



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Ομολόγων Επενδυτικού Βαθμού με Διάρκεια έως 5 Έτη

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 στις Αγορές/Ρευστοποιήσεις ανά κατηγορία Ομολόγων, βάσει Εκδότη και Διάρκειας.
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Τιμή Αγοράς: 100 Ευρώ - Τιμή Ρευστοποίησης: 100 Ευρώ
- Τοκομερίδιο Ομολόγου: 3% κατ' έτος
- Χρόνος Διακράτησης: 3 έτη

Αγορά/Ρευστοποίηση Προϊόντος μέσω Δικτύου Διάθεσης

| | | | Περιγραφή | % (Ετήσιο) | Κόστος στην Αγορά σε € | Κόστος στην Ρευστοποίηση σε € |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------------|
| Επιβαρύνσεις Προϊόντος | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις | Προμήθεια Συναλλαγής | Ελάχιστη Χρέωση 0,25% Ανώτατη Χρέωση 1% | 0,33% | €100 | €100 |
| | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις | | | | | |
| | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | Έξοδα/Φόροι Τρίτων | 15% επί των δεδουλευμένων τόκων όπως εκάστοτε ισχύει. Όποια άλλη Φορολογική Υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον Πελάτη | 15,00% | | €135 |
| | Παρεπόμενα Έξοδα | Κόστος Προεξόφλησης | | | | |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο χρόνο διακράτησης | | | | 3,35% | €100 | € 235 |

| | | | | | | |
|---------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--|--------------|
| Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις | Προμήθεια Φύλαξης Τίτλων Εξωτερικού | 0,05% επί της μέσης ονομαστικής αξίας του χαρτοφυλακίου για Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια | 0,05% | | €15 |
| | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις | | | | | |
| | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | Έξοδα/Φόροι Τρίτων | 24% επί της προμήθειας φύλαξης | 24% | | €3,60 |
| | Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες | | | | | |



| | | | | |
|------------------------------------------------------------|--|--|---------------|-----------------|
| Παρεπόμενα Έξοδα | | | | |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας στο χρόνο διακράτησης | | | | |
| | | | 0,186% | €18,60 |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης | | | 3,536% | € 353,60 |

Σωρευτική Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στην τελική απόδοση της επένδυσής σας. Παρουσιάζεται η διαμόρφωση της απόδοσης βάσει του παραπάνω παραδείγματος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες

| | |
|-----------------------------------------------------|---------------|
| Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις) | € 10.000,00 |
| Κόστη & Επιβαρύνσεις | € 353,60 |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | € 10.900,00 |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | € 10.546,40 |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | 9,00% |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | 5,464% |
| Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση | 3,536% |