



Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

| Σκοπός | |
|--|---|
| Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα. | |
| Προϊόν | |
| Όνομα Προϊόντος: | Συμβόλαιο Ανταλλαγής Επιτοκίων (Interest Rate Swap – IRS) |
| Κωδικός Προϊόντος: | SRCCSC60 |
| Παραγωγός Προϊόντος: | ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. (Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα), μέλος του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings Για περισσότερες πληροφορίες, καλέστε στο 210-3288000 ή επισκεφθείτε το www.piraeusbank.gr |
| Εποπτική Αρχή Παραγωγού Προϊόντος: | Τράπεζα της Ελλάδος (Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα, www.bankofgreece.gr) και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου, 10562 Αθήνα, www.hcmc.gr) με βάση την κείμενη νομοθεσία. |
| Ημ/νία Παραγωγής Εγγράφου: | 01 Απριλίου 2022 |
| Πρόκειται να διενεργήσετε συναλλαγή σε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε. | |
| Τι είναι αυτό το προϊόν; | |
| Τύπος Προϊόντος | Έξω-χρηματιστηριακό παράγωγο προϊόν (OTC derivative) που αφορά σε διμερή συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και του πελάτη, με το οποίο οι συμβαλλόμενοι ανταλλάσσουν εφ' άπαξ ή περιοδικά σε προκαθορισμένες ημερομηνίες διακανονισμού χρηματικά ποσά σε ορισμένο νόμισμα με βάση τα συμφωνηθέντα επιτόκια (κυμαινόμενα ή σταθερά σε οποιονδήποτε συνδυασμό τους), σύμφωνα με τους ειδικότερους συμβατικούς όρους. |
| Στόχοι Προϊόντος | Το προϊόν αποτελεί εργαλείο αντιστάθμισης για τον επιτοκιακό κίνδυνο. Επιτρέπει στον πελάτη να προσυμφωνήσει ανταλλαγή χρηματικών ρών υπολογιζόμενη επί προσυμφωνημένων επιτοκίων και ονομαστικής αξίας σε συγκεκριμένη ή συγκεκριμένες μελλοντικές ημερομηνίες ή περίοδο, με στόχο την αντιστάθμιση του κινδύνου ανόδου του επιτοκίου χρηματοδότησης που διατρέπει το δανειακό του χαρτοφυλάκιο. Το προϊόν δεν καταβάλει οποιαδήποτε απόδοση κατά τη διάρκεια ζωής του εκτός από τα χρηματικά ποσά τόκου υπολογιζόμενα με βάση τα συμφωνηθέντα επιτόκια τα οποία αντιπροσωπεύουν το κόστος ή το όφελος του πελάτη κατά τον διακανονισμό. |
| Στοχευόμενος Ιδιώτης Επενδυτής | Το προϊόν απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές ανεξαρτήτως της γνώσης και εμπειρίας και της ανοχής στον κίνδυνο, με επενδυτικό σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνου, ανεξαρτήτως του χρονικού ορίζοντα της της επένδυσης. |
| Διάρκεια Προϊόντος | Καταρχήν 5 έτη και εξαρτάται από το χρονικό διάστημα που επιθυμεί ο πελάτης να αντισταθμίσει τον επιτοκιακό κίνδυνο. Το προϊόν, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να καταγγελθεί μονομερώς από την Τράπεζα ή τον πελάτη. |
| Κυμαινόμενο Επιτόκιο Κυμαινόμενο Ποσό | Ετήσιο επιτόκιο υπολογιζόμενο σε κυμαινόμενη βάση που συμφωνείται από τα συμβαλλόμενα μέρη σε σχέση με συγκεκριμένη ημερομηνία ή συγκεκριμένες ημερομηνίες πληρωμής ή την περίοδο υπολογισμού που αφορά στις ως άνω ημερομηνίες. Το Κυμαινόμενο Ποσό προκύπτει βάσει του Κυμαινόμενου Επιτοκίου. |
| Σταθερό Επιτόκιο Σταθερό Ποσό | Ετήσιο επιτόκιο υπολογιζόμενο σε σταθερή βάση που συμφωνείται από τα συμβαλλόμενα μέρη σε σχέση με συγκεκριμένη ημερομηνία ή συγκεκριμένες ημερομηνίες πληρωμής ή την περίοδο υπολογισμού που αφορά στις ως άνω ημερομηνίες. Το Σταθερό Ποσό προκύπτει βάσει του Σταθερού Επιτοκίου. |
| Διακανονισμός | Περιοδικός κατά τη διάρκεια της συναλλαγής ή στη λήξη αυτής, ανάλογα με τι έχει συμφωνηθεί και αντιστοιχεί σε χρηματικά ποσά τόκου υπολογιζόμενου με βάση τα συμφωνηθέντα επιτόκια. Αν το Κυμαινόμενο Επιτόκιο είναι αρνητικό το συμβαλλόμενο μέρος που είναι ο Καταβάλλων το Σταθερό Ποσό θα καταβάλει και την απόλυτη τιμή του αρνητικού Κυμαινόμενου Επιτοκίου. |
| Φορολόγηση | Δεν παρακρατείται φόρος από την Τράπεζα και όποια φορολογική υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον πελάτη. Ο πελάτης, σε κάθε περίπτωση, πρέπει να συμβουλευτεί τους φορολογικούς του συμβούλους. |
| Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω; | |
| <u>Δείκτης Κινδύνου</u> | |



Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν έως την λήξη του.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να καλύψετε τις ζημίες. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να υποστείτε σημαντική ζημιά.

Αναλυτική αναφορά για τη λειτουργία και τους κινδύνους του Προϊόντος γίνεται στη Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, τις ειδικότερες συμβάσεις και τις πρόσθετες πράξεις που υπογράφονται μεταξύ του πελάτη και

της Τράπεζας, καθώς και στο έντυπο «Γενικές Πληροφορίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών για Ιδιώτες Πελάτες» όπως ισχύει, το οποίο είναι διαθέσιμο στα καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα www.piraeusbank.gr.

Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου αποτελεί οδηγό για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι ότι από την συμμετοχή στο προϊόν θα μπορούν δυνητικά να χαθούν χρήματα εξαιτίας κινήσεων στις αγορές ή επειδή δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν ως 7 στα 7, που είναι η υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτός υπολογίζει τις πιθανές απώλειες από μελλοντικές αρνητικές επιδόσεις σε πολύ υψηλό επίπεδο. Σε περίπτωση που η Τράπεζα αδυνατεί να πληρώσει ως έχει συμφωνηθεί, ενδέχεται να υποστείτε σημαντική απώλεια. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλ. ενότητα «τι θα συμβεί αν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτή την προστασία.

Σενάρια Επιδόσεων

Κατωτέρω παρατίθενται, χάρη παραδείγματος, ενδεικτικοί όροι του προϊόντος, οι οποίοι προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε πελάτη, συμφωνούνται μεταξύ Τράπεζας και πελάτη και αποτυπώνονται οριστικά στη σχετική επιβεβαίωση της συναλλαγής.

| | |
|--|---|
| Κατωτέρω παρατίθενται, χάρη παραδείγματος, ενδεικτικοί όροι του προϊόντος, οι οποίοι προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε πελάτη, συμφωνούνται μεταξύ Τράπεζας και πελάτη και αποτυπώνονται οριστικά στη σχετική επιβεβαίωση της συναλλαγής. | |
| Ο Πελάτης στις | Εισπράττει πληρωμή με βάση Κυμαινόμενο Επιτόκιο Euribor 3 μηνών |
| Ημερομηνίες Διακανονισμού: | Καταβάλλει πληρωμή με βάση Σταθερό Επιτόκιο 0,50% |
| Ονομαστικό Ποσό: | EUR 10.000 |
| Νόμισμα πληρωμής: | Κυμαινόμενου και Σταθερού Επιτοκίου EUR |
| Ημερομηνία έναρξης: | 31/12/2021 |
| Ημερομηνία λήξης: | 5 έτη από την ημερομηνία έναρξης της συναλλαγής |
| Διακανονισμοί: | Κάθε 3μηνο, στην τελευταία εργάσιμη ημέρα των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου κάθε έτους αρχής γενομένης την 31/03/2022. |
| Αποπληρωμές κεφαλαίου: | Χωρίς |

| Σενάρια Επιδόσεων | Τα Σενάρια Επιδόσεων που παρουσιάζονται αποτελούν μόνο ένδειξη ορισμένων από τα πιθανά αποτελέσματα με βάση τις πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες. Ονομαστικό Ποσό EUR 10.000 | | | |
|---------------------|--|-------------|-------------|-------------|
| Σενάριο | | 1 έτος | 3 έτη | 5 έτη |
| Ακραίων Καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | EUR -109,76 | EUR -335,56 | EUR -605,50 |
| | Μέση απόδοση/ζημία κάθε έτος επί του Ονομαστικού Ποσού | -1.10% p.a. | -1.11% p.a. | -1.21% p.a. |
| Δυσμενές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | EUR -105,04 | EUR -324,67 | EUR -586,96 |
| | Μέση απόδοση/ζημία κάθε έτος επί του Ονομαστικού Ποσού | -1.05% p.a. | -1.08% p.a. | -1.17% p.a. |
| Μετριοπαθές | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | EUR -101,76 | EUR -305,99 | EUR -545,82 |
| | Μέση απόδοση/ζημία κάθε έτος επί του Ονομαστικού Ποσού | -1.02% p.a. | -1.02% p.a. | -1.09% p.a. |
| Ευνοϊκό | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | EUR -97,78 | EUR -282,45 | EUR -492,14 |
| | Μέση απόδοση/ζημία κάθε έτος επί του Ονομαστικού Ποσού | -0.98% p.a. | -0.94% p.a. | -0.98% p.a. |

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν ή να πρέπει να καταβάλλετε κατά την συνιστώμενη διάρκεια του προϊόντος (5 έτη) υπό διαφορετικά σενάρια και υποθετικό Ονομαστικό Ποσό τα Ευρώ 10.000. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες αποδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια αντίστοιχων άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επενδύσεως αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ή θα πρέπει να καταβάλλετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να σας επιστραφεί σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Αυτό το προϊόν δεν μπορεί να τερματιστεί πρόωρα εύκολα. Αυτό σημαίνει ότι είναι δύσκολο να εκτιμηθεί τι ποσό θα σας επιστραφεί ή θα πρέπει να καταβάλλετε εάν τερματίσετε το προϊόν πριν από τη λήξη του, σύμφωνα με τους κατωτέρω όρους. Είτε δεν θα μπορέσετε να τερματίσετε πρόωρα το προϊόν, είτε θα πρέπει να καταβάλλετε υψηλό κόστος είτε θα υποστείτε μεγάλη ζημία εάν το πράξετε. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν τυχόν κόστος που πληρώνετε στο σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα σενάρια δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει την απόδοσή σας.

Τι συμβαίνει αν η Τράπεζα Πειραιώς δεν είναι σε θέση να πληρώσει;



Η Τράπεζα Πειραιώς συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων [Τ.Ε.Κ.Ε.] (Ν. 4370/2016). Οι επενδύσεις που τηρούνται στην Τράπεζα καλύπτονται από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (Σ.Κ.Ε.) του Τ.Ε.Κ.Ε. με όριο κάλυψης ανά επενδυτή-πελάτη €30.000 για το σύνολο των απαιτήσεων του από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανεξαρτήτως καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας. Η κάλυψη από το Σ.Κ.Ε. ενεργοποιείται σε περίπτωση αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της προς επενδυτές-πελάτες για απαιτήσεις εκ της παροχής καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών. Βλ. για το Τ.Ε.Κ.Ε. [www.teke.gr].

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της αποδόσεως (RIY – Reduction in Yield) δείχνει τον αντίκτυπο του συνολικού κόστους που αποδέχεστε να αναλάβετε σε σχέση με την αναμενόμενη απόδοση του προϊόντος. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το συνεχές και το πρόσθετο κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τη συνιστώμενη περίοδο διακρατήσεως. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχωρήσεως. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επιλέγεται Ονομαστικό Ποσό €10.000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Το εν λόγω πρόσωπο θα σας πληροφορήσει για αυτό το κόστος και θα σας ενημερώσει για τον αντίκτυπο του όλου κόστους στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου. Στο παράδειγμα δεν έχει υπολογιστεί φόρος και τυχόν κόστος πρόωρης λήξης.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

| Ονομαστικό Ποσό €10.000 | Αν ρευστοποιήσετε μετά από 1 έτος | Αν ρευστοποιήσετε μετά από 3 έτη | Αν διακρατήσετε το προϊόν μέχρι τη λήξη |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|---|
| Συνολικό κόστος | €15 | €15 | €15 |
| Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος | 0,15% p.a. | 0,05% p.a. | 0,03% p.a. |

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσής σας την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και την σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Σύνθεση του κόστους:

| Εφάπαξ Κόστος κατά την Είσοδο ή την Αποχώρηση | | | Ετήσιος αντίκτυπος κόστους αν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη |
|--|---|--|--|
| Κόστος Εισόδου <i>Ο αντίκτυπος του κόστους που καταβάλλετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή στο Προϊόν.</i> | Στο Σταθερό Επιτόκιο που πληρώνει ο πελάτης έχει ήδη συμπεριληφθεί προμήθεια και κόστη ίση με 0,03% ετησιοποιημένο επί του ποσού της ονομαστικής αξίας. | Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στο επιτόκιο [Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα] | Έως 15 EUR |
| Κόστος Αποχώρησης | 0% | Ο αντίκτυπος του κόστους που καταβάλλετε για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη | Έως 0 EUR |
| Τρέχον Κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση) | | | |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά τρέχοντα κόστη | 0% | Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας. | Έως 0 EUR |
| Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις (αμοιβές επιδόσεων ή ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου) | | | |
| Πρόσθετο Κόστος | 0% | Αμοιβές επιδόσεων και ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου | Έως 0 EUR |

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

| | |
|---|--|
| Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης | Αντιστοιχεί με την ημερομηνία λήξης του προϊόντος ή με την ημερομηνία όπου τυχόν θα αποπληρωθεί πρόωρα ο δανεισμός που συνδέεται με τη συναλλαγή αντιστάθμισης. |
| Δυνατότητα & Προϋποθέσεις Πρόωρης Λήξης | Το συμβόλαιο μπορεί να ρευστοποιηθεί πρόωρα οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την ημερομηνία λήξης με κοινή συμφωνία των δύο μερών. |
| Κόστος Πρόωρης Λήξης | Ισούται με την επικρατούσα αξία αποτίμησης της συναλλαγής τη στιγμή της ρευστοποίησης. Για τον υπολογισμό της αποτίμησης συνεκτιμώνται παράγοντες ενδεικτικά όπως οι συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία πρόωρης λήξης, η διάρκεια μέχρι την λήξη, οι όροι της συναλλαγής. |

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Εφόσον επιθυμείτε την υποβολή παραπόνου σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας, η Τράπεζα έχει συστήσει Μηχανισμό Διαχείρισης Παραπόνων για την αντικειμενική και αμερόληπτη εξέτασή τους. Μπορείτε να ενημερωθείτε για τη Διαδικασία Υποβολής Παραπόνου μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας (www.piraeusbank.gr), του Καταστήματος/Μονάδας της Τράπεζας Πειραιώς που σας εξυπηρετεί, του Κέντρου Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης στο 18 28 38 ή 210 3288000 από σταθερό και κινητό εντός Ελλάδος ή στο +30 210 3288000 από το εξωτερικό (όλο το 24ωρο με χρέωση ως κλήση προς σταθερό ή σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική του τηλεπικοινωνιακού παρόχου), των Γενικών Συναλλακτικών Όρων που διατίθενται στα Καταστήματα ή την Ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Το παρόν παρέχεται σύμφωνα τον Κανονισμό (ΕΕ) 1286/2014 και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653, αποτελεί προσυμβατική ενημέρωση, δεν αποτελεί προτροπή για την αγορά/πώληση οποιοδήποτε προϊόντος και δύναται να επικαιροποιηθεί τακτικά ή έκτακτα χωρίς προειδοποίηση, οπότε και θα ενημερώνονται οι υφιστάμενοι επενδυτές μέσω ανάρτησής του στην σχετική ιστοσελίδα της Τράπεζας ενώ οι δυνητικοί επενδυτές μέσω έντυπης μορφής ή σταθερού μέσου σε προσυμβατικό στάδιο. Οι επενδυτές οφείλουν να κατανοήσουν πλήρως όσα αναγράφονται στο παρόν έγγραφο και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους ή να απευθυνθούν στο Κατάστημα/Μονάδα της Τράπεζας που τους εξυπηρετεί.