



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Ανταλλαγής Επιτοκίων (Interest Rate Swap)

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 ανταλλαγή τακτικών πληρωμών τόκου μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζας επί ενός συγκεκριμένου ονομαστικού ποσού για μια προκαθορισμένη περίοδο, όπου ο Πελάτης θα καταβάλει στην Τράπεζα πληρωμές σταθερού επιτοκίου 0,85% και θα εισπράττει από την Τράπεζα πληρωμές κυμαινόμενου επιτοκίου προσδιορισμένου στην αρχή κάθε τριμήνου.
- Ονομαστικό Ποσό Συναλλαγής: 10.000 Ευρώ
- Διάρκεια Συναλλαγής: 1 έτος

Αγορά / Λήξη Προϊόντος μέσω Δικτύου Διάθεσης

		Περιγραφή	% (Ετήσιο)	Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης	
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συναλλαγής	Στο Σταθερό Επιτόκιο που συμφωνείται με τον Πελάτη συμπεριλαμβάνεται προμήθεια έως 0,5%	0,50%	€50
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις				
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	Όποια Φορολογική Υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον Πελάτη		
	Παρεπόμενα Έξοδα	Κόστος Πρόωρης Λήξης	Τυχόν κόστος αντίστροφης συναλλαγής (Replacement Cost) σύμφωνα με τις τρέχουσες τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία πρόωρης λήξης		
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος			0,50%	€ 50	

Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις			
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις			
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές			
	Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες			
	Παρεπόμενα Έξοδα			
Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας				

Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης		0,50%	€ 50
--	--	--------------	-------------



Σωρευτική Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στο σταθερό επιτόκιο που θα καταβάλλει ο πελάτης και διαφοροποιεί τις χρηματοροές του προϊόντος χωρίς να έχει επίπτωση στο ονομαστικό κεφάλαιο. Στο παράδειγμα δεν έχει υπολογιστεί τυχόν κόστος πρόωρης λήξης. Παρουσιάζεται το πώς διαμορφώνεται το σταθερό επιτόκιο του παραπάνω παραδείγματος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι προμήθειες/κόστη δύναται να τροποποιηθούν.

Ονομαστικό ποσό συναλλαγής	€ 10.000,00
Σταθερό Επιτόκιο καταβαλλόμενο από τον πελάτη χωρίς επιβαρύνσεις	0,35%
Σταθερό Επιτόκιο καταβαλλόμενο από τον πελάτη μετά τις επιβαρύνσεις	0,85%
Ετήσια επιβάρυνση %	0,50%
Ποσό ετήσιας επιβάρυνσης	€50
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στο Σταθερό Επιτόκιο	0,50%