Piraeus

Επενδυτικά Χαρτοφυλάκια Πειραιώς Optimum

piraeusbank.gr

Εισαγωγή

Στο σύγχρονο, ραγδαία εξελισσόμενο οικονομικό περιβάλλον, οι παραδοσιακές λύσεις και επιλογές για τη διαχείριση των κεφαλαίων σας αρχίζουν σταδιακά να χάνουν την αποτελεσματικότητα και την ελκυστικότητά τους, καθιστώντας την ανάγκη για **οικονομικό προγραμματισμό** περισσότερο επιτακτική από ποτέ.

Σ' αυτήν την οικονομική συγκυρία, επιβάλλεται να αναγνωριστούν οι **πραγματικές ανάγκες** και να αναζητηθούν εναλλακτικές επιλογές μέσω των επενδύσεων, με στόχο τόσο την προστασία των κεφαλαίων σας από τον πληθωρισμό όσο και την ανάπτυξή τους.

Στην Πειραιώς μπορούμε να σας βοηθήσουμε, καθοδηγώντας σας σε κάθε στάδιο αυτής της διαδικασίας:

- να αναγνωρίζετε τις προκλήσεις του οικονομικού περιβάλλοντος και των πραγματικών σας αναγκών,
- να προσδιορίζετε τους επενδυτικούς σας στόχους και να επιλέγετε τις κατάλληλες λύσεις,
- να παρακολουθείτε αποτελεσματικά την πορεία των επενδύσεών σας.

Piraeus

Εμπιστευτείτε τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας σε εξειδικευμένους επαγγελματίες

Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου απευθύνεται σε εσάς που θεωρείτε ότι δεν έχετε τις εξειδικευμένες γνώσεις και τον απαιτούμενο χρόνο για τη διαρκή παρακολούθηση των αγορών, ώστε να λαμβάνετε αποτελεσματικές αποφάσεις για το επενδυτικό σας χαρτοφυλάκιο.

Με τη συγκεκριμένη Υπηρεσία αναθέτετε την ενεργητική διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας σε εξειδικευμένους επαγγελματίες, που αποκλειστική τους αρμοδιότητα είναι η διαχείριση κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, διασφαλίζεται ότι, χωρίς τη δική σας ενασχόληση, θα γίνονται οι απαραίτητες και στον σωστό χρόνο ενέργειες, ώστε το χαρτοφυλάκιό σας να παραμένει συμβατό με το επενδυτικό σας προφίλ και τους στόχους που έχετε θέσει.

Χαρτοφυλάκια "Πειραιώς Optimum"

Στην Πειραιώς, ακόμη και με μικρό αρχικό κεφάλαιο, μπορείτε πλέον να αποκτήσετε πρόσβαση στην Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, μια υπηρεσία που παραδοσιακά ήταν διαθέσιμη μόνο για μεγάλης αξίας χαρτοφυλάκια. Αυτή η δυνατότητα σας προσφέρεται σήμερα μέσω των νέων επενδυτικών χαρτοφυλακίων "Πειραιώς Optimum", μιας σύγχρονης και ολοκληρωμένης πρότασης ενεργητικής διαχείρισης των κεφαλαίων σας.

Πρόκειται για χαρτοφυλάκια με προκαθορισμένες συνθέσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια της **Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**, που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών επιλογών και προφίλ κινδύνου.

Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου

Διαχείριση και Αναδιάρθρωση Χαρτοφυλακίων

Η διαχείριση των χαρτοφυλακίων "Πειραιώς Optimum" γίνεται από την Τράπεζα με αποκλειστική χρήση αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η **Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**, στοχεύοντας στη μεγιστοποίηση των ωφελειών από την επαγγελματική διαχείριση και την υψηλή τεχνογνωσία που κατέχουν.

Εξειδικευμένα στελέχη αξιολογούν συνεχώς, με πλήρη διαφάνεια, την κατανομή των επενδύσεων κάθε χαρτοφυλακίου και προβαίνουν στις απαιτούμενες ενέργειες για τη διατήρηση των προκαθορισμένων χαρακτηριστικών του. Ο στόχος αυτός επιτυγχάνεται με την τακτική αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου κάθε έξι μήνες ή/και με την έκτακτη, εφόσον κριθεί απαραίτητο από τους διαχειριστές.

Με την υποστήριξη του Στελέχους που σας εξυπηρετεί, καθορίζεται το επενδυτικό σας προφίλ ώστε να επιλέξετε το χαρτοφυλάκιο Optimum που ανταποκρίνεται καλύτερα στις προσωπικές σας ανάγκες και τους επενδυτικούς στόχους που έχετε θέσει.

Piraeus

Διατηρήστε τον έλεγχο των επενδύσεών σας

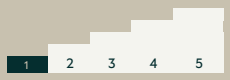
Πλεονεκτήματα "Πειραιώς Optimum"

Τα χαρτοφυλάκια “Πειραιώς Optimum” αποτελούν μια ολοκληρωμένη επενδυτική πρόταση, που προσφέρει:

- **διασπορά των κεφαλαίων σας σε ευρύ φάσμα** επενδύσεων που οδηγεί σε μείωση του επενδυτικού κινδύνου,
- **πολλαπλές επιλογές ανάλογα με τον γεωγραφικό προσανατολισμό επενδύσεων** (Ελλάδα, Ευρώπη ή και Διεθνείς αγορές),
- **χαρτοφυλάκια για όλα τα Επενδυτικά Προφίλ**, από το πιο Συντηρητικό έως το πιο Επιθετικό,
- **συνεχή** και **επαγγελματική** διαχείριση από ειδικούς,
- **μηδενικές προμήθειες** συμμετοχών – εξαγορών,
- **πολύ χαμηλή αμοιβή διαχείρισης**,
- **αμοιβή υπεραπόδοσης** η οποία καταβάλλεται μόνο εφόσον υπάρχουν κέρδη στο χαρτοφυλάκιο,
- **πρόσβαση** σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων με χαμηλότερο κόστος και χωρίς να απαιτείται υψηλό ποσό συμμετοχής,
- **ρευστότητα**, **ασφάλεια**, **διαφάνεια** υπό την προστασία του νομικού και κανονιστικού θεσμικού πλαισίου που διέπει τα αμοιβαία κεφάλαια,
- **άμεση και χωρίς κόστος πρόσβαση** στα κεφάλαιά σας, αφού μπορείτε οποτεδήποτε να ζητήσετε μέρος ή και το σύνολό τους,
- **δυνατότητα συναλλαγών 24/7 στο Piraeus e-banking και στο Piraeus app**, εύκολα, άμεσα και με ασφάλεια.

Χαρτοφυλάκια "Πειραιώς Optimum"

	Πειραιώς Optimum® Συντηρητικό	Πειραιώς Optimum® Αμυντικό	Πειραιώς Optimum® Ισορροπημένο	Πειραιώς Optimum® Δυναμικό	Πειραιώς Optimum® Αναπτυξιακό
Κατάλληλο για επενδυτές που:	Επιθυμούν πρωτίστως τη διατήρηση του επενδεδυμένου κεφαλαίου.	Επιθυμούν την επίτευξη εισοδήματος έναντι της ανάπτυξης κεφαλαίου.	Επιθυμούν τόσο την επίτευξη εισοδήματος όσο και την ανάπτυξη κεφαλαίου.	Επιθυμούν την ανάπτυξη κεφαλαίου έναντι της επίτευξης εισοδήματος.	Επιθυμούν πρωτίστως την ανάπτυξη κεφαλαίου.
	Για τον λόγο αυτό, το χαρτοφυλάκιο είναι επενδεδυμένο κυρίως σε μέσα χρηματαγοράς και δευτερευόντως σε χρεωστικούς τίτλους.	Για τον λόγο αυτό, το χαρτοφυλάκιο είναι επενδεδυμένο κυρίως σε χρεωστικούς τίτλους και δευτερευόντως σε μετοχές.	Για τον λόγο αυτό, το χαρτοφυλάκιο είναι επενδεδυμένο σε χρεωστικούς τίτλους και σε μετοχές.	Για τον λόγο αυτό, το χαρτοφυλάκιο είναι επενδεδυμένο σε μετοχές και λιγότερο σε χρεωστικούς τίτλους.	Για τον λόγο αυτό, το χαρτοφυλάκιο είναι επενδεδυμένο κυρίως σε μετοχές.
	Είναι το πιο συντηρητικό χαρτοφυλάκιο της σειράς και απευθύνεται σε επενδυτές με βραχυπρόθεσμό ή μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και με χαμηλή ανοχή στον Επενδυτικό Κίνδυνο.	Είναι ένα αμυντικό χαρτοφυλάκιο και απευθύνεται σε επενδυτές με μεσοπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και σχετικά χαμηλή ανοχή στον Επενδυτικό Κίνδυνο.	Είναι ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο και απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια ανοχή στον Επενδυτικό Κίνδυνο.	Είναι ένα δυναμικό χαρτοφυλάκιο και απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και μέτρια προς υψηλή ανοχή στον Επενδυτικό Κίνδυνο.	Είναι το πιο αναπτυξιακό χαρτοφυλάκιο της σειράς και απευθύνεται σε επενδυτές με μακροπρόθεσμο επενδυτικό ορίζοντα και υψηλή ανοχή στον Επενδυτικό Κίνδυνο.
Επενδυτικός Ορίζοντας / Περίοδος Διακράτησης:	Περισσότερο από 1 έτος	Από 3 έως 5 έτη	Περισσότερο από 5 έτη	Περισσότερο από 5 έτη	Περισσότερο από 5 έτη

	Πειραιώς Optimum® Συντηρητικό	Πειραιώς Optimum® Αμυντικό	Πειραιώς Optimum® Ισορροπημένο	Πειραιώς Optimum® Δυναμικό	Πειραιώς Optimum® Αναπτυξιακό
Κατηγορία Κινδύνου (Κ-Χαρτοφυλακίου):	 K1 | Χαμηλός	K2 | Χαμηλός / Μέτριος	K3 | Μέτριος	K4 | Μέτριος / Υψηλός	K5 | Υψηλός
Ενδεικτική Κατανομή Χαρτοφυλακίου:					
Γεωγραφικός Προσανατολισμός:					
Ελλάδα	☑	☑	☑	☑	☑
Ευρώπη	☐	☑	☑	☑	☑
Παγκοσμίως	☐	☑	☑	☑	☑

Διαφάνεια και Έγκαιρη Ενημέρωση

Παρακολούθηση και Αναλυτικά Statements Χαρτοφυλακίων

Στην Πειραιώς, αναγνωρίζουμε την αξία της **διαφάνειας** και της **έγκαιρης, έγκυρης και ουσιαστικής ενημέρωσης** για την παρακολούθηση των επενδύσεων σας.
Με μια επίσκεψη στο κατάστημα της Τράπεζας, το Στέλεχος που σας εξυπηρετεί θα σας δώσει αναλυτική εικόνα των επενδυτικών χαρτοφυλακίων που διατηρείτε.

Ενδεικτικά:

- στοιχεία αποτίμησης και αποδόσεων
- στοιχεία συναλλαγών
- γραφήματα ιστορικής εξέλιξης αποτιμήσεων
- γραφήματα κατανομής επενδύσεων χαρτοφυλακίων
- αναλυτικές χρεώσεις

Επιπλέον, αξιοποιώντας την υπηρεσία e-statement του Piraeus e-banking μπορείτε να ενημερώνεστε ηλεκτρονικά άμεσα και εύκολα για τις:

- συναλλαγές που πραγματοποιούνται στα χαρτοφυλάκια σας (επιβεβαιωτικό εκτέλεσης εντολών | e-confirmation)
- αναλυτικές θέσεις και τις αποδόσεις των χαρτοφυλακίων σας (αντίγραφο κίνησης | e-statement)

Ενημέρωση για τα Αμοιβαία Κεφάλαια του Επενδυτικού σας Χαρτοφυλακίου

Στο δίκτυο Καταστημάτων και στην ιστοσελίδα της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ (www.piraeusaedak.gr) είναι στη διάθεσή σας για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο:

- το ενημερωτικό δελτίο και ο κανονισμός,
- το έγγραφο βασικών πληροφοριών,
- η εξαμηνιαία και η ετήσια έκθεση,
- τα Factsheets.

Συχνές Ερωτήσεις - Απαντήσεις

Τί είναι τα “Πειραιώς Optimum”

Τα “Πειραιώς Optimum” είναι χαρτοφυλάκια Αμοιβαίων Κεφαλαίων με προκαθορισμένα αρχικά ποσοστά κατανομής σε διαφορετικές κατηγορίες επένδυσης (μετοχές-ομόλογα-μετρητά).

Διαχειριστής των χαρτοφυλακίων είναι η Τράπεζα Πειραιώς.

Πού επενδύουν τα “Πειραιώς Optimum”;

Τα χαρτοφυλάκια διακρίνονται σε 3 κατηγορίες:

- στα “Greek Focus”, που επενδύουν στην Ελληνική Αγορά,
- στα “Euro Focus”, που επενδύουν στην Ευρωπαϊκή Αγορά,
- στα “Global Focus”, που επενδύουν στις Διεθνείς Αγορές.

Οι ανωτέρω επενδύσεις υλοποιούνται αποκλειστικά μέσω Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Μπορώ να επιλέξω περισσότερα από ένα χαρτοφυλάκια;

Ναι. Δεν υπάρχει περιορισμός στον αριθμό των χαρτοφυλακίων που μπορείτε να αποκτήσετε ούτε στις επιμέρους κατηγορίες (Ελληνική, Ευρωπαϊκή, Διεθνείς Αγορές). Ο μόνος περιορισμός που υπάρχει, συνδέεται με το Επενδυτικό σας Προφίλ, βάσει του οποίου μπορείτε να επενδύσετε σε χαρτοφυλάκια αντίστοιχου ή και χαμηλότερου προφίλ κινδύνου.

Ποιό είναι το ελάχιστο ποσό συμμετοχής και τί προμήθεια θα καταβάλλω;

Το ελάχιστο ποσό της αρχικής συμμετοχής για ένα χαρτοφυλάκιο είναι τα €5.000. Εφόσον επιθυμείτε να επενδύσετε εκ νέου στο ίδιο χαρτοφυλάκιο το ελάχιστο ποσό κάθε πρόσθετης συμμετοχής είναι τα €1.000.
Η προμήθεια συμμετοχής (αρχικής και πρόσθετων) είναι μηδενική.

Κάθε πότε πραγματοποιείται η αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου μου;

Η τακτική αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου (rebalancing), η επαναφορά δηλαδή των κεφαλαίων στα αρχικά προκαθορισμένα ποσοστά κατανομής, πραγματοποιείται κάθε έξι (6) μήνες, με σημείο αναφοράς την ημερομηνία της πρώτης σας συμμετοχής.
Επιπρόσθετα, ο Διαχειριστής μπορεί να πραγματοποιήσει έκτακτη αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου εφόσον το κρίνει απαραίτητο. Οι αναδιαρθρώσεις των χαρτοφυλακίων πραγματοποιούνται χωρίς καμία επιβάρυνση.

Συχνές Ερωτήσεις - Απαντήσεις

Πώς μπορώ να επενδύσω σε χαρτοφυλάκια “Πειραιώς Optimum”;

• **Μέσω Καταστήματος:** με την υποστήριξη του στελέχους που σας εξυπηρετεί, προγραμματίζοντας μια συνάντηση με την υπηρεσία online appointment.

• **Online:** μέσω **Piraeus e-banking** μπορείτε να ανοίξετε το δικό σας χαρτοφυλάκιο 'Πειραιώς Optimum', να πραγματοποιήσετε πρόσθετη συμμετοχή, μερική/ολική ρευστοποίηση, καθώς και να παρακολουθείτε τις επενδύσεις σας. Μέσω του **Piraeus app** μπορείτε να πραγματοποιήσετε την αρχική συμμετοχή και να παρακολουθείτε τις επενδύσεις σας. Η αλλαγή χαρτοφυλακίου δεν είναι διαθέσιμη online και απαιτεί επίσκεψη στο κατάστημα.

Πώς και πότε μπορώ να ρευστοποιήσω το χαρτοφυλάκιό μου;

Μπορείτε να ζητήσετε τη μερική ή την ολική ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου σας ανά πάσα στιγμή, με την υποβολή σχετικού εντύπου μέσω καταστήματος ή μέσω Piraeus e-banking (η εξαγορά δεν είναι διαθέσιμη μέσω Piraeus app στην παρουσα φάση). Διευκρινίζεται ότι στη μερική εξαγορά πραγματοποιείται αναλογική ρευστοποίηση μεριδίων από όλα τα Αμοιβαία Κεφάλαια του χαρτοφυλακίου, βάσει της τρέχουσας αξίας του. Η ελάχιστη αξία των μεριδίων για μερική εξαγορά θα πρέπει να ισοδυναμεί με περίπου €1.000. Η προμήθεια εξαγοράς είναι μηδενική*.

Μπορώ να αλλάξω το χαρτοφυλάκιό μου σε κάποιο άλλο;

Ναι. Μπορείτε να προβείτε σε τροποποίηση της επένδυσής του χαρτοφυλακίου σας με επιλογές που είναι συμβατές με το προφίλ κινδύνου σας. Μπορείτε να μετατρέψετε το χαρτοφυλάκιό σας με μια επιλογή νέου χαρτοφυλακίου αντίστοιχου ή /και χαμηλότερου προφίλ κινδύνου και παράλληλα να αξιοποιήσετε επενδυτικές ευκαιρίες που παρουσιάζονται στο παγκόσμιο επενδυτικό περιβάλλον, ή να περιορίσετε έντονες διακυμάνσεις κεφαλαιαγορών που οφείλονται σε διάφορους κινδύνους.Η αλλαγή χαρτοφυλακίου δεν είναι διαθέσιμη online και απαιτεί επίσκεψη στο κατάστημα.

Υπάρχει κάποια χρέωση για την υπηρεσία;

Για την παροχή της Υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου προβλέπεται χρέωση* Αμοιβής Διαχείρισης και Αμοιβής Υπεραπόδοσης κατά τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Τιμολόγιο Προμηθειών και Τοκοφόρων Ημερομηνιών της Τράπεζας, το οποίο βρίσκεται αναρτημένο στα Καταστήματα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.piraeusbank.gr).

Προσυναλλακτική ενημέρωση για τις προμήθειες & τα κόστη της Υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων «Πειραιώς Optimum» βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

*Οι προμήθειες συναλλαγών των χαρτοφυλακίων “Πειραιώς Optimum” δύναται να μεταβάλλονται σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας.

Δηλώσεις - Επισημάνσεις

Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΔΕΝ ΕΓΓΥΑΤΑΙ ΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.

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

Το παρόν αποτελεί διαφημιστική ανακοίνωση σε σχέση με την παρεχόμενη από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. επενδυτική υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίων μέσω των επενδυτικών χαρτοφυλακίων "Πειραιώς Optimum ".

Οι επενδύσεις συνεπάγονται κινδύνους. Η αρχική αξία της επένδυσης και η απόδοσή της είναι δυνατό να σημειώνουν άνοδο ή πτώση, με ενδεχόμενη απώλεια του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Οι παρελθούσες αποδόσεις δεν αποτελούν ασφαλή ένδειξη μελλοντικών αποδόσεων.

Piraeus

T: 210 32 88 000

piraeusbank.gr