



MiFID – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί Ομολόγων Επενδυτικού Βαθμού με Διάρκεια άνω των 5 Ετών

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 στις Αγορές/Ρευστοποιήσεις ανά κατηγορία Ομολόγων, βάσει Εκδότη και Διάρκειας.
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Τιμή Αγοράς: 100 Ευρώ- Τιμή Ρευστοποίησης: 100 Ευρώ
- Επιτόκιο Ομολόγου: 3% κατ' έτος
- Χρόνος Διακράτησης: 3 έτη

Αγορά/Ρευστοποίηση Προϊόντος

			Περιγραφή	Ποσοστό %	Κόστος στην Αγορά σε €	Κόστος στην Ρευστοποίηση σε €
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συναλλαγής	Ελάχιστη Χρέωση 0,22% Ανώτατη Χρέωση 0,90%	0,90%	€90	€90
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις					
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	15% επί των δεδουλευμένων τόκων όπως εκάστοτε ισχύει. Όποια άλλη Φορολογική Υποχρέωση καταβάλλεται απευθείας από τον Πελάτη	15%		€135
	Παρεπόμενα Έξοδα	Κόστος Προεξόφλησης				
Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος				3,15%	€90	€ 225

Επιβαρύνσεις Υποσεξίας	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Φύλαξης Τίτλων Εξωτερικού	0,15% επί της μέσης αξίας (αποτίμησης) του χαρτοφυλακίου	0,15%		€45
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις	Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών	0,25% Προμήθεια επί της αξίας του χαρτοφυλακίου	0,25%		€75
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι Τρίτων	24% επί της προμήθειας φύλαξης	24%		€10,80
	Επιβαρύνσεις για επικουρικές υπηρεσίες		-	-	-	-



Παρεπόμενα Έξοδα			
Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας		1,308%	€130,80
Σύνολο Επιβαρύνσεων		4,458%	€445,80

Σωρευτική Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στην τελική απόδοση της επένδυσής σας. Παρουσιάζεται η διαμόρφωση της απόδοσης βάσει του παραπάνω παραδείγματος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

	Μέσω Private Banking
Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 10.000,00
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 445,80
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 10.900,00
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 10.454,20
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	9,00%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	4,54%
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	4,46%