



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Ομολόγων Μη Επενδυτικού Βαθμού με Διάρκεια άνω των 5 Ετών

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 2,00%	0,66%	€200	€200
	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%		€135
	Παρεπόμενα Έξοδα	Κόστος Προεξόφλησης		5,35%	€200	€335
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο χρόνο διακράτησης						

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	5,536%	€553

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	€ 553,60
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 10.900,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 10.346,40
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	9%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	3,464%
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	5,536%