



**MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων "Πειραιώς Optimum Δυναμικό" μεριδίων ΟΣΕΚΑ 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 ΟΣΕΚΑ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ και επιβαρύνσεις της υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Σωρευτική Καθαρή Απόδοση 5ετίας: 25%
- Αξία Επένδυσης στη Λήξη του χρόνου διακράτησης: 12.500 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  | -   | -                                 |
|                        |  | Προμήθεια Εξαγοράς                       | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς  | -   | -                                 |
|                        | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις   | Αμοιβή Διαχείρισης                       | Ανώτατος μέσος όρος Αμοιβής επί της μέσης αξίας επένδυσης                                     | 1,26%   | €630                              |
|                        |  | Αμοιβή Θεματοφυλακής                     | Ανώτατος μέσος όρος Αμοιβής επί της μέσης αξίας επένδυσης                                     | 0,21%   | €105                              |
|                        |  | Διοικητικά & Λειτουργικά Έξοδα           | Ανώτατος μέσος όρος λοιπών εξόδων επί της μέσης αξίας επένδυσης                               | 0,08%   | €40                               |
|                        |  | Φόρος                                    | Ανώτατος μέσος όρος Φόρου επί της μέσης αξίας επένδυσης                                       | 0,06%   | €30                               |
|                        |  | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ | Ανώτατος μέσος όρος Επιβαρύνσεων υποκείμενων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης | 0,56%   | €280                              |
|                        |  | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές              | Έξοδα/Φόροι Τρίτων  | Ανώτατος μέσος όρος Εξόδων συναλλαγών επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,75%                             |
|                        | Παρεπόμενα Έξοδα   | -  | -   | -   | -                                 |
|                        | <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης (5 έτη)</b> |  |   | <b>14,60%</b>   | <b>€1.460</b>                     |

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

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



|  |  |                     |   |               |   |
|--|--|---------------------|---|---------------|---|
| Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας   | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις                    | -                   | -   | -             | -   |
|  | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις                 | Αμοιβή Διαχείρισης  | Κάθε 12 μήνες, Αμοιβή διαχείρισης επί της ημερήσιας αξίας χαρτοφυλακίου (ελάχιστη χρέωση €20 ετησίως) | 0,10%         | €100  |
|  | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές            | Έξοδα/Φόροι Τρίτων  | Έξοδα/Φόροι επί των Αμοιβών Διαχείρισης & Υπεραπόδοσης  | 24%           | Συμπεριλαμβάνονται στην Αμοιβή Διαχείρισης & Υπεραπόδοσης |
|  | Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες | -                   | -   | -             | -   |
|  | Παρεπόμενα Έξοδα                       | Αμοιβή Υπεραπόδοσης | Υπό προϋποθέσεις κάθε 12 μήνες επί του ποσού της ετήσιας απόδοσης του χαρτοφυλακίου                   | 10%           | €250  |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας στο Χρόνο Διακράτησης (5 έτη)</b> |  |                     |   | <b>3,50%</b>  | <b>€350</b>   |
| <b>Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης (5 έτη)</b>           |  |                     |   | <b>18,10%</b> | <b>€1.810</b>   |

**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 με την παραδοχή ότι η σωρευτική καθαρή απόδοση 5ετίας είναι 25%. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

|   | Μέσω Δικτύου Διάθεσης |
|---|-----------------------|
| Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)             | € 10.000              |
| Κόστη & Επιβαρύνσεις                                | € 1.810               |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                   | € 14.310              |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις                | € 12.500              |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις                | 43,10%                |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις             | 25,00%                |
| <b>Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση</b> | <b>18,10%</b>         |

205631 / 17.02.2020

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