



**MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων του ΟΣΕΚΑ Ομολόγων Εσωτερικού 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 Ομολόγων Εσωτερικού της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 5 έτη

|  |  |                                | Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων μέσω Δικτύου Διάθεσης |               |                                   |
|--|--|--------------------------------|--|---------------|-----------------------------------|
|  |  |                                | Περιγραφή  | % (Ετήσιο)    | Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης |
| Επιβαρύνσεις Προϊόντος                                     | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις                    | Προμήθεια Συμμετοχής           | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού συμμετοχής         | 0,50%         | € 50                              |
|  |  | Προμήθεια Εξαγοράς             | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς           | -             | -                                 |
|  | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις                 | Αμοιβή Διαχείρισης             | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης               | 1,00%         | € 600,05                          |
|  |  | Αμοιβή Θεματοφυλακής           | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης               | 0,20%         | € 120,01                          |
|  |  | Διοικητικά & Λειτουργικά Έξοδα | Λοιπά έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης          | 0,06%         | € 37,92                           |
|  |  | Φόρος                          | Φόρος επί της μέσης αξίας επένδυσης                | 0,35%         | € 208,70                          |
|  | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές            | Έξοδα/Φόροι Τρίτων             | Έξοδα συναλλαγών επί της μέσης αξίας επένδυσης     | 0,87%         | € 521,61                          |
|  | Παρεπόμενα Έξοδα                       | N/A                            |  |               |                                   |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης</b> |  |                                |  | <b>12,81%</b> | <b>1.538,28</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                            |  |               |                                   |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας στο Χρόνο Διακράτησης</b> |  |                                |  |               |                                   |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων</b>                                 |  |                                |  | <b>12,81%</b> | <b>€ 1.538,28</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 7%.

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

|   |               |
|---|---------------|
| Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)             | € 10.000,00   |
| Κόστη & Επιβαρύνσεις                                | € 1.538,28    |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                   | € 14.025,52   |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις                | € 12.487,23   |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                | 40,26%        |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις             | 24,87%        |
| <b>Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση</b> | <b>12,81%</b> |