



**MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων Κεφαλαίων (FOF) - ΟΣΕΚΑ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ**

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 Συμμετοχές/Εξαγορές μεριδίων Fund of Funds - ΟΣΕΚΑ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 5 έτη

			Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων μέσω Δικτύου Διάθεσης		
			Περιγραφή	% (Ετήσιο)	Κόστος σε € στο χρόνο διακράτησης
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συμμετοχής	Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού συμμετοχής	0,75%	€ 75,00
		Προμήθεια Εξαγοράς	Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς	-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	Αμοιβή Διαχείρισης	Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης	1,20%	€ 711,76
		Αμοιβή Θεματοφυλακής	Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης	0,12%	€ 68,18
		Διοικητικά & Λειτουργικά Έξοδα	Λοιπά έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης	0,02%	€ 11,17
		Φόρος	Φόρος επί της μέσης αξίας επένδυσης	0,35%	€ 207,43
		Τρέχουσες Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ	Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης	0,52%	€ 308,18
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	Έξοδα συναλλαγών επί της μέσης αξίας επένδυσης	0,30%	€ 180,10
	Παρεπόμενα Έξοδα	N/A			
	<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης</b>			<b>13,29%</b>	<b>€ 1.561,83</b>

Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	N/A		
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	N/A		
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	N/A		
	Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες	N/A		
	Παρεπόμενα Έξοδα	N/A		
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας</b>				

<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης</b>	<b>13,29%</b>	<b>€ 1.561,83</b>
--	---------------	-------------------

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



**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 η ετήσια απόδοση του ΟΣΕΚΑ είναι 6,51%.

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

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 10.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 1.561,83
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 13.706,49
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 12.144,66
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	37,06%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	21,45%
<b>Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση</b>	<b>15,61%</b>