



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων Μικτών 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 Μικτών ΟΣΕΚΑ Πειραιώς 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 | - | - |
| | | Προμήθεια Εξαγοράς | Ανώτατη προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς | - | - |
| | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις | Αμοιβή Διαχείρισης | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης | 1,75% | € 1.187,29 |
| | | Αμοιβή Θεματοφυλακής | Αμοιβή επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,30% | € 203,54 |
| | | Διοικητικά & Λειτουργικά Έξοδα | Λοιπά έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,03% | € 18,60 |
| | | Φόρος | Φόρος επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,35% | € 237,30 |
| | | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ | Επιβαρύνσεις υποκείμενων ΟΣΕΚΑ επί της σταθμισμένης μέσης αξίας επένδυσης | - | - |
| | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | Έξοδα/Φόροι Τρίτων | Έξοδα συναλλαγών επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,42% | € 287,19 |
| | Παραπέτομενα Έξοδα | N/A | | | |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος στο Χρόνο Διακράτησης | | | 14,25% | € 1.933,92 | |
| Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις | N/A | 1,15 % Προμήθεια επί της μέσης αξίας του χαρτοφυλακίου | 1,15% | €575 |
| | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις | N/A | | | |
| | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | N/A | | | |
| | Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες | N/A | | | |
| | Παραπέτομενα Έξοδα | N/A | | | |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας | | | 1,15% | €575 | |

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



| | | |
|---|--------|------------|
| Σύνολο Επιβαρύνσεων στο Χρόνο Διακράτησης | 15,40% | € 2.508,92 |
|---|--------|------------|

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 11,35%.

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

| | |
|---|---------------|
| Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις) | € 10.000,00 |
| Κόστη & Επιβαρύνσεις | € 2.508,92 |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | € 17.119,78 |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | € 14.610,86 |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | 71,20% |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | 46,11% |
| Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση | 25,09% |