

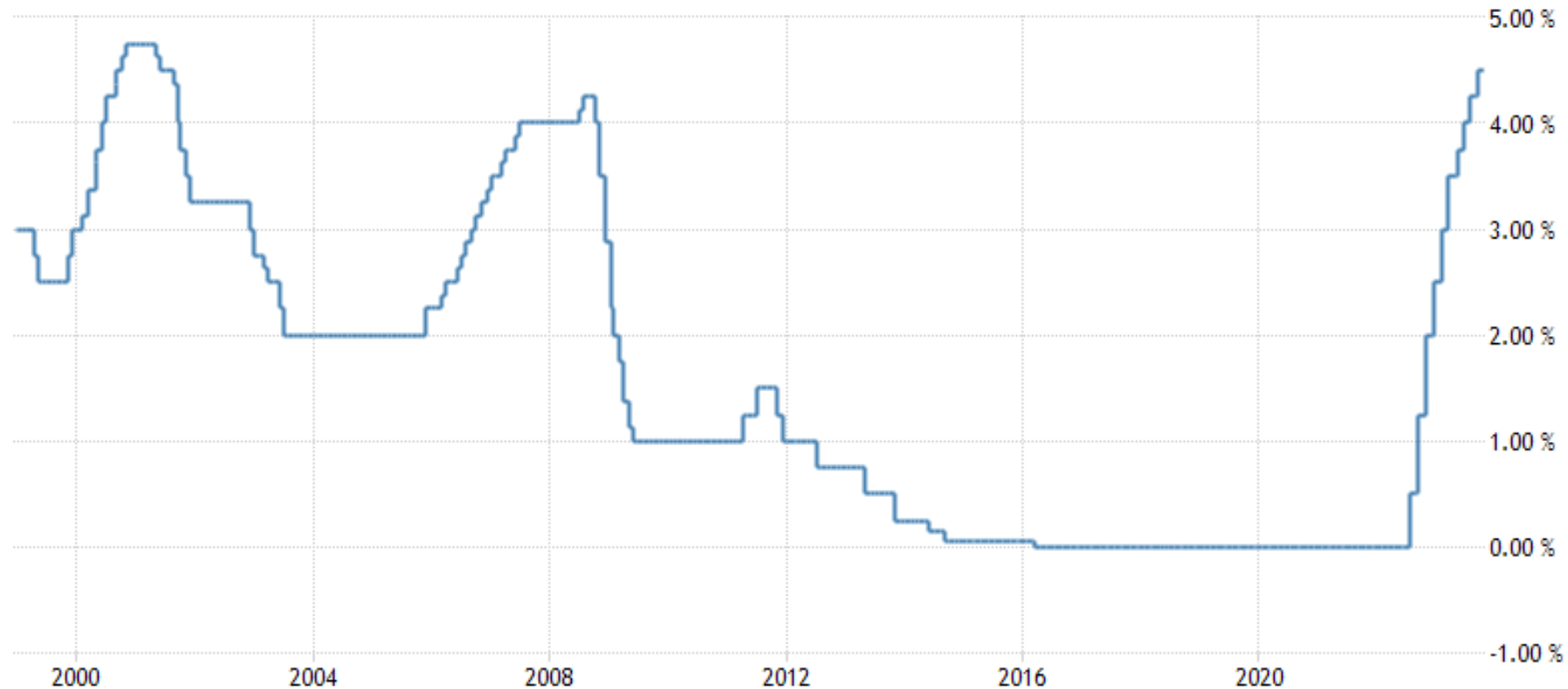
Full [Ομολογιακό 10]

UL προϊόν εφάπαξ
καταβολής

Γεράσιμος Λ. Μπόγρης



Επιτόκια Αναφοράς ΕΚΤ - Ευκαιρία



TRADINGECONOMICS.COM | EUROPEAN CENTRAL BANK

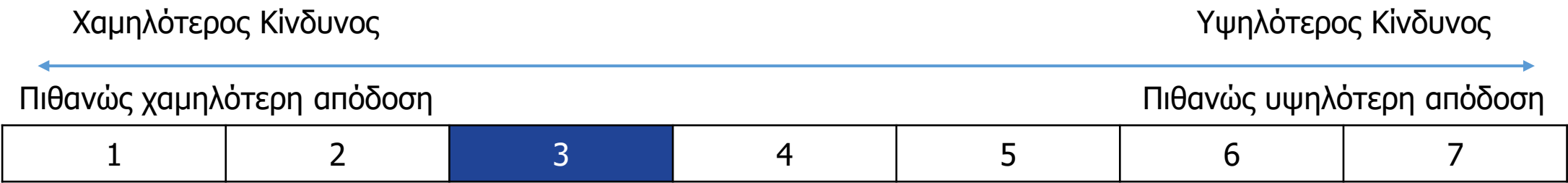
Το προφίλ των υποψήφιων πελατών



- Διαθέτουν ένα κεφάλαιο από €5.000 και άνω.
- Επιθυμούν να κάνουν μια μεσοπρόθεσμη 10ετή επένδυση με ικανοποιητική συνολική απόδοση.
- Επιθυμούν την επανεπένδυση τυχόν κεφαλαίων που προέρχονται από ρευστοποιήσεις άλλων επενδυτικών προϊόντων.
- Επιθυμούν να διαφοροποιήσουν το προϊόντικό τους χ/φ.
- Επιθυμούν τη διασφάλιση της οικογένειάς τους σε περίπτωση απώλειας ζωής.
- Κατανοούν τους σχετικούς κινδύνους των ασφαλιστικών προγραμμάτων που συνδέονται με επενδύσεις.
- Επιθυμούν να επανεπενδύσουν το τελικό κεφάλαιό τους μετά τη λήξη του προγράμματος, ή να το λάβουν υπό μορφή μηνιαίας ή ισόβιας σύνταξης.

**Το πρόγραμμα «NBG INTERNATIONAL FUNDS FCP/ FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 1» Εφάπαξ Ασφαλίστρου δεν διατίθεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που χαρακτηρίζονται ως Πρόσωπα Η.Π.Α.*

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου



Η ταυτότητα του Υπο-Α/Κ

Ημ/νία Αναφοράς **28/11/2023**

Πληροφορίες Υποκεφαλαίου

Νόμισμα Αναφοράς	EUR
Ενεργητικό (εκ.)	€
Ημ/νία Έναρξης	20/11/2023
ISIN	LU2717349562
Δείκτης Κινδύνου	(ΜΕΣΑΙΟΣ - ΧΑΜΗΛΟΣ)
Bloomberg Code	NBGSB1B LX EQUITY
Θεματοφύλακας	Societe Generale, Luxembourg
LEI	213800XHBIO58LTZ778
Λήξη περιόδου συγκέντρωσης του ενεργητικού	31/01/2024
Διάρκεια Α/Κ	Ορισμένης διάρκειας 10 έτη
Λήξη Α/Κ	31/01/2034
Συνιστώμενο χρονικό διάστημα διακράτησης των μεριδίων	10 έτη
Εκτιμώμενη ενδεικτική συνολική απόδοση στη λήξη του Α/Κ ^{1,2}	23% - 27%

Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο
NBG AM Lux
FIXED RATE SAVINGS BOND U/L
1

τμήμα του NBG International
funds FCP

διατίθεται από:
NBG ASSET MANAGEMENT
LUXEMBOURG

¹ Υπό την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξει πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των υποχρεώσεων εκδοτών ομολόγων και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου.

² Υπό την προϋπόθεση να μην υπάρξει απότομη αποκλιμάκωση της απόδοσης των ομολόγων κατά την περίοδο διάθεσης.

³ Η κατανομή των επενδύσεων είναι ενδεικτική και ενδέχεται να διαφοροποιηθεί κατά την περίοδο διάθεσης του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου.



Η ταυτότητα του Υπο-Α/Κ

Ενδεικτική ³ Διάρθρωση ανά Κράτος		Ενδεικτική ³ Πιστοληπτική Αξιολόγηση Ομολόγων του Χαρτοφυλακίου	
Ιταλία	39,3%	AAA	4,6%
Γαλλία	24,2%	AA	3,5%
Ελλάδα	6,6%	AA+	3,2%
Ολλανδία	6,5%	A	2,1%
Γερμανία	4,8%	A-	29,6%
ΗΠΑ	4,7%	BBB+	0,8%
Ισπανία	4,6%	BBB	34,8%
Ευρωπαϊκή Ένωση	4,0%	BBB-	11,2%
Ελβετία	3,9%	NR	10,3%
Βέλγιο	1,5%		

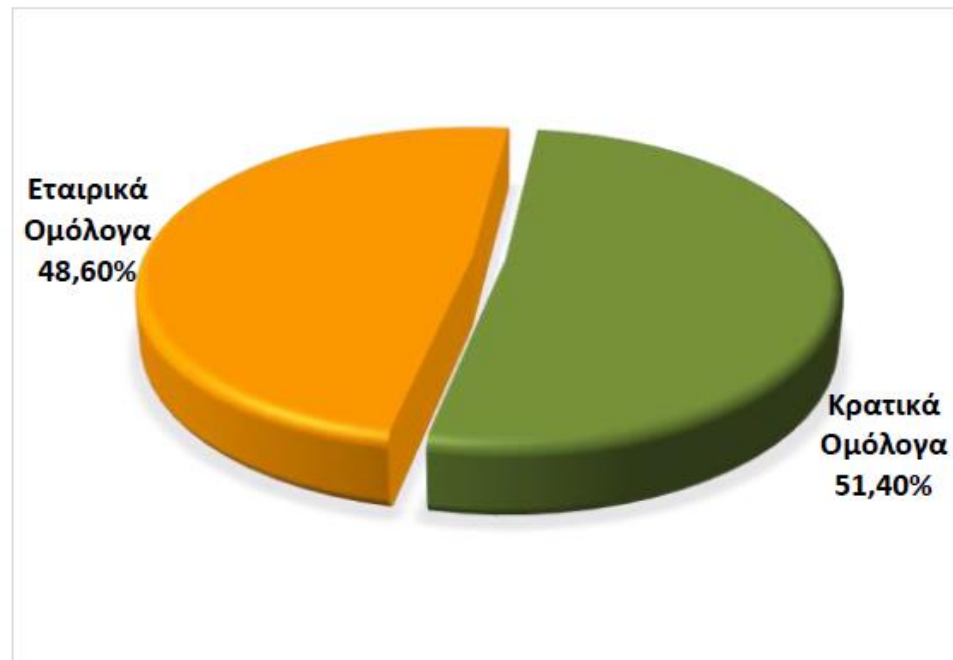
Η ταυτότητα του Υπο-Α/Κ

Ενδεικτικές³ 10 Μεγαλύτερες Θέσεις	
BTPS 4.4 05/01/33	27,8%
BFCM 4 01/26/33	10,1%
GGB 4 1/4 06/15/33	6,6%
BTPS 5 3/4 02/01/33	5,7%
BNP 2.1 04/07/32	5,1%
SPGB 2.35 07/30/33	4,6%
INTNED 5 1/4 11/14/33	4,0%
UBS 4 3/4 03/17/32	3,9%
MS 2.95 05/07/32	3,5%
EU 1 1/4 04/04/33	3,2%
Ποσοστό 10 Μεγαλύτερων Θέσεων	74,4%
Ποσοστό 20 Μεγαλύτερων Θέσεων	95,3%
Συνολικός Αριθμός Τίτλων	25



Η ταυτότητα του Υπο-Α/Κ

Ενδεικτική³ Διάρθρωση ανά Επενδυτική Κατηγορία



Ενδεικτικά³ Χαρακτηριστικά Ομολογιακού Χαρτοφυλακίου

Duration	7,40
Απόδοση στη Λήξη	4,17%
Διάρκεια μέχρι τη Λήξη (Έτη)	9,19
Τοκομερίδιο	3,71%

Ενδεικτική³ Διάρθρωση ανά Κλάδο

Κυβερνητικοί Τίτλοι	51,4%
Χρηματοοικονομικά	42,1%
Κοινής Ωφελείας	2,6%
Βιομηχανικά	1,9%
Τηλεπικοινωνίες	1,2%
Καταναλωτικά Αγαθά	0,8%

Κύρια Σημεία



- 1** Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2** 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3** Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4** Ασφάλιση Ζωής
- 5** Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6** Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Κύρια Σημεία



- 1 Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3 Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4 Ασφάλιση Ζωής
- 5 Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6 Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Στρατηγική
buy-and-hold

Κύρια Σημεία



- 1 Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3 Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4 Ασφάλιση Ζωής
- 5 Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6 Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Μικρό κεφάλαιο
Κατάλληλο προϊόν για
διαφοροποίηση
του χ/φ του πελάτη.

Κύρια Σημεία



- 1 Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3 Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4 Ασφάλιση Ζωής **Ασφαλιστική Κάλυψη**
- 5 Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6 Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Κύρια Σημεία



- 1 Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3 Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4 Ασφάλιση Ζωής
- 5 Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6 Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Ενεργητική Διαχείριση

Κύρια Σημεία



- 1 Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%
- 2 10ετής επενδυτική ευκαιρία
- 3 Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000
- 4 Ασφάλιση Ζωής
- 5 Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg
- 6 Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Κύρια Σημεία

**1**

Ελκυστική εκτιμώμενη σωρευτική απόδοση 23%-27%

2

10ετής επενδυτική ευκαιρία

3

Επενδυτικό κεφάλαιο από €5.000

4

Ασφάλιση Ζωής

5

Τεχνογνωσία και εγγύηση μέσω της NBG Asset Management Luxembourg

6

Επιβράβευση 1,5% κατά τη λήξη

Προϋποθέσεις:

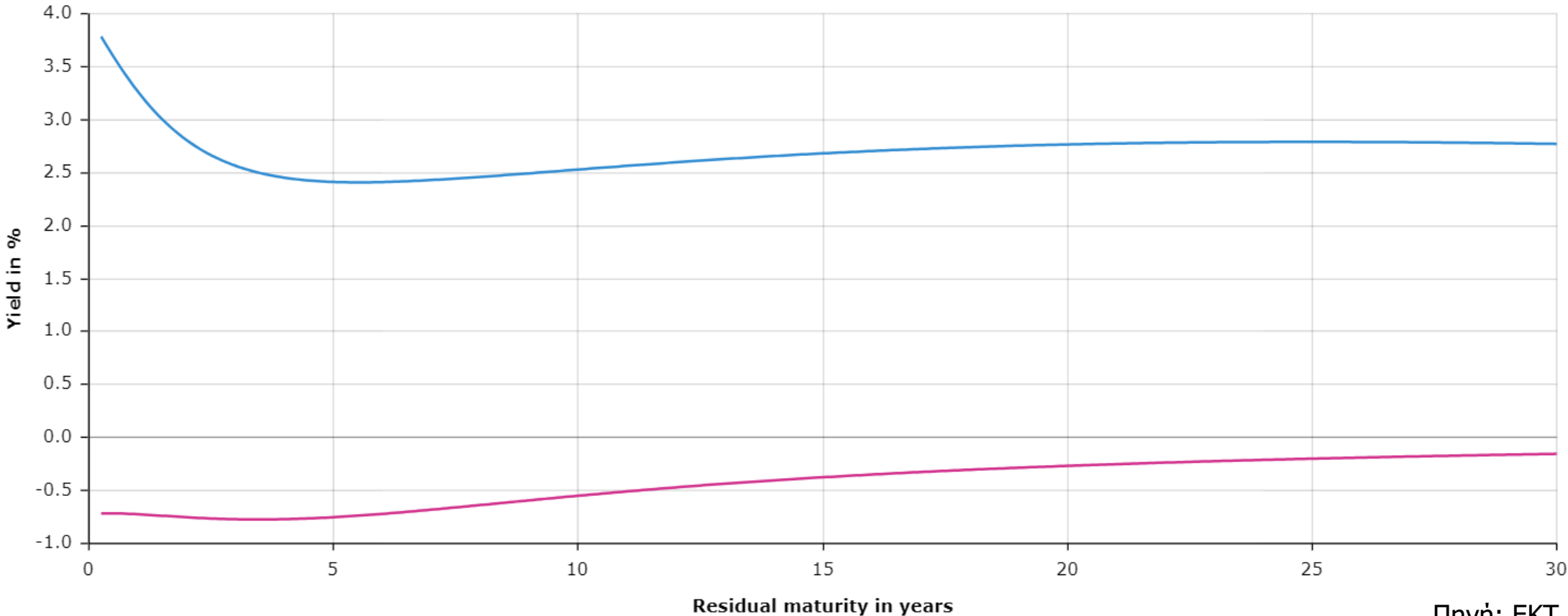
1. δεν θα υπάρξει πιστωτικό γεγονός (αθέτηση υποχρεώσεων εκδοτών ομολόγων και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου)

2. δεν θα υπάρξει απότομη αποκλιμάκωση της απόδοσης των ομολόγων κατά την περίοδο διάθεσης.

Βασικά Σημεία

	Full [Ομολογιακό 10]
Ασφαλιστική Κάλυψη	Το πιο μεγάλο ανάμεσα σε: (ΛΕΑ, Συνολικά Κατ/να Ασφάλιστρα)
Επενδυτική Κάλυψη	ΛΕΑ + Bonus Λήξης Όπου: $\text{Bonus Λήξης} = 1,5\% \cdot \text{ΛΕΑ}$
Χρέωση Πρόωρης Εξαγοράς (penalty)	Επιτρέπεται μετά τον 3ο μήνα. 1ο 5,00% 2ο 3,50% 3ο 2,00% 4ο+ 0,0%
Δικαίωμα Συμβολαίου	€ 10
Χρέωση Θνησιμότητας	$q_x \cdot \text{Κεφάλαιο Κινδύνου}$
Έξοδα Διαχείρισης (ετήσια)	0,60%
Εισφορά προς το Εγγυητικό Κεφάλαιο (1 φορά)	0,8% (0,4% για τον ασφαλισμένο και 0,4% για την Εταιρία)

Καμπύλη Επιτοκίων (Νοέμβριος 2023 vs 2020)



Πηγή: ΕΚΤ

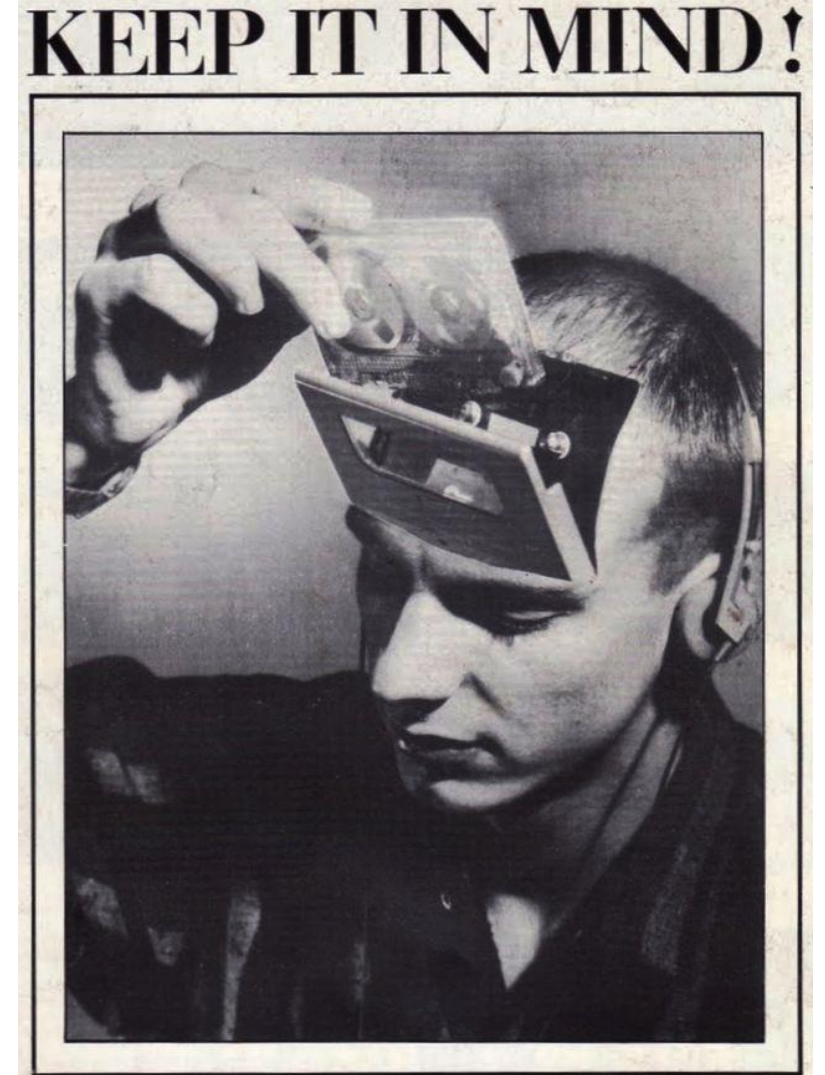
Δήλωση Αποποίησης

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ
ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΕΓΓΥΩΝΤΑΙ ΤΙΣ
ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Η συμμετοχή στα προγράμματα συνεπάγεται έκθεση σε επενδυτικούς κινδύνους και πραγματοποιείται εφόσον αξιολογηθεί ότι το προϊόν είναι κατάλληλο για τον πελάτη. Η Εταιρία δεν παρέχει οιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδυόμενων στο ανωτέρω Αμοιβαίο Κεφάλαιο, ποσών. Τον επενδυτικό κίνδυνο φέρει αποκλειστικά ο Συμβαλλόμενος.

Το εν λόγω προϊόν ενέχει επενδυτικούς κινδύνους, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν σε μερική ή ολική απώλεια κεφαλαίου του πελάτη τόσο σε περίπτωση διακράτησης μέχρι τη λήξη, όσο και σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης.

Θα πρέπει, επίσης, να γνωρίζετε ότι το προϊόν αυτό δεν είναι καταχωρημένο σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία των ΗΠΑ (U.S. Securities Act 1933) και δεν διατίθεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που χαρακτηρίζονται ως U.S. Persons.



Δήλωση Αποποίησης

ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ | ΜΟΝΟ ΓΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ

Το παρόν εκπαιδευτικό υλικό παρέχεται αποκλειστικά για εκπαιδευτικούς σκοπούς και διατίθεται μόνο σε συνεργάτες της Εταιρείας μας. Δεν αποτελεί νομικό, οικονομικό ή επαγγελματικό συμβουλευτικό προς τους πελάτες. Οι ασφαλιστικές και/ή επενδυτικές αποφάσεις που λαμβάνονται από τους πελάτες θα πρέπει να βασίζονται σε ανεξάρτητη συμβουλή και εκτίμηση.

Κάθε ενδεχόμενο κέρδος ή απώλεια που προκύπτει από τη χρήση αυτού του υλικού, πέραν των εκπαιδευτικών του στόχων, δεν αποτελεί ευθύνη για την Εταιρία.

Το εκπαιδευτικό υλικό μπορεί να περιλαμβάνει γενικές πληροφορίες που μπορεί να μην ισχύουν για κάθε περίπτωση. Επίσης, οι πληροφορίες μπορεί να είναι υπόκειται σε αλλαγές χωρίς προειδοποίηση.

Σας ευχαριστούμε που χρησιμοποιείτε αυτό το εκπαιδευτικό υλικό. Παρακαλούμε να διασφαλίσετε ότι αυτό το υλικό διατίθεται μόνο σε συνεργάτες και όχι σε πελάτες και να τηρείτε τις τοπικές νομικές απαιτήσεις για την παροχή εκπαιδευτικού υλικού αυτού του είδους.

