



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών στη Διαχείριση Χαρτοφυλακίου κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας

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 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 – Εισοδήματος Προφίλ – Μέσο Σενάριο

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 αντιπροσωπευόμενα από την Τράπεζα Πειραιώς
- Αξία Επένδυσης: 200.000 Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 1 έτος
- Ενδεικτική Απόδοση Χαρτοφυλακίου: 4%
- Αμοιβή Υπεραπόδοσης: Υπολογίζεται επί της διαφοράς της πραγματικής απόδοσης του χαρτοφυλακίου από την απόδοση του Δείκτη Αναφοράς.
- Δείκτης Αναφοράς: Euribor (1 month) + 3%
- Οι υπολογισμοί έχουν γίνει με ημερομηνία 28/2/18

			Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων μέσω Private Banking		
			Περιγραφή	% (Ετήσιο)	Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συναλλαγής	-	-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις (Μέσος Όρος)	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ	Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης	0,60%	€ 1.200
		Αμοιβή Θεματοφυλακής	-	-	-
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης				0,60%	€ 1.200
Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Μέγιστη Προμήθεια επί της αξίας του χαρτοφυλακίου ανάλογα με το επενδυτικό προφίλ	1,00%	€ 2.000
		Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	24% επί της Αμοιβής Διαχείρισης	24%
	Παρεπόμενα Έξοδα	Αμοιβή Υπεραπόδοσης	15% στη διαφορά απόδοσης χαρτοφυλακίου σε σχέση με το Δείκτη	15%	€411
		Έξοδα/Φόροι Τρίτων	24% επί της Αμοιβής Υπεραπόδοσης	24%	€98,60
Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας				1,49%	€ 2.989,64
Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης				2,09%	€ 4.189,64

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



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 ενδεικτική ετήσια απόδοση του χαρτοφυλακίου σε ένα μέσο σενάριο είναι 4,00% και ο Δείκτης Αναφοράς για τον υπολογισμό της Αμοιβής Υπεραπόδοσης διαμορφώνεται σε 2,63% (Euribor 1m + 3%, στοιχεία 28.02.2018).

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

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 200.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€4.189,64
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€208.000,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 203,810.36
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	4,00%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	1,91%
Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	2,09%