

# FAMILY Portfolio

HellasFin Α.Ε.Π.Ε.Υ.

*«Εἰ γάρ κεν καὶ σμικρὸν ἐπὶ σμικρῶ καταθεῖο καὶ θαμὰ τοῦτ' ἔρδοις, τάχα κεν μέγα καὶ τὸ γένοιτο..»* Ἔργα και Ημέραι - **Ἡσίοδος**  
(Αν βάλεις ακόμα και μικρό πάνω στο μικρό, και το κάνεις αυτό τακτικά, σύντομα κι αυτό θα γίνει μεγάλο)



Πιστεύουμε ότι κάθε άνθρωπος έχει την δυνατότητα να δημιουργήσει σημαντικό κεφάλαιο στη ζωή του, επενδύοντας συστηματικά και με μακροπρόθεσμο προγραμματισμό στην παγκόσμια χρηματιστηριακή αγορά.

Πιστεύουμε επίσης ότι μπορεί να εξοικονομήσει τα χρήματα της επένδυσης, ξοδεύοντας λιγότερο σε περιττά υλικά αγαθά και διαχειριζόμενος εξυπνότερα τις χρηματικές του ανάγκες. Όταν μάλιστα αυτή η «εξοικονόμηση» ενισχύει τακτικά το επενδυτικό του κεφάλαιο, τότε το όφελος για εκείνον είναι διπλό.

Με αυτόν τον τρόπο «μαζεύεται» ένα κεφάλαιο από την αποταμίευση χρημάτων και σε από την σταδιακή επένδυση, που σύμφωνα με τα τελευταία 51 χρόνια χρηματιστηριακής ιστορίας των σημαντικότερων αγορών του κόσμου, η μέση απόδοση (1970-2021) για τον MSCI WORLD TR (Παγκόσμιο), είναι +10,22% και η μέση απόδοση (1970-2021) για τον S&P 500 TR (Αμερική), είναι +12,90%.

Γι' αυτό δημιουργήσαμε το FAMILY Portfolio, δίνοντας τη δυνατότητα σε μία οικογένεια ή ένα ιδιώτη να χτίσει σταδιακά ένα επενδυτικό κεφάλαιο. Το FAMILY Portfolio της HellasFin είναι προσαρμοσμένο ώστε να μπορεί να ξεκινήσει κάποιος με 50€ και άνω, χωρίς περιορισμούς και όρια για το πότε θα ενισχυθεί η επένδυση και για το πότε θα τελειώσει το επενδυτικό πρόγραμμα.

**Επισήμανση:** Το κεφάλαιο της επένδυσης υπόκειται σε συνεχείς μεταβολές. Οι παρελθοντικές αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Στις αποδόσεις που παρουσιάζονται δεν υπολογίστηκε το κόστος των επενδύσεων.

## Χαρακτηριστικά :

- Στο χαρτοφυλάκιο συμμετέχουν μέλη μίας οικογένειας **>18 ετών**
- Στόχος του χαρτοφυλακίου : **«Μαζεύω» και «χτίζω» κεφάλαιο**
- Επενδυτική στρατηγική : **Σταδιακή επένδυση μέσω τακτικών καταβολών στα βασικότερα παγκόσμια μετοχικά ETF**
- Διάρκεια επένδυσης : **Προτείνουμε, άνω των 15 ετών**
- Επενδυτικό προφίλ:  
**Κεφαλαιακής Ανάπτυξης-Υψηλού Ρίσκου**
- Χρηματοπιστωτικά μέσα που χρησιμοποιούμε :  
**Global equity ETFs**
- Νόμισμα Αναφοράς : **EURO**
- Υπηρεσία : **Διαχείριση Χαρτοφυλακίου**
- Θεματοφυλακή : **HellasFin Securities Services**



## Προτείνουμε :

- Αρχικό κεφάλαιο **από 50€** και άνω
- Μηνιαία καταβολή **από 50€** και άνω
- Προγραμματισμός - Διάρκεια επένδυσης **άνω των 15 ετών**



## Διαχείριση χαρτοφυλακίου

Ο Διαχειριστής μας :

- Επενδύει κάθε μήνα, εφόσον υπάρχουν χρήματα στον λογαριασμό του επενδυτή
- Επενδύει μόνο σε συγκεκριμένους τίτλους που έχουν εγκριθεί από την Επενδυτική Επιτροπή, για το συγκεκριμένο τύπο χαρτοφυλακίου
- Ρευστοποιεί κάθε μήνα, μόνο για τους επενδυτές που επιθυμούν ρευστοποίηση μέρους ή όλου του χαρτοφυλακίου τους.



## Ιστορικά στατιστικά δύο βασικότερων παγκόσμιων μετοχικών δεικτών

Μέσος όρος ετήσιας

Απόδοσης MSCI WORLD TR - **51 ετών**

**+10,22%**

Μέσος όρος ετήσιας Απόδοσης S&P 500 TR

**51 ετών**

**+12,90%**



***Επισήμανση:** Το κεφάλαιο της επένδυσης υπόκειται σε συνεχείς μεταβολές. Οι παρελθοντικές αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Στις αποδόσεις που παρουσιάζονται δεν υπολογίστηκε το κόστος των επενδύσεων.*

## Πλεονεκτήματα

- Εξατομικευμένη καθοδήγηση και υποστήριξη από επενδυτικό σύμβουλό της εταιρίας μας
- Εκπαίδευση στην μακροπρόθεσμη και συστηματική επένδυση, σε μία από της πιο αποτελεσματικές μεθόδους σταδιακής επένδυσης, σύμφωνα με τα τελευταία ιστορικά στατιστικά 50 και πλέον χρονών
- Εκτέλεση από επαγγελματία διαχειριστή της εταιρίας
- Χαμηλό κόστος σε σχέση με ασφαλιστικά και τραπεζικά επενδυτικά προϊόντα
- Αναλυτική ενημέρωση μέσω του HellasFin Web Services και μέσω email
- Ευελιξία, ενισχύετε το χαρτοφυλάκιο όταν μπορείτε, διακόπτετε την επένδυση όταν το επιθυμείτε
- Χωρίς «πέναλτι» διακοπής συμβατικής σχέσης
- Ετήσια φορολογική ανάλυση για το χαρτοφυλάκιο





## Ενδεικτικό κόστος

- Κόστος συναλλαγών και διακανονισμού σε όλα τα χρηματοπιστωτικά μέσα: **0,60% + 0,60%** επί της αξίας συναλλαγής (χωρίς min χρέωση)
- Αμοιβή διαχείρισης (management fee): **1,40%** (ετήσια) επί του κεφαλαίου επένδυσης
- Αμοιβή θεματοφυλακής: **0,20%** (ετήσια) επί του κεφαλαίου επένδυσης
- Αμοιβή υπεραπόδοσης (performance fee): **10%** (κατά περίπτωση, αν πληρούνται σχετικές προϋποθέσεις χρέωσης)

## Παράδειγμα κόστους

- Αγορά ενός ETF αξίας 100€, κόστος συναλλαγής και διακανονισμού: **1,20 € (0,60€ + 0,60€)**
- Ετήσια αμοιβή διαχείρισης, ενός χαρτοφυλακίου ύψους 1.000€: **14€**
- Ετήσια αμοιβή θεματοφυλακής, ενός χαρτοφυλακίου ύψους 1.000€: **2€**

**Επισήμανση:** Στο παράδειγμα κόστους δεν υπολογίστηκε αμοιβή υπεραπόδοσης. Όλες οι χρεώσεις και τα έξοδα αναγράφονται αναλυτικά στη σύμβαση διαχείρισης χαρτοφυλακίου της HellasFin.



## Επισήμανση

Τα στοιχεία και πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έχουν αποκλειστικά πληροφοριακό-ενημερωτικό χαρακτήρα και ως εκ τούτου δε συνιστούν παροχή επενδυτικών ή άλλου είδους συμβουλών ή πρόσκληση-προτροπή για επένδυση σε προϊόντα που διαπραγματεύονται ή θα διαπραγματευθούν σε οποιαδήποτε οργανωμένη η μη αγορά. Οι πληροφορίες μπορούν να χρησιμοποιούνται για ενημερωτικούς και μόνο σκοπούς και όχι για εμπορικούς, επενδυτικούς ή άλλους σκοπούς. Η HellasFin ΑΕΠΕΥ δεν ευθύνεται για τυχόν εμπορικές ή επενδυτικές αποφάσεις που θα ληφθούν με βάση τις πληροφορίες αυτές.

Τα ανωτέρω στοιχεία αποτελούν ιδιοκτησία της HellasFin ΑΕΠΕΥ και προστατεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις περί πνευματικής ιδιοκτησίας. Απαγορεύεται α) η με οποιοδήποτε τρόπο ή μέσο αναπαραγωγή, αναδημοσίευση, τροποποίηση, αντιγραφή, πώληση, μετάδοση ή διανομή του συνόλου ή μέρους τους, χωρίς αναφορά στην πηγή και β) η εμπορική εκμετάλλευση των στοιχείων από τρίτους.

Η HellasFin ΑΕΠΕΥ δε φέρει καμία ευθύνη προερχόμενη άμεσα ή έμμεσα από χρήση ή τυχόν αλλοίωση των ανωτέρω στοιχείων όταν αυτά χρησιμοποιούνται από τρίτους.

Η HellasFin ΑΕΠΕΥ καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες και τα λοιπά στοιχεία που εμπεριέχονται στην παρούσα παρουσίαση είναι ορθά και πλήρη αλλά δεν έχει καμία ευθύνη για ενδεχόμενο λάθος ή παράλειψη και/ή ευθύνη σχετικά με την ακρίβεια, αξιοπιστία, επικαιροποίηση και πληρότητα των παραπάνω πληροφοριών και στοιχείων ή ευθύνη προερχόμενη άμεσα ή έμμεσα από τη χρήση των παραπάνω πληροφοριών.



**HellasFin**  
Global Wealth Management

[WWW.HELLASFIN.GR](http://WWW.HELLASFIN.GR)

#### **ΑΘΗΝΑ**

Λεωφόρος Κηφισίας 98,  
Τ.Κ. 11526  
**T.** 210 3387710  
**F.** 210 3387724  
**E.** athens@hellafin.gr

#### **ΚΡΗΤΗ**

25<sup>ης</sup> Αυγούστου 46,  
Τ.Κ. 712 02, Ηράκλειο  
**T.** 2810 343 366  
**F.** 2810 343 365  
**E.** crete@hellafin.gr

#### **ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ**

26ης Οκτωβρίου 90,  
Τ.Κ. 54 627, Porto Center,  
Τμήμα Β2  
**T.** 2310 517800  
**F.** 2310 515053  
**E.** thessaloniki@hellafin.gr

#### **ΕΛΛΑΣΦΙΝ Α.Ε.Π.Ε.Υ.**

**ΑΡ. ΓΕΜΗ** 59247404000  
**ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Ε.Κ.** 6/160/2.6.1999  
**E.** info@hellasfin.gr