



**MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών στη Διαχείριση Χαρτοφυλακίου κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας**

Στο παρόν έγγραφο καταγράφονται οι προμήθειες και τα έξοδα που αφορούν τη συγκεκριμένη συναλλαγή/επενδυτική υπηρεσία. Τα κόστη που απεικονίζονται βασίζονται σε ενδεικτικό παράδειγμα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες ενδεχομένως να αποκλίνουν από την πραγματική σας επένδυση. Δεν αποτελεί προωθητικό ή διαφημιστικό υλικό. Η υποχρέωση ενημέρωσης πηγάζει από τη νομοθεσία και δη, επί του παρόντος, ειδικότερα από το Άρθρο 24 Παρ. 4 του Νόμου 4514/2018 (MiFID II) και το Άρθρο 50 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως εκάστοτε ισχύουν. Σας συμβουλεύουμε να τη διαβάσετε προτού προβείτε στη συγκεκριμένη συναλλαγή ή επενδυτική υπηρεσία.

**Ανάλυση Προμηθειών/Εξόδων – Επιθετικό Προφίλ – Μέσο Σενάριο**

Η παρακάτω ανάλυση των επιβαρύνσεων βασίζεται σε ενδεικτικό παράδειγμα, για το οποίο έχουν χρησιμοποιηθεί οι εξής παραδοχές:

- Προμήθειες και έξοδα που αφορούν σε Συμμετοχές/Εξαγορές μεριδίων ΟΣΕΚΑ αντιπροσωπευόμενα από την Τράπεζα Πειραιώς
- Αξία Επένδυσης: 200.000 Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 1 έτος
- Ενδεικτική Απόδοση Χαρτοφυλακίου: 6%
- Αμοιβή Υπεραπόδοσης: Υπολογίζεται επί της διαφοράς της πραγματικής απόδοσης του χαρτοφυλακίου από την απόδοση του Δείκτη Αναφοράς.
- Δείκτης Αναφοράς: Euribor (1 month) + 5%
- Οι υπολογισμοί έχουν γίνει με ημερομηνία 28/2/18

			Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων μέσω Private Banking		
			Περιγραφή	% (Ετήσιο)	Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συναλλαγής	-	-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις (Μέσος Όρος)	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ	Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης	0,90%	€ 1.800
		Αμοιβή Θεματοφυλακής	-	-	-
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης</b>				<b>0,90%</b>	<b>€ 1.800</b>
Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Μέγιστη Προμήθεια επί της αξίας του χαρτοφυλακίου ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ	1,75%	€ 3.500
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	24% επί της Αμοιβής Διαχείρισης	24%	€ 840
	Παρεπόμενα Έξοδα	Αμοιβή Υπεραπόδοσης	15% στη διαφορά απόδοσης χαρτοφυλακίου σε σχέση με το Δείκτη	15%	€411
		Έξοδα/Φόροι Τρίτων	24% επί της Αμοιβής Υπεραπόδοσης	24%	€98,64
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας</b>				<b>2,42%</b>	<b>€ 4.849,64</b>
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης</b>				<b>3,32%</b>	<b>€ 6.649,64</b>

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



**Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση**

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στην τελική απόδοση της επένδυσής σας. Παρακάτω θα δείτε το πώς διαμορφώνεται η απόδοση του παραπάνω παραδείγματος με την παραδοχή ότι η ενδεικτική ετήσια απόδοση του χαρτοφυλακίου για ένα μέσο σενάριο είναι 6,00% και ο Δείκτης Αναφοράς για τον υπολογισμό της Αμοιβής Υπεραπόδοσης διαμορφώνεται σε 4,63% (Euribor 1m + 5%, στοιχεία 28.02.2018).

Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 200.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€6.649,64
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€212.000,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 205.350.36
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	6,00%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	2,68%
<b>Επίδραση Επιβαρύνσεων στην ετήσια απόδοση</b>	<b>3,32%</b>