



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Συμβολαίων με Ανώτατο Επιτόκιο (Interest Rate CAP – IR CAP)

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 διμερή σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη για την αγορά δικαιώματος προαίρεσης από τον Πελάτη σχετικά με την ανταλλαγή χρηματικών ρών επί προσυμφωνημένου Ανώτατου Επιτοκίου (Cap Rate) 0,50% και ονομαστικής αξίας, για μία προκαθορισμένη περίοδο με προσυμφωνημένες ημερομηνίες διακανονισμών, όπου ο Πελάτης θα καταβάλει στην Τράπεζα Σταθερό Ποσό (Premium) Ευρώ 200 (ή 2% του ονομαστικού ποσού συναλλαγής) κατά την ημέρα της συναλλαγής. Κατά την εξάσκηση του δικαιώματος θα εισπράττει τη θετική διαφορά μεταξύ Κυμαινόμενου Επιτοκίου και Ανώτατου Επιτοκίου.
- Ονομαστικό Ποσό Συναλλαγής: 10.000 Ευρώ
- Διάρκεια Συναλλαγής: 5 έτη

Αγορά / Λήξη Προϊόντος μέσω Δικτύου Διάθεσης

		Περιγραφή	% (Ετήσιο)	Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης	
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συναλλαγής	Στο Σταθερό Ποσό (Premium) που συμφωνείται με τον Πελάτη συμπεριλαμβάνεται προμήθεια έως 0,10% επί του ονομαστικού ποσού	0,10%	€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 αντιστροφής συναλλαγής (Replacement Cost) σύμφωνα με τις τρέχουσες τιμές της αγοράς κατά την ημερομηνία πρόωρης λήξης		
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος			0,10%	€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	0,10%	€50
-------------------------------------------	-------	-----

Σωρευτική Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στην απόδοση του χρηματοπιστωτικού μέσου χωρίς να έχει επίπτωση στο ονομαστικό ποσό. Στο παράδειγμα δεν έχει υπολογιστεί τυχόν κόστος πρόωρης λήξης. Παρουσιάζεται το πώς διαμορφώνεται το Σταθερό Ποσό (Premium) 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 Ποσό (Premium) καταβαλλόμενο από τον πελάτη χωρίς επιβαρύνσεις	1,50%
Σταθερό Ποσό (Premium) καταβαλλόμενο από τον πελάτη μετά τις επιβαρύνσεις	2,00%
Ετήσια επιβάρυνση %	0,10%
Ποσό ετήσιας επιβάρυνσης	€10
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων	0,50%