



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 – Δυσμενές 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: -10%
- 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 υποκειμένων ΟΣΕΚΑ | Επιβαρύνσεις υποκειμένων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης | 0,90% | € 1.800 |
| | | Αμοιβή Θεματοφυλακής | - | - | - |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης | | | | 0,90% | € 1.800 |
| 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% | €0 |
| | | Έξοδα/Φόροι Τρίτων | 24% επί της Αμοιβής Υπεραπόδοσης | 24% | €0 |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας | | | | 2,17% | € 4.340 |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης | | | | 3,07% | € 6.140 |

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 δυσμενές σενάριο είναι -10% 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 | €6.140,00 |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | €180.000,00 |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | € 173.860,40 |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | -10,00% |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | -13,07% |
| Επίδραση Επιβαρύνσεων στην ετήσια απόδοση | 3,07% |