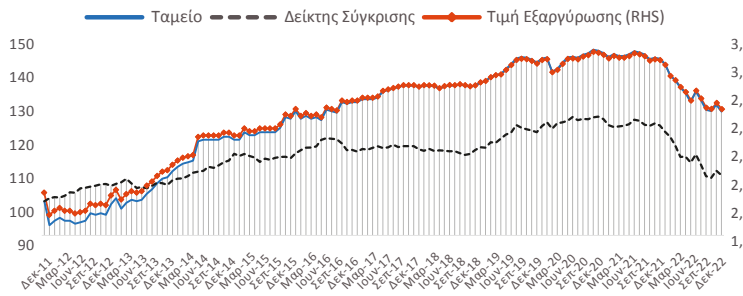
Διάρκεια Δείκτη Σύγκρισης
6,0 χρόνια

Κατανομή (%)

Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή	Δείκτης Σύγκρισης
Μετοχές	1,0	0,0
Ομόλογα	85,3	90,0
Έργα Υποδομής	2,8	0,0
Άλλα	0,7	0,0
Μετρητά	10,2	10,0
Σύνολο	100,0	100,0

Αποδόσεις

	2018	2019	2020	2021	2022	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	0,0	5,1	2,4	-1,6	-10,9	-3,5	-1,2
Μεταβλητότητα (%)	1,1	2,0	3,7	1,7	5,2	4,1	3,4



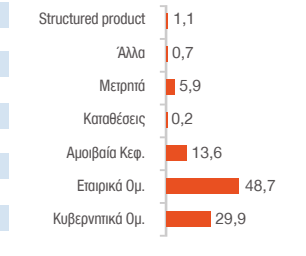
Σημ.:Ο Δείκτης Σύγκρισης καθορίστηκε τον Μαΐο 2016. Οι αποδόσεις του Δείκτη για προηγούμενες περιόδους είναι ενδεικτικές.

Στατιστικά Ταμείου (%)

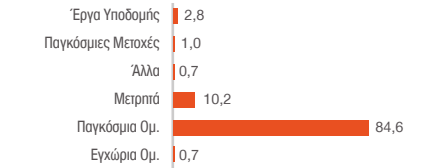
10 Μεγαλύτερες Θέσεις*

iShares Global Infrastructure ETF	2,8
Alpha Bank SA 2,5% 23/03/2028	2,5
Berkshire Hathaway 1,125% 16/03/2027	2,4
Deutschland 0,25% 15/08/2028	2,2
Eurobank SA 2,25% 14/03/2028	2,0
DBR 1% 15/08/2025	2,0
Φινλανδία 1,375% 15/04/2027	1,9
Γαλλία 0% 25/02/2027	1,7
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου 3,875% 12/03/2029	1,7
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου 4% 30/01/2037	1,6

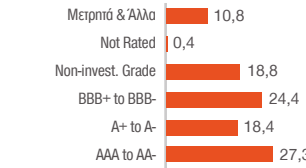
Κατανομή ανά είδος



Γεωγραφική Κατανομή



Κατανομή ανά πιστοληπτική διαβάθμιση



Altius Παγκόσμιο Μετοχικό

Επενδυτική Πολιτική

Το Ταμείο επενδύει σε μετοχές καθώς και σε μετρητά και αντίστοιχα μετρητών. Οι επενδύσεις του Ταμείου έχουν ως στόχο την έκθεση στην παγκόσμια μετοχική αγορά και ως εκ τούτου χαρακτηρίζονται από υψηλό επενδυτικό κίνδυνο. Το Ταμείο στοχεύει στην διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου μέσω της επαρκούς διασποράς των επενδύσεων ανά τίτλο, τομέα και γεωγραφική τοποθεσία.

Επενδυτικός Στόχος

Στόχος του Ταμείου είναι η διασύνδεση των αποδόσεων του με αυτές της παγκόσμιας μετοχικής αγοράς.

Επενδυτικός Κίνδυνος - Υψηλός

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)
5.773.144

Τιμή Προσφοράς (EUR)
1,403

Τιμή Εξαργύρωσης (EUR)
1,333

Σύνολο Τοποθετήσεων
12

Δείκτης Σύγκρισης
90% MSCI All Countries World Index + 10% 3m Euribor

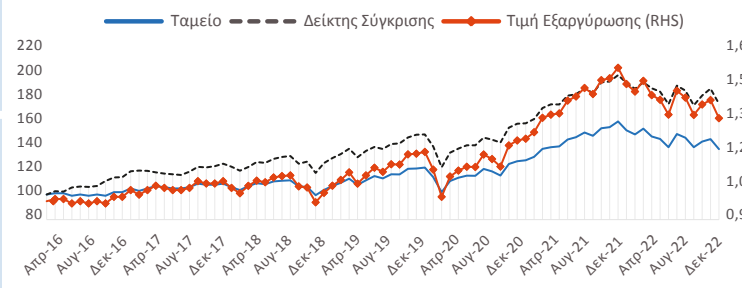
Διαχειριστής Κεφαλαίων
AssetWise Capital Management

Κατανομή (%)

Επενδυτική Κατηγορία	Κατανομή	Δείκτης Σύγκρισης
Μετοχές	82,8	90,0
Ομόλογα	1,9	0,0
Μετρητά	15,3	10,0
Σύνολο	100,0	100,0

Αποδόσεις

	2018	2019	2020	2021	2022	3 έτη α.ε.	5 έτη α.ε.
Απόδοση (%)	-7,7	21,4	4,7	25,1	-13,9	4,0	4,8
Μεταβλητότητα (%)	9,5	9,0	18,9	6,6	14,4	14,5	12,8



Στατιστικά Ταμείου (%)

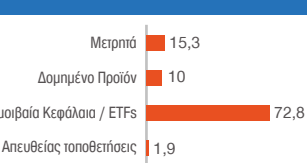
Μεγαλύτερες Θέσεις	Κατανομή ανά περιοχή (συμπερ. κατανομής αμοιβαίων κεφαλαίων)
Lycor MSCI World ETF	42,8
iShares Core S&P 500 ETF	9,4
Leonteq Securities 0% Perpetuity	8,5
iShares MSCI ACWI ETF	6,7
Invesco QQQ Trust Series ETF	5,1
iShares MSCI China ETF	4,0
iShares S&P 500 ETF	2,3
ALPHA BANK SA 7,5% 16.06.2027	1,9
SPDR Dow Jones Industrial Average Trust ETF	1,7
EFG Bank Bond Topix Index	1,5

* Εξ. μετρητών και ως ποσοστό της συνολικής αξίας του Ταμείου

Γεωγραφική Κατανομή



Κατανομή ανά είδος επένδυσης



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 Εταιριών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.

Ο Συμβλλόμενος επιλέγει τη σύνθεση του Επενδυτικού μείγματος που θέλει να συμμετέχει το επενδύομενο ασφαλιστρο. Αυτή η σύνθεση, καθορίζεται σε ποσοστό συμμετοχής στα επενδυτικά ταμεία που είναι διαθέσιμα για το Altius Επιλογές. Το ποσοστό επένδυσης σε κάθε ταμείο δεν μπορεί να είναι λιγότερο του 10% του επενδύομενου ασφαλιστρο. Η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να τοποθετήσει το επενδύομενο ασφαλιστρο στην επενδυτική σύνθεση που ο Συμβλλόμενος επιλέγει. Ο Συμβλλόμενος 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 Εταιριών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.

Ο Συμβλλόμενος επιλέγει τη σύνθεση του Επενδυτικού μείγματος που θέλει να συμμετέχει το επενδύομενο ασφαλιστρο. Αυτή η σύνθεση, καθορίζεται σε ποσοστό συμμετοχής στα επενδυτικά ταμεία που είναι διαθέσιμα για το Altius Επιλογές. Το ποσοστό επένδυσης σε κάθε ταμείο δεν μπορεί να είναι λιγότερο του 10% του επενδύομενου ασφαλιστρο. Η Εταιρία είναι υποχρεωμένη να τοποθετήσει το επενδύομενο ασφαλιστρο στην επενδυτική σύνθεση που ο Συμβλλόμενος επιλέγει. Ο Συμβλλόμενος 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 Εταιριών Κύπρου, δημοσιεύει τις τιμές των ταμείων που ισχύουν κατά το τέλος του μήνα στον εγχώριο τύπο.