



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Εταιρικών Ομολόγων Χρηματιστηρίου Αθηνών

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:

- Αγορά δευτερογενώς από το Χ.Α., 4 τίτλων στην ονομαστική τους αξία , € 1.000 / τίτλο (Αξία Επένδυσης €4.000).
- Διακράτηση δύο έτη.
- Τοκομερίδιο Ομολόγου :3%/ έτος .
- Πώληση συνόλου τίτλων στην τιμή των €1.000/τίτλο (Αξία Ρευστοποίησης €4.000).
- Οι υπολογισμοί έχουν γίνει με τη βασική τιμολόγηση της υπηρεσίας που είναι αναρτημένη στο επίσημο τιμολόγιο της Τράπεζας.

			Αγορά/Πώληση Μετοχών μέσω Private Banking	
			% επί της επένδυσης	κόστος σε €
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Αγοράς/Πώλησης (0,15% Ελάχιστη χρέωση €20)	0,15%	€40
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις			
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων από Συναλλαγή Αγοράς/ Πώλησης	0,09%	€3,60
		Φόρος 15% επί των δεδουλευμένων τόκων (όπως εκάστοτε ισχύει)	0,90%	€36
	Παρεπόμενα Έξοδα			
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος			1,14%	€ 79,60

Επιβαρύνσεις Υποσεκίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών	1,15% Προμήθεια επί της αξίας του χαρτοφυλακίου	€92,00
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	Χρήση Υποδομών Εκκαθάρισης και Διακανονισμού του Σ.Α.Τ.	0,0031%	€0,48
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές			
	Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες		-	-
	Παρεπόμενα Έξοδα		-	-

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας	1,162%	€92,48
Σύνολο Επιβαρύνσεων	2,302%	€ 172,08

Σωρευτική 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 έχετε κρατήσει το εταιρικό ομόλογο για δύο έτη με τοκομερίδιο 3% / έτος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

	Μέσω Private Banking
Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 4.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 172,08
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 4.240,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 4.067,92
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	6%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	3,698%
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	2,302%