

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών
Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι 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

Όνομασία Προϊόντος:	Συμβόλαιο με Ανώτατο Επιτόκιο (Interest Rate CAP – IR CAP)
Κωδικός Προϊόντος:	SRCCSC60CAP
Παραγωγός Προϊόντος:	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία (στο εξής η « Τράπεζα Πειραιώς ») (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:	Η Τράπεζα της Ελλάδος (Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα, www.bankofgreece.gr) και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Ιπποκράτους 3-5, 10679 Αθήνα, www.hcmf.gr) με βάση την κείμενη νομοθεσία είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της Τράπεζας Πειραιώς ως παραγωγού του προϊόντος σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.
Ημ/νία Παραγωγής του ΕΒΠ:	14 Φεβρουαρίου 2024

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος	Έξω-χρηματιστηριακό παράγωγο προϊόν (OTC derivative) που αφορά σε διμερή συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας Πειραιώς και του επενδυτή, βάσει της οποίας ο ένας συμβαλλόμενος καταβάλλει έναντι πληρωμής συμφωνηθέντων σταθερών ποσών (premium), στον έτερο συμβαλλόμενο εφάπαξ ή περιοδικά και ο άλλος συμβαλλόμενος καταβάλλει κυμαινόμενα ποσά που ισούνται με τη θετική διαφορά μεταξύ του επιλεγμένου κυμαινόμενου επιτοκίου και του ανώτατου επιτοκίου επί του ονομαστικού ποσού για τις περιόδους όπου το επιλεγμένο κυμαινόμενο επιτόκιο είναι μεγαλύτερο του ανώτατου επιτοκίου, σύμφωνα με τους ειδικότερους συμβατικούς όρους. Η συμφωνία διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
Διάρκεια	Καταρχήν 5 έτη και εξαρτάται από το χρονικό διάστημα που επιθυμεί ο επενδυτής να αντισταθμίσει τον επιτοκιακό κίνδυνο. Το προϊόν, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να καταγγελθεί μονομερώς από την Τράπεζα ή τον επενδυτή, δύναται ωστόσο να τερματιστεί πρόωρα κατόπιν συμφωνίας των συμβαλλομένων.
Στόχοι	<p>Το προϊόν αποτελεί εργαλείο αντιστάθμισης για τον επιτοκιακό κίνδυνο. Επιτρέπει στον επενδυτή να προσυμφωνήσει ανταλλαγή χρηματικών ροών 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 διατρέχει το δανειακό του χαρτοφυλάκιο.</p> <p>Το προϊόν δεν καταβάλλει 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 επενδυτή κατά τον διακανονισμό.</p> <p>Κυμαινόμενο Επιτόκιο: 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.</p> <p>Κυμαινόμενο Ποσό : Το Κυμαινόμενο Ποσό προκύπτει αν το επιλεγμένο Κυμαινόμενο Επιτόκιο είναι μεγαλύτερο του Ανώτατου Επιτοκίου.</p> <p>Σταθερό Ποσό (Premium): Το συμφωνηθέν Σταθερό Ποσό που αντιστοιχεί στο τίμημα αγοράς του συμβολαίου (premium)..</p> <p>Διακανονισμός: Περιοδικός κατά τη διάρκεια του προϊόντος ή στη λήξη αυτού, ανάλογα με τι έχει συμφωνηθεί και αντιστοιχεί σε χρηματικά ποσά τόκου υπολογιζόμενου με βάση τα συμφωνηθέντα επιτόκια.</p> <p>Αν το Κυμαινόμενο Επιτόκιο είναι μεγαλύτερο από το Ανώτατο Επιτόκιο θα καταβάλλεται η θετική διαφορά, από τον Καταβάλλοντα Κυμαινόμενο Ποσό προσαρμοσμένη για τις ημέρες της περιόδου υπολογισμού επί του Ονομαστικού Ποσού της περιόδου αυτής.</p> <p>Φορολόγηση: Δεν παρακρατείται φόρος από την Τράπεζα Πειραιώς και όποια φορολογική υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον επενδυτή. Ο επενδυτής, σε κάθε περίπτωση, πρέπει να συμβουλευτεί τους φορολογικούς του συμβούλους.</p> <p>Κατωτέρω παρατίθενται, χάρη παραδείγματος, ενδεικτικοί όροι του προϊόντος, οι οποίοι προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε επενδυτή, συμφωνούνται μεταξύ Τράπεζας Πειραιώς και επενδυτή και αποτυπώνονται οριστικά στη σχετική επιβεβαίωση της συναλλαγής.</p> <p>Ο επενδυτής Αγοράζει IR CAP με Ανώτατο Επιτόκιο 2.40% και με Κυμαινόμενο Επιτόκιο 3μηνο Euribor. Στις ημερομηνίες διακανονισμού εισπράττει την θετική διαφορά: [Κυμαινόμενο Επιτόκιο - Ανώτατο Επιτόκιο]. Αν διαφορά είναι αρνητική δεν εισπράττει τίποτα.</p> <p>Καταβάλλει premium: 4 % της ονομαστικής αξίας κατά την ημέρα της συναλλαγής</p> <p>Ονομαστικό Ποσό: EUR 10.000</p> <p>Νόμισμα πληρωμής: Κυμαινόμενου Επιτοκίου και Σταθερού Ποσού EUR</p> <p>Ημερομηνία έναρξης: 01/04/2024</p> <p>Ημερομηνία λήξης: 5 έτη από την ημερομηνία έναρξης της συναλλαγής</p> <p>Διακανονισμοί: Κάθε 3μηνο, κάθε 14 των μηνών Φεβρουαρίου, Μαΐου, Αυγούστου και Νοεμβρίου κάθε έτους αρχής γενομένης την 14/05/2024</p> <p>Αποπληρωμές κεφαλαίου: Χωρίς</p>

**Στοιχεύμενος
Ιδιώτης Επενδυτής**

Το προϊόν απευθύνεται σε Ιδιώτες Επενδυτές (κατά MiFIDII), που διαθέτουν επαρκή γνώση και εμπειρία σε σύνθετα προϊόντα αντίστοιχου τύπου, με μεγάλη ανοχή στον κίνδυνο, με επενδυτικό σκοπό την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου που διατρέχει το δανειακό τους χαρτοφυλάκιο και που είναι διατεθειμένοι να διακρατήσουν το προϊόν μέχρι την λήξη του.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου


Χαμηλότερος Κίνδυνος

Υψηλότερος Κίνδυνος



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

Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Μπορεί να μην είστε σε θέση να τερματίσετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να τερματίσετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

Ο Συνοπτικός Δείκτης Κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 7 από 7, το οποίο είναι η υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο πολύ υψηλό και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να χρειαστεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να καλύψετε τις ζημιές. **Η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε ενδέχεται να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύθηκε.** Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλ. ενότητα «Τι συμβαίνει αν η Τράπεζα Πειραιώς δεν είναι σε θέση να πληρώσει»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη

Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR

Σενάρια	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων Καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -370	EUR -340
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-3.70% p.a.	-0.70% p.a.
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -270	EUR 2,720
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2.70% p.a.	4.90% p.a.
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -220	EUR 5,060
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-2.20% p.a.	8.50% p.a.
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -150	EUR 8,820
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1.50% p.a.	13.50% p.a.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτό το προϊόν δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί εύκολα. Εάν αποχωρήσετε από την επένδυση νωρίτερα από τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, ίσως να αναγκαστείτε να πληρώσετε επιπλέον κόστος.

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

Η Τράπεζα Πειραιώς συμμετέχει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων [ΤΕΚΕ] (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 είδους αυτών, αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής τους. 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;

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. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται 10 000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη [συνιστώμενη περίοδος διακράτησης]
Συνολικό κόστος	€10	€10
Ετήσιος Αντίκτυπος κόστους*	0.10% p.a.	0.02% p.a.

*Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 8,52 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 8,5 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

Ενδέχεται να αναλάβουμε μέρος του κόστους από κοινού με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για την κάλυψη των υπηρεσιών που σας παρέχει. Θα σας ενημερώσει σχετικά με το ποσό.

Σύνθεση του κόστους:

Εφάπαξ Κόστος κατά την Είσοδο ή την Αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους αν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Κόστος Εισόδου	0,10 % του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση	Έως 10 EUR
Κόστος Αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης για αυτό το προϊόν στη λήξη	Έως 0 EUR
Τρέχον Κόστος (λαμβάνεται σε ετήσια βάση)		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Δεν υπάρχει καμία αμοιβή διαχείρισης ή άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος γι' αυτό το προϊόν	Έως 0 EUR
Κόστος συναλλαγής	0 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	Έως 0 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις :		
Αμοιβές επιδόσεων [και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου]	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	EUR 0

Αυτό δείχνει το κόστος σε σχέση με την ονομαστική αξία του PRIIP.

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 προϊόν μπορεί να τερματιστεί πρόωρα οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την ημερομηνία λήξης με κοινή συμφωνία των συμβαλλομένων μερών.
Κόστος Πρόωρης Λήξης	Ισούται με την επικρατούσα αξία αποτίμησης της συναλλαγής τη στιγμή της λήξης. 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. Σε περίπτωση πρόωρου τερματισμού του προϊόντος σύμφωνα με τα ανωτέρω ενδέχεται να υποστείτε σημαντική απώλεια κεφαλαίου.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Εφόσον επιθυμείτε την υποβολή παραπόνου σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας, η Τράπεζα Πειραιώς 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 Πειραιώς (www.piraeusbank.gr), του Καταστήματος/Μονάδας της Τράπεζας Πειραιώς που σας εξυπηρετεί ή της Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης Πελατών καλώντας στο +30 210 3288000 από σταθερό και κινητό εντός ή εκτός Ελλάδος (Δευτέρα - Παρασκευή 8:00 - 18:00) με χρέωση σύμφωνα με την τιμολογιακή πολιτική του τηλεπικοινωνιακού παρόχου

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Το παρόν παρέχεται σύμφωνα τον Κανονισμό (ΕΕ) 1286/2014 και τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653, όπως ισχύουν, αποτελεί προσηλωτική ενημέρωση, δεν αποτελεί προτροπή για την αγορά/πώληση οποιοδήποτε προϊόντος και δύναται να επικαιροποιηθεί χωρίς προειδοποίηση, οπότε και θα ενημερώνονται οι επενδυτές μέσω ανάρτησής του στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Πειραιώς. Οι ιδιώτες επενδυτές θα λάβουν συμπληρωματικά τα συμβατικά έγγραφα εξωχρηματοστηριακών παραγώγων και οφείλουν να κατανοήσουν πλήρως όσα αναγράφονται σε αυτά, καθώς και στο παρόν έγγραφο και ιδίως τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, προτού τοποθετηθούν στο προϊόν.