



**MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων του ΟΣΕΚΑ Μικτό Διεθνές της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**

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 υλικό 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**

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 του ΟΣΕΚΑ Μικτό Διεθνές της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 5 έτη

|  |                             |                                | Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων μέσω Private Banking |               |                                   |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---|---------------|-----------------------------------|
|  |                             |                                | Περιγραφή   | % (Ετήσιο)    | Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης |
| Επιβαρύνσεις Προϊόντος                                     | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις         | Προμήθεια Συμμετοχής           | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού συμμετοχής        | 0,75%         | € 75                              |
|  |                             | Προμήθεια Εξαγοράς             | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς          | -             | -                                 |
|  | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις      | Αμοιβή Διαχείρισης             | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης              | 2,00%         | € 1.234,74                        |
|  |                             | Αμοιβή Θεματοφυλακής           | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης              | 0,30%         | € 185,21                          |
|  |                             | Διοικητικά & Λειτουργικά Έξοδα | Λουτά έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης         | 0,13%         | € 77,19                           |
|  |                             | Φόρος                          | Φόρος επί της μέσης αξίας επένδυσης               | 0,50%         | € 308,13                          |
|  | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | Έξοδα/Φόροι Τρίτων             | Έξοδα συναλλαγών επί της μέσης αξίας επένδυσης    | 0,56%         | € 348,01                          |
|  | Παρεπόμενα Έξοδα            | N/A                            |   |               |                                   |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης</b> |                             |                                |   | <b>22,28%</b> | <b>€ 2.228,27</b>                 |

|                        |  |     |  |  |
|------------------------|--|-----|--|--|
| Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις                    | N/A |  |  |
|                        | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις                 | N/A |  |  |
|                        | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές            | N/A |  |  |
|                        | Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες | N/A |  |  |
|                        | Παρεπόμενα Έξοδα                       | N/A |  |  |

**Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας στο Χρόνο Διακράτησης**

|                            |  |               |                   |
|----------------------------|--|---------------|-------------------|
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων</b> |  | <b>22,28%</b> | <b>€ 2.228,27</b> |
|----------------------------|--|---------------|-------------------|

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



**Σωρευτική 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 ετήσια απόδοση του ΟΣΕΚΑ είναι 8%.

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

|   |               |
|---|---------------|
| Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)             | € 10.000,00   |
| Κόστη & Επιβαρύνσεις                                | € 2.228,27    |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                   | € 14.618,28   |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις                | € 12.390,01   |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                | 46,18%        |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις             | 23,90%        |
| <b>Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση</b> | <b>22,28%</b> |