



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Εταιρικών Ομολόγων Χρηματιστηρίου Αθηνών

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:

- Αγορά δευτερογενώς από το Χ.Α., 4 τίτλων στην ονομαστική τους αξία, €1.000/τίτλο (Αξία Επένδυσης €4.000)
- Διακράτηση δύο έτη
- Τοκομερίδιο Ομολόγου: 3%/έτος
- Πώληση συνόλου τίτλων στην τιμή των €1.000/τίτλο (Αξία Ρευστοποίησης €4.000)
- Υπολογισμοί με τη βασική τιμολόγηση της υπηρεσίας όπως είναι αναρτημένη στο επίσημο τιμολόγιο της Τράπεζας

		Αγορά/Πώληση Εταιρικού Ομολόγου από το Δίκτυο Καταστημάτων		
			% επί της επένδυσης	κόστος σε €
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Αγοράς/Πώλησης	0,70%	€28
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις		-	-
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων από Συναλλαγή Αγοράς/Πώλησης	0,09%	€3,60
		Φόρος 15% επί των δεδουλευμένων τόκων (όπως εκάστοτε ισχύει)	0,90%	€36
	Παρεπόμενα Έξοδα		-	-
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος			1,69%	€ 67,52
Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις		-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	Υπηρεσίες Θεματοφυλακής	0,60%	€24
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές		-	-
	Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες		-	-
	Παρεπόμενα Έξοδα		-	-
Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας			0,60%	€24
Σύνολο Επιβαρύνσεων			2,29%	€ 91,52



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 έχετε κρατήσει για δύο έτη το εταιρικό ομόλογο με τοκομερίδιο 3%/έτος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

	Αγορά/Πώληση Εταιρικού Ομολόγου από το Δίκτυο Καταστημάτων
Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 4.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 91,52
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 4.240,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 4.148,48
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	6%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	3,71%
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	2,29%