

10 χρόνια Αμοιβαίο Κεφάλαιο T.E.A. Interamerican!

Ο Ιούλιος είναι ο μήνας που το Αμοιβαίο Κεφάλαιο του Ταμείου Επαγγελματικής Ασφάλισης της Interamerican κλείνει **10 χρόνια λειτουργίας!**

Ο λόγος που δημιουργήθηκε είναι ότι υπήρχε η ανάγκη οι εισφορές των μελών να επενδύονται στην πλέον ενδεδειγμένη συλλογική μορφή επένδυσης, τα Αμοιβαία Κεφάλαια, ένα θεσμό ο οποίος έχει γνωρίσει τεράστια επιτυχία στις αναπτυγμένες κεφαλαιαγορές με πολλά πλεονεκτήματα. Η στρατηγική του συγκεκριμένου Α.Κ. εκφράζει την επενδυτική πολιτική η οποία ταιριάζει στις ανάγκες των ασφαλισμένων του T.E.A.

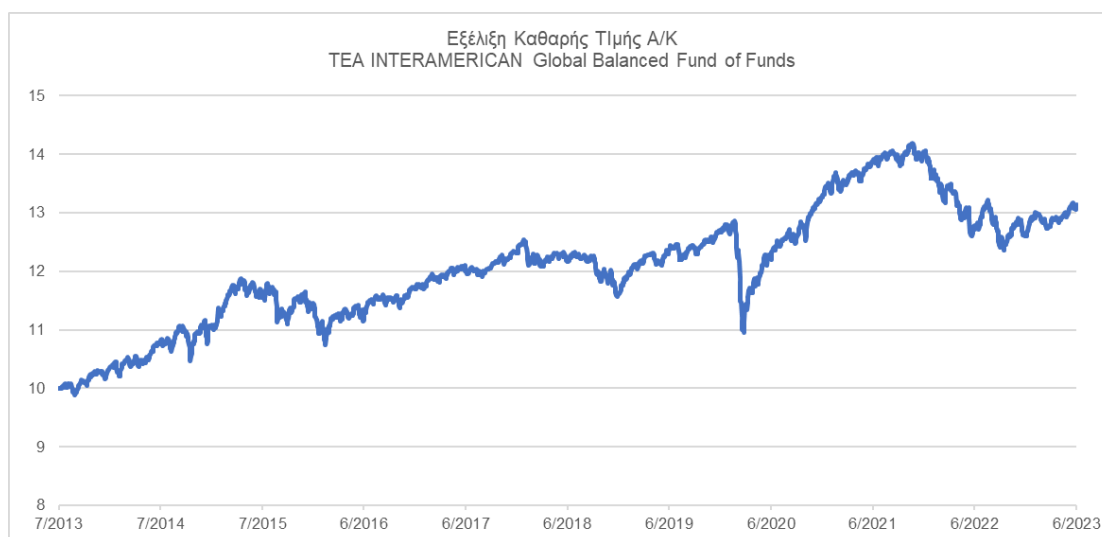
Την 1^η Ιουλίου του 2013, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του T.E.A. Προσωπικού Ομίλου Interamerican σε συνεργασία με την Επιτροπή Επενδύσεων, ξεκίνησε η λειτουργία του Α.Κ. με αρχική τιμή μεριδίου τα €10. Διαχειρίστρια εταιρία είναι η alphatrust ο μεγαλύτερος και παλαιότερος ανεξάρτητος διαχειριστής κεφαλαίων ιδιωτών και θεσμικών, με έδρα την Ελλάδα.

Η σωρευτική απόδοση του Α.Κ. στην δεκαετία (1/7/2013 – 30/6/2023) ανήλθε σε **+31,31%**, δηλαδή είχε μία μέση ετήσια απόδοση +2,76%.

Σωρευτικές Αποδόσεις TEA INTERAMERICAN GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS

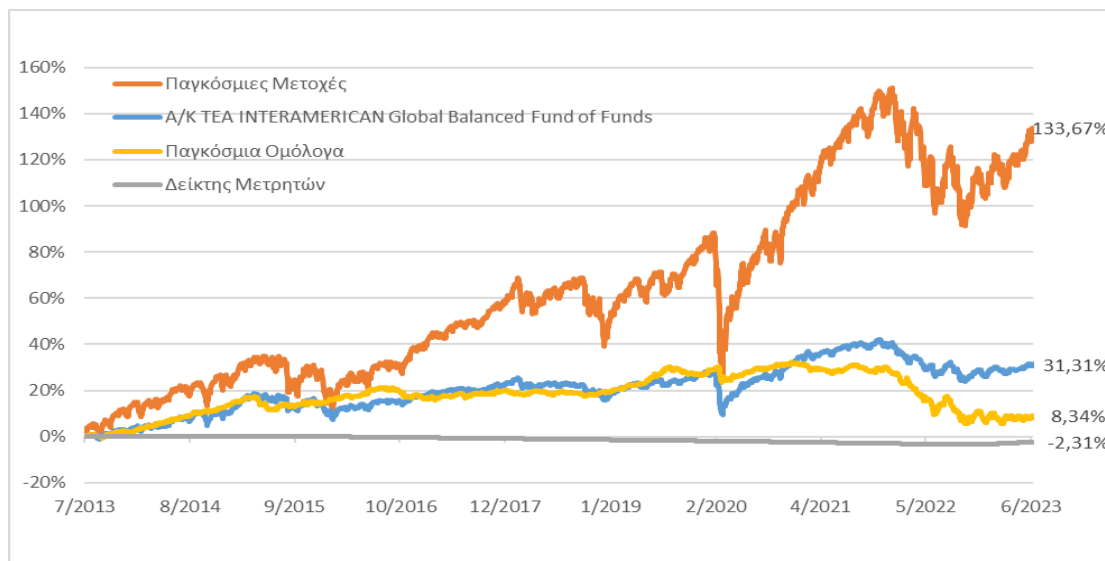
	1 Έτος 30/06/22 - 30/06/23	3 Έτη 30/06/20 - 30/06/23	5 Έτη 29/06/18 - 30/06/23	Από έναρξη 1/7/2013 -30/6/2023
Απόδοση	3,30%	7,19%	7,56%	31,31%

Πηγή: ΕΘΕ



Η συγκεκριμένη απόδοση αποκτά ακόμα μεγαλύτερη σημασία, αν αναλογιστούμε ότι εξελίχθηκε εν μέσω συνεχών οικονομικών κρίσεων, όπως η περίοδος της ελληνικής οικονομικής κρίσης με αποκορύφωμα τα capital controls του 2015, η περίοδος της πανδημίας COVID – 19 και ο πόλεμος στην Ουκρανία το 2022 με τους διεθνείς οικονομικούς κλυδωνισμούς που ακολούθησαν.

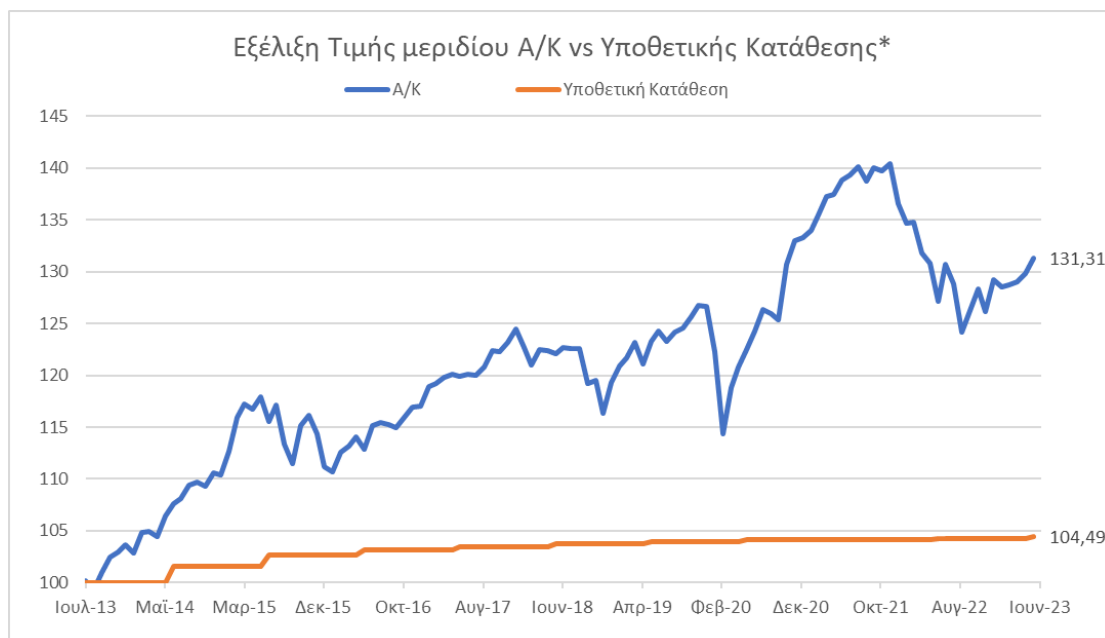
Στο παρακάτω γράφημα βλέπουμε την απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου του ΤΕΑ στην 10ετία συγκρινόμενο με 3 δείκτες (μετρητά, παγκόσμια ομόλογα, παγκόσμιες μετοχές) οι οποίοι βέβαια έχουν διαφορετικό επενδυτικό κίνδυνο μεταξύ τους.



Πηγή: ΕΘΕ, Bloomberg

Επίσης αξίζει να αναφερθεί ότι την τελευταία δεκαετία οι τραπεζικές καταθέσεις στην Ελλάδα είχαν πολύ χαμηλά επιτόκια, κοντά στο μηδέν, ακόμα και αρνητικά σε κάποιες περιπτώσεις.

Χαρακτηριστικό είναι το παρακάτω γράφημα το οποίο συγκρίνει την εξέλιξη της Καθαρής Τιμής του μεριδίου του Α.Κ. του ΤΕΑ σε σχέση με μια απλή υποθετική κατάθεση



*Μέσο σταθμισμένο επιτόκιο Νοικοκυριών (Πίνακας 1.1 Τραπεζικά επιτόκια νέων καταθέσεων/ρέπος κατοίκων της ζώνης του ευρώ στα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα), για τον Ιούνιο 2023 έχει χρησιμοποιηθεί το τελευταίο διαθέσιμο στοιχείο Απρίλιος 2023. Πηγή: ΕΘΕ, Τράπεζα της Ελλάδος

Εκτός όμως από τις αποδόσεις δεν πρέπει να ξεχνάμε κάτι ακόμα πιο σημαντικό: **Ένα βασικό χαρακτηριστικό και πλεονέκτημα του Τ.Ε.Α. είναι η συστηματική αποταμίευση** σε τακτικά χρονικά διαστήματα.

Δείτε στον πίνακα παρακάτω ένα παράδειγμα αποταμίευσης €100 / μήνα μέσω του Α.Κ. Τ.Ε.Α. Interamerican το οποίο θα απέφερε ένα συσσωρευμένο κεφάλαιο **€13.140** σε 10 χρόνια.

Παράδειγμα Αποταμιευτικού Προγράμματος πελάτη Alpha Trust στο Α/Κ TEA INTERAMERICAN GLOBAL BALANCED FUND OF FUNDS	
ημερομηνία έναρξης:	30/6/2013
τελική ημερομηνία:	30/6/2023
μηνιαίες καταβολές (αρχή μήνα):	100€
Τελική αξία επένδυσης:	13.140 €

Τέλος, αξίζει να αναφέρουμε επιγραμματικά τα **βασικά πλεονεκτήματα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων**:

- ✓ Συνεχής επαγγελματική διαχείριση των επενδύσεων
- ✓ ελαχιστοποίηση του κινδύνου μέσω της διαφοροποίησης των επενδύσεων
- ✓ επιπρόσθετη μείωση του κινδύνου μέσω της διεθνούς διαφοροποίησης
- ✓ πρόσβαση σε επαγγελματική διαχείριση με μικρό αρχικό κεφάλαιο
- ✓ άμεση ρευστότητα
- ✓ Τα Α.Κ. υπόκεινται σε ρυθμίσεις και εποπτεία από τις αρμόδιες χρηματοπιστωτικές αρχές. Αυτό παρέχει ένα επιπλέον επίπεδο προστασίας για τους επενδυτές και ενισχύει την εμπιστοσύνη στην αγορά
- ✓ απλουστευμένες διαδικασίες παρακολούθησης της εξέλιξης της επένδυσης. Δείτε εδώ τη καθημερινή αποτίμηση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου του TEA <https://www.teainteramerican.gr/component/users/?view=login&Itemid=101>

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια συνδέεται με κινδύνους και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη.

Χρήσιμα Links:

<https://www.alphatruster.gr/funds/tea-interamerican-global-balanced-fund-of-funds/>

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ