

ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ

Επενδυτικών Υπηρεσιών



11 Νοεμβρίου 2019

Τράπεζα Optima bank Α.Ε. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • LEI Code: 2138008NSD1X1XFUK750 • Α.Φ.Μ.:099369013, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
Αιγαλείας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 81.73.000 • Fax. 210 81.73.101

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)	3
Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Μετοχών, Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.)	4
Εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος	4
Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Ομολόγων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.)	5
Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπής μη συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ΟΣΕΚΑ – Εξαγορά κόστος ανά συναλλαγή	5
Συναλλαγές επί κινητών αξιών & διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) σε διεθνείς αγορές	5
Συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	7
Συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων στα Διεθνή Χρηματιστήρια	7
Λοιπές χρεώσεις υπέρ Χ.Α. και ΕΤ.ΕΚ.	8
Υπηρεσία Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών	8
Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	9
Λοιπές Χρεώσεις	9
Interactive Brokers LLC	12
External Asset Management	14
Internet Trading	15

1. Συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)

		Χρέωση	Ελάχιστο	Μέγιστο	
1.1	Προμήθεια Τράπεζας		€10/πινακίδιο	1% επί της αξίας συναλλαγής	
1.2	Έξοδα διακανονισμού [ανά κινητή αξία]	€0,75			
1.3	Φόρος Πώλησης (επί της αξίας συναλλαγής)	0,2%(1)			
1.4	Χρεώσεις Χ.Α.Κ. ως προς την αξία συναλλαγής:				
	Αξίες Κύριας Αγοράς	Αξίες ΝΕΑ	Εναλλακτική Αγορά	Κρατικά Χρεόγραφα	Εταιρικά Χρεόγραφα
	Συνδρομή ΧΑΚ "Ποσοστιαία μεταβλητή χρέωση" (3)	0,0125%	0,0125%	0,040%	
	Χρέωση συναλλαγών μέσω odl		0,000%	0,0050%	
	Δικαίωμα ΧΑΚ επί χρηματιστηριακών συναλλαγών		0,000%	0,010%	0,0025%
	Δικαίωμα υπέρ Κεντρικού Αποθετηρίου και Κεντρικού Μητρώου για Εκκαθάριση Συναλλαγών	0,020%	0,020%	0,025%	0,0075%
					0,005% στην Νέα Αγορά 0,0075% στην Κύρια Αγορά
1.5	Επιπλέον χρεώσεις Χ.Α.Κ.				
	Αξίες Κύριας Αγοράς	Αξίες ΝΕΑ	Εναλλακτική Αγορά	Κρατικά Χρεόγραφα	Εταιρικά Χρεόγραφα
	Τέλος ανά συναλλαγή	0,05 €	0,05 €	0,05 €	0
	Χρέωση ανά εντολή odl	0,11 €	0,11 €	0,11 €	0

2. Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Μετοχών, Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.)

		Χρέωση	Ελάχιστο	Μέγιστο
2.1	Προμήθεια Τράπεζας με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής		€10/συναλλαγή	1% (2)
2.2	Χρεώσεις Χ.Α. & Λοιπές Χρεώσεις επί της αξίας συναλλαγής <ul style="list-style-type: none"> Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή FoP Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή DVP 	0,06% (2) 0,06% (2) + €1	€20/συναλλαγή €21/συναλλαγή	
2.3	Φόρος Πώλησης με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής	0,2%		

3. Εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος

	Διάρκεια σε έτη	Χρέωση AAA	Ελάχιστο Εκδοτών Υψηλής Πιστοληπτικής Ικανότητας (Investment Grade)	Μέγιστο Εκδοτών Χαμηλής Πιστοληπτικής Ικανότητας (Non-Investment Grade)
*Μέγιστη Προμήθεια Optima bank επί της αξίας συναλλαγής	0-1	0,160%	0,260%	0,400%
	1-3	0,200%	0,325%	0,500%
	3-5	0,240%	0,390%	0,600%
	5-10	0,320%	0,520%	0,800%
	10+	0,400%	0,650%	1,000%

*Σε ειδικές περιπτώσεις, οι ως άνω συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος ενδέχεται να επιβαρύνονται από τυχόν πρόσθετα έξοδα τρίτων

4. Εξωχρηματοποιητικές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Ομολόγων στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.)

		Χρέωση	Ελάχιστο	Μέγιστο
4.1	Προμήθεια Τράπεζας με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής		€10/συναλλαγή	1% (2)
4.2	Χρεώσεις Χ.Α. & Λοιπές Χρεώσεις επί της αξίας συναλλαγής <ul style="list-style-type: none"> Εξωχρηματοποιητική Συναλλαγή FoP Εξωχρηματοποιητική Συναλλαγή DVP 	0,015% (2) 0,015% (2) + €1	€20/συναλλαγή €21/συναλλαγή	

5. Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπής μη συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ΟΣΕΚΑ – Εξαγορά κόστος ανά συναλλαγή

		Χρέωση
5.1	Επιλέξιμα προς φύλαξη από τον Θεματοφύλακα μέσω της Eclear	€10
5.2	Επιλέξιμα προς φύλαξη από τον Θεματοφύλακα εκτός Eclear	€14
5.3	A/K με έδρα και φύλαξη το Λουξεμβούργο, την Ιρλανδία και το Ηνωμένο Βασίλειο	€35
5.4	A/K με έδρα και φύλαξη τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	€90
5.5	Ειδικές Κατηγορίες A/K	€300

6. Συναλλαγές επί κινητών αξιών & διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) σε διεθνείς αγορές

ΕΥΡΩΠΗ		
(Αγγλία, Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Δανία, Ελβετία, Ιρλανδία, Ισπανία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Νορβηγία, Ολλανδία, Πορτογαλία, Σουηδία, Φινλανδία)		
Προμήθεια Τράπεζας	Μέγιστη προμήθεια	1% επί της αξίας συναλλαγής
	Ελάχιστη προμήθεια	30€ ανά πινακίδιο
Λοιπές Χρεώσεις	0,10% επί της αξίας συναλλαγής	
	Για τις συναλλαγές κινητών αξιών σε Χρηματιστήρια της Αγγλίας και της Ιρλανδίας επιβάλλεται φόρος κατά την αγορά των κινητών αξιών (stamp tax) 0,5% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής	
	Για τις συναλλαγές κινητών αξιών σε Χρηματιστήρια της Αγγλίας και της Ιρλανδίας (αγορά και πώληση) άνω των £10.000 επιβάλλεται επιπλέον χρέωση (PTM LEVY) £1	

	<p>Για τις Γαλλικές εισηγμένες εταιρείες με έδρα στην Γαλλία και κεφαλαιοποίηση άνω του 1δισ ευρώ κατά το εκάστοτε οικονομικό έτος, επιβάλλεται φόρος αγοράς (French Financial Transaction Tax (FFTT)) 0,3% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής με ισχύ από την 2/1/2017.</p> <p>Για τις Ιταλικές εισηγμένες εταιρείες με έδρα στην Ιταλία και κεφαλαιοποίηση άνω του 500εκ. ευρώ κατά το εκάστοτε οικονομικό έτος, επιβάλλεται φόρος αγοράς (Italian Financial Transaction Tax (IFTT)) 0,12% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής, με ισχύ από την 1/3/2013. Σημείωση: Από το έτος 2014 το ποσοστό του φόρου θα μειωθεί σε 0,10% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής.</p>
Φόρος πώλησης	0,2% επί της αξίας συναλλαγής

ΑΜΕΡΙΚΗ		
(NASDAQ,NYSE,AMEX, TSX)		
Προμήθεια Τράπεζας	Μέγιστη προμήθεια	1% επί της αξίας συναλλαγής ή 9 cents ανά μετοχή
	Ελάχιστη προμήθεια	30€ ανά πινακίδιο
Λοιπές Χρεώσεις	Για εντολές πώλησης υπάρχει χρέωση 0,001535% επί του πινακιδίου (SEC)	
Φόρος Πώλησης	0,2% επί της αξίας συναλλαγής	

ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ		
(Αυστραλία, Βουλγαρία, Ιαπωνία, Ισραήλ, Νέα Ζηλανδία, Νότιος Αφρική, Ουγγαρία, Πολωνία, Ρουμανία, Σερβία, Σιγκαπούρη, Τουρκία, Τσεχία, Χονγκ Κονγκ,)		
Προμήθεια Τράπεζας	Μέγιστη προμήθεια	1% επί της αξίας συναλλαγής
	Ελάχιστη προμήθεια	30€ανά πινακίδιο (Βουλγαρία, Ιαπωνία, Νότιος
		40€ανά πινακίδιο (Αυστραλία, Σιγκαπούρη)
		50€ανά πινακίδιο (Ισραήλ, Πολωνία, Τουρκία)
		60€ανά πινακίδιο (Νέα Ζηλανδία)
	130€ανά πινακίδιο (Ουγγαρία)	
	Μέγιστη Χρέωση: 0,75% επί της αξίας συναλλαγής	

Λοιπές Χρεώσεις	<p>Για τις συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο του Χονγκ Κονγκ επιβάλλονται φόροι κατά την πώληση των κινητών αξιών, επί της αξίας συναλλαγής, ως κάτωθι:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transaction LEVY 0,003% • Stamp Duty 0,10% • Trading Fee 0,005%
Φόρος Πώλησης	0,2% επί της αξίας συναλλαγής

7. Συναλλαγές στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών

		Πάγιο	Ελάχιστο	Μέγιστο
7.1	Σ.Μ.Ε. επί Δεικτών		€10/ανά πινακίδιο	€25 ανά συμβόλαιο
7.2	Δικαιώματα επί Μετοχών/ Δεικτών		€3	€10
7.3	Σ.Μ.Ε. επί Μετοχών	1% επί της αξίας συναλλαγής	€10/ανά πινακίδιο	
7.4	Σύμβαση πώλησης μετοχών με σύμφωνο επαναγοράς	6% επί των εσόδων		
7.5	Σύμβαση αγοράς μετοχών με σύμφωνο επαναπώλησης	0,2% επί της συναλλαγής	€10/ανά πινακίδιο	
7.6	Σύμβαση επαναγοράς μετοχών	0,2% επί της συναλλαγής	€10/ανά πινακίδιο	

8. Συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων στα Διεθνή Χρηματιστήρια

		Μέγιστο
8.1	CBOE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.2	CME (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.3	COMEX/NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.4	e-CBOT (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.5	EUREX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€50
8.6	GLOBEX/NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.7	IPE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.8	LIFFE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	£100
8.9	MATIF (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€50
8.10	NYBOT (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8.11	NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150

9. Λοιπές χρεώσεις υπέρ Χ.Α. και ΕΤ.ΕΚ.

		Μέγιστο
9.1	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης επί δεικτών (Σ.Μ.Ε.) - (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,80
9.2	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί δεικτών (Σ.Δ.Π) -(χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,70
9.3	Προμήθεια λήξης Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης επί δεικτών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€1,60
9.4	Προμήθεια λήξης Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί δεικτών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,80
9.5	Προμήθεια εξάσκησης Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,40
9.6	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) επί μετοχών (4) - (χρέωση ανά συμβόλαιο διαφοροποιημένη ανά εκδότη)	€0,05-€1,20
9.7	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Σ.Δ.Π) επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,50
9.8	Προμήθεια παράδοσης / παραλαβής υποκειμένων αξιών από λήξη Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) ή άσκησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,50
9.9	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών επί των Συμβάσεων Πώλησης μετοχών με σύμφωνο επαναγοράς	10% επί του εσόδου
9.10	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών επί των Συμβάσεων Αγοράς μετοχών με σύμφωνο επαναπώλησης (χρέωση επί της αξίας συναλλαγής)	0,03%
9.11	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών επί των Συμβάσεων Επαναγοράς για την κάλυψη ανοιχτής πώλησης ή ατελούς συναλλαγής (χρέωση επί της αξίας συναλλαγής)	0,04% min €4,5 (€50 επιπλέον με αυθημερόν παράδοση τίτλων)
9.12	Προμήθεια για ακύρωση-διόρθωση συναλλαγής (χρέωση ανά πράξη)	€40
9.13	Προμήθεια για μεταφορά θέσεων	€1

10. Υπηρεσία Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών

Αξία Χαρτοφυλακίου σε ευρώ	Διαθεσίμων	Συντηρητικό	Ισορροπημένο	Αναπτυξιακό
	Μέγιστη Προμήθεια Optima bank επί της αξίας συναλλαγής ανά επενδυτικό προφίλ			
έως 500.000	0.25%	0.75%	1.00%	1.25%
από 500.000 έως 1.000.000	0.20%	0.65%	0.85%	1.15%
άνω του 1.000.000	0.15%	0.50%	0.75%	1.00%

11. Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου

Αξία Χαρτοφυλακίου σε ευρώ	Διαθεσίμων	Συντηρητικό	Ισορροπημένο	Αναπτυξιακό
	Μέγιστη Προμήθεια Optima bank επί της αξίας συναλλαγής ανά επενδυτικό προφίλ			
έως 500.000	0.15%	0.60%	0.80%	1.00%
από 500.000 έως 1.000.000	0.10%	0.50%	0.70%	0.90%
άνω του 1.000.000	0.05%	0.40%	0.60%	0.80%

Αμοιβή υπεραπόδοσης: Έως 10% επί της θετικής διαφοράς μεταξύ της πραγματικής απόδοσης Χαρτοφυλακίου και της υποθετικής, κατόπιν ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη

12. Λοιπές Χρεώσεις

		Πάγιο																		
12.1	Αμοιβή Θεματοφυλακής για Αξίες καταχωρημένες στο Σ.Α.Τ. (Σύστημα Άυλων Τίτλων) του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου	<p>Χαρτοφυλάκια επενδυτών με χειριστή την Τράπεζά μας άνω των 3.000€ Μέσης Ημερήσιας Αποτίμησης Χαρτοφυλακίου (Μ.Η.Α.Χ.), χρεώνονται 3€πάγια ετήσια αμοιβή θεματοφυλακής πλέον ποσοστού που υπολογίζεται σύμφωνα με την κάτωθι κλίμακα, με ελάχιστη χρέωση 10€ετησίως.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Από Μ.Η.Α.Χ</th> <th>Έως Μ.Η.Α.Χ</th> <th>Ποσοστό επί της Μ.Η.Α.Χ.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3.000,01</td> <td>100.000.000,00</td> <td>0,0031%</td> </tr> <tr> <td>100.000.000,01</td> <td>500.000.000,00</td> <td>0,0029%</td> </tr> <tr> <td>500.000.000,01</td> <td>2.500.000.000,00</td> <td>0,0027%</td> </tr> <tr> <td>2.500.000.000,01</td> <td>5.000.000.000,00</td> <td>0,0026%</td> </tr> <tr> <td>5.000.000.000,01</td> <td>999.999.999.999,00</td> <td>0,0023%</td> </tr> </tbody> </table>	Από Μ.Η.Α.Χ	Έως Μ.Η.Α.Χ	Ποσοστό επί της Μ.Η.Α.Χ.	3.000,01	100.000.000,00	0,0031%	100.000.000,01	500.000.000,00	0,0029%	500.000.000,01	2.500.000.000,00	0,0027%	2.500.000.000,01	5.000.000.000,00	0,0026%	5.000.000.000,01	999.999.999.999,00	0,0023%
Από Μ.Η.Α.Χ	Έως Μ.Η.Α.Χ	Ποσοστό επί της Μ.Η.Α.Χ.																		
3.000,01	100.000.000,00	0,0031%																		
100.000.000,01	500.000.000,00	0,0029%																		
500.000.000,01	2.500.000.000,00	0,0027%																		
2.500.000.000,01	5.000.000.000,00	0,0026%																		
5.000.000.000,01	999.999.999.999,00	0,0023%																		
12.2	Αμοιβή Θεματοφυλακής για Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος (εκτός Χ.Α. / Χ.Α.Κ.)	Από την 1/10/2017, τα χαρτοφυλάκια επενδυτών τα οποία περιέχουν κινητές αξίες ομολόγων και τίτλων σταθερού εισοδήματος, με θεματοφύλακα την Τράπεζά μας, θα χρεώνονται με ποσοστό 0,05% ετησίως. Το ποσοστό θα υπολογίζεται ετησίως επί της Μέσης Ημερήσιας Αποτίμησης Χαρτοφυλακίου (Μ.Η.Α.Χ.), με ελάχιστη χρέωση 10€.																		
12.3	Χρεώσεις Σ.Α.Τ. Του Χρηματιστηρίου Αθηνών	<ul style="list-style-type: none"> 10€για την Δημιουργία Μεριδας Επενδυτή στο Σ.Α.Τ. 20€για την Μεταφορά Αξιών από τον Ειδικό Λογαριασμό, σε Λογαριασμό Χειριστή. 																		
12.4	Χρεώσεις Σ.Α.Τ. του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου	<ul style="list-style-type: none"> 10€για την Δημιουργία Μεριδας Επενδυτή στο Σ.Α.Τ. 																		

		<ul style="list-style-type: none"> • 5€ανά αξία με μέγιστη χρέωση 20€ανά κίνηση για την Μεταφορά Αξιών από τον Ειδικό Λογαριασμό, σε Λογαριασμό Χειριστή. • Μεταφορά αξιών σε αποθετήριο του εξωτερικού (εκτός Κύπρου) 5€ανά μεταφορά. Σε περίπτωση που οι μεταφερόμενες αξίες έχουν αξία πέραν των 5.000€, η χρέωση θα ανέρχεται σε ποσοστό 0,10% επί της αξίας των μεταφερόμενων αξιών. <i>Σημείωση: Η τιμή στην οποία θα υπολογίζεται η αξία των μεταφερόμενων αξιών θα είναι η τελευταία υπάρχουσα τιμή κλεισίματος.</i>
12.5	Μεταφορά αξιών από ατομική μερίδα συνδικαιούχου σε κοινή επενδυτική μερίδα	<ul style="list-style-type: none"> • 0,01% επί της αξίας της μεταβίβασης για κάθε επενδυτή ανά κίνηση. • Ελάχιστη χρέωση 10€. Μέγιστη χρέωση 100€ ανά κίνηση
12.6	Μεταφορά αξιών από κοινή επενδυτική μερίδα σε ατομική μερίδα συνδικαιούχου	<ul style="list-style-type: none"> • Μετοχών, ΕΛ.ΠΙΣ και Δικαιωμάτων Προτίμησης 0,08% επί της αξίας της μεταβίβασης όπου χρεώνονται και τα δύο μέρη της συναλλαγής. Ελάχιστη χρέωση 20€ ανά κίνηση και τα δύο μέρη της συναλλαγής. • Ομολογιών 0,015% επί της αξίας της μεταβίβασης όπου χρεώνονται και τα δύο μέρη της συναλλαγής. Ελάχιστη χρέωση 20€ ανά κίνηση και τα δύο μέρη της συναλλαγής.
12.7	Μεταφορά Χρηματοπιστωτικών μέσων σε άλλο φορέα (χειριστή/ θεματοδύλακα) μετά από αίτημα πελάτη (Ισχύς από 1/6/2018)	Πάγιο ποσό €100 ανά εντολή μεταφοράς
12.8	Προμήθεια για τη συμμετοχή επενδυτών μέσω του δικτύου μας σε εταιρικές πράξεις αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ή έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου με καταβολή μετρητών	5€ ανά συμμετοχή ανεξαρτήτως του ύψους της επένδυσης στην περίπτωση που δεν έχει συναφθεί σχετική σύμβαση αναδοχής με τον εκδότη.
12.9	Έξοδα θεματοφύλακα για συμμετοχή και ψήφο επενδυτών σε γενικές συνελεύσεις εταιρειών εισηγμένων σε αλλοδαπά χρηματιστήρια	300€ ανά εντολή συμμετοχής και ψήφου (per proxy vote).

12.10	Φόροι Ομολόγων	Στους δεδουλευμένους τόκους περιόδου, κατά την πληρωμή τους ή κατά την πώληση του Ομολόγου, υπάρχει παρακράτηση φόρου, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ποσοστό.
12.11	Φόρος επί του καθαρού εσόδου (τόκου) σε προϊόντα Δανεισμού	Με βάση τις νέες φορολογικές διατάξεις του Ν.4172/1 2013 (άρθρο 37 και το άρθρο 64) το έσοδο από τα προϊόντα Συμβάσεων πώλησης κινητών αξιών προς την ΕΤ.ΕΚ. με σύμφωνο επαναγοράς και από προϊόντα εξωχρηματοστηριακών Συμβάσεων Δανεισμού, υπόκειται σε φόρο τόκων με υποχρέωση παρακράτησης σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ποσοστό.
12.12	Παραλαβή φυσικών τίτλων αλλοδαπής προς αποϋλοποίηση από τους συνεργαζόμενους Θεματοφύλακες εξωτερικού ανά τίτλο	€25 Επιπλέον εισπράττονται και τα έξοδα που επιβάλλουν οι συνεργαζόμενοι Θεματοφύλακες ανάλογα με τον τόπο διαπραγμάτευσης κάθε τίτλου
12.13	Παραλαβή κινητών αξιών από το αποθετήριο "Direct Registration book-entry Advice (DRS)" με έδρα τις Η.Π.Α. ανά τίτλοι	\$30
12.14	Μετατροπή άϋλων τίτλων αλλοδαπής σε φυσικούς, ανά τίτλο	€25
12.15	Service Fee, στο πλαίσιο σύστασης πελατείας	€50

Interactive Brokers LLC

Η Τράπεζα Optima bank A.E. προσφέρει την υπηρεσία σύστασης υφιστάμενου πελάτη της στον συνεργαζόμενο με αυτή οίκο του εξωτερικού INTERACTIVE BROKERS LLC για την διενέργεια συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι χρεώσεις της INTERACTIVE BROKERS LLC για τους συστημένους πελάτες από την Τράπεζα, ανά κατηγορία προϊόντος, οι οποίες περιλαμβάνουν τα τυχόν έξοδα χρηματιστηρίων, καθώς και την αμοιβή της Τράπεζας Optima bank A.E.

Optima bank S.A. PRICING SCHEDULE FOR TRANSACTIONS THROUGH INTERACTIVE BROKERS LLC (Introducing Client)

Financial Instruments	Currency	Unit	Minimum fee	Maximum fee
STOCKS by CURRENCY				
	\$	Shares	25	0,075 per share
	€	Percentage	20	0,4% on transaction value
	CHF	Percentage	30	0,4% on transaction value
	GBP	Percentage	15	0,4% on transaction value
	CAD	Shares	30	0,10 per share
	SEK	Percentage	65	0,4% on transaction value
	JPY	Percentage	2.500	0,4% on transaction value
	HKD	Percentage	200	0,4% on transaction value
	SGD	Percentage	30	0,4% on transaction value
	AUD	Percentage	30	0,4% on transaction value
	MXN	Percentage	250	0,4% on transaction value
WARRANTS by CURRENCY				
	€	Percentage	20	0,4% on transaction value
	HKD	Percentage	200	0,4% on transaction value
STOCK & INDEX OPTIONS by CURRENCY (per contract)				
	\$	Contracts	-	11,25
	€	Contracts	-	15
	HKD	Contracts	-	260

Τράπεζα Optima bank A.E. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • LEI Code: 2138008NSD1X1XFUK750 • Α.Φ.Μ.:099369013, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
Αιγαλείας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 81.73.000 • Fax. 210 81.73.101

	CHF	Contracts	-	30
	GBP	Contracts	-	20
	CAD	Contracts	-	30
	JPY	Contracts	-	3.400
	SEK	Contracts	-	250
	AUD	Contracts	-	30
	KRW	Percentage	-	1% on transaction value
FUTURES, FUTURES OPTIONS, SSFs by CURRENCY				(per contract)
	\$	Contracts	-	30
	AUD	Contracts	-	35
	€	Contracts	-	15
	HKD	Contracts	-	260
	CHF	Contracts	-	30
	GBP	Contracts	-	20
	CAD	Contracts	-	35
	JPY	Contracts	-	3.400
	KRW	Contracts	-	36.500
	SEK	Contracts	-	250
	SGD	Contracts	-	45
	MXN	Contracts	-	300
FUTURES, FUTURES OPTIONS by PRODUCT				(per contract)
	ES futures/ Contract		-	20
	NQ futures/ Contract		-	20
	€futures/ Contract		-	20
CONTRACTS for DIFFERENCE (CFDs) by CURRENCY				
	AUD	Percentage	30	0,4% on transaction value
	JPY	Percentage	2.500	0,4% on transaction value
	CHF	Percentage	30	0,4% on transaction value
	\$	Shares	25	0,075 per share
	€	Percentage	20	0,4% on transaction value
	GBP	Percentage	15	0,4% on transaction value

External Asset Management

Η Optima bank ενεργεί ως External Asset Manager (EAM) πελατών της UBS που είναι παράλληλα και πελάτες της. Οι χρεώσεις που αναγράφονται στο παρόν τιμολόγιο αφορούν τη Λήψη και Διαβίβαση εντολών και πραγματοποιούνται, κατ' εντολή της Optima bank, από την UBS, στον λογαριασμό του πελάτη σε αυτήν. Οι χρεώσεις ισχύουν για αγορές, πωλήσεις, μετατροπές αλλά και εταιρικές πράξεις κινητών αξιών.

Για τις λοιπές χρεώσεις (εκτέλεσης, θεματοφυλακής, συναλλαγών κλπ) που εφαρμόζει η UBS και δεν περιγράφονται στο παρόν τιμολόγιο, οι πελάτες αναγνωρίζουν ότι ενημερώνονται απευθείας μέσω της UBS.

Σε ότι αφορά τις υπηρεσίες Advisory (Παροχής επενδυτικών συμβουλών) και Discretionary Asset Management (Διαχείρισης χαρτοφυλακίου) της Optima bank, εφαρμόζεται το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο της Τράπεζας

Μετοχές, Ομόλογα, ETFs

Αξία συναλλαγής (CHF)	Μετοχές/ ETFs	Ομόλογα	Ελάχιστη Χρέωση (CHF)
έως 100.000	0,250%	0,125%	80
από 100.000 έως 500.000	0,200%	0,125%	80
άνω των 500.000	0,150%	0,100%	80

Αμοιβαία Κεφάλαια UBS

Αξία συναλλαγής (CHF)	Αμοιβαία Κεφάλαια UBS	Ελάχιστη Χρέωση (CHF)
έως 150.000	0,250%	80
από 150.000 έως 300.000	0,200%	80
άνω των 300.000	0,150%	80

Αμοιβαία Κεφάλαια τρίτων οίκων (εκτός UBS)

Αξία συναλλαγής (CHF)	Μετοχικά	Ομολογιακά Διαχείρισης Διαθεσίμων	Εναλλακτικών επενδύσεων Ακινήτων Μικτά
έως 150,000	0,350%	0,250%	0,750%
από 150.000 έως 300.000	0,300%	0,200%	0,625%
άνω των 300.000	0,250%	0,150%	0,500%
Ελάχιστη Χρέωση (CHF)	80	80	250

Λοιπές συναλλαγές

Για συναλλαγές σε ισοτιμίες και πολύτιμα μέταλλα **0,20%** επί της αξίας συναλλαγής
Για συναλλαγές Dual Currency Investment **1%** ετησίως. (με ελάχιστη χρέωση 80 CHF)

Τράπεζα Optima bank A.E. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • LEI Code: 2138008NSD1X1XFUK750 • Α.Φ.Μ.:099369013, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ
Αγιαλαίας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 81.73.000 • Fax. 210 81.73.101

Internet Trading

Συναλλαγές σε Διεθνείς Αγορές

Χρηματιστήριο	Πάγιο	Ελάχιστο
AMEX - American Stock Exchange	\$0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
AMS - Enext Amsterdam	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
ASX - Australian Stock Exchange Ltd.	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	AUD 25
BRU - Enext Brussels	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
FSE - Frankfurt /Xetra Stock Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
HSE - OMX Helsinki	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
LISB - Enext Lisbon	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
LSE_INTL - London International Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
LSE_SEAQ - London Stock Exchange SEAQ Market	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	GBP 15
LSE_SETS - London Stock Exchange SETS Market	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	GBP 15
MIL - Milano Stock Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
NASDAQ - NASDAQ Global Markets	\$0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
NSC - NASDAQ Capital Market	\$0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
NYSE - New York Stock Exchange	\$0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
NYSE_ARCA - NYSE ARCA	\$0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
OTC - Other OTC on NASDAQ (Pink Sheets)	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
OSE - Oslo Stock Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	NOK 65
OTCBB - OTC Bulletin Board on NASDAQ	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	\$30
PAR - Enext Paris	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
SIBE - Sistema De Interconexion Bursatil Espanol	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
SSE - OMX Stockholm	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	SEK 65
SWX - Swiss Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	CHF 30
TSE - Toronto Stock Exchange	CAD 0,10 ανά μετοχή με μέγιστο 1% επί της αξίας συναλλαγής	CAD 30
VIE - Wiener Börse (Vienna) Stock Exchange	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	€20
VX - SWX Epe	0,4% επί της αξίας συναλλαγής	CHF 30

Συναλλαγές στην Αγορά Αξιών και στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και στις Αγορές του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου

Χρηματιστήριο	Πάγιο	Ελάχιστο
X.A. Athens Exchange	0,35% επί της αξίας συναλλαγής	EUR 5
X.A.K. Cyprus Stock Exchange	0,35% επί της αξίας συναλλαγής	EUR 5

Σημειώσεις:

Στις προμήθειες της Τράπεζας περιλαμβάνονται και οι αμοιβές ή προμήθειες που καταβάλλονται ή ενδεχομένως να καταβληθούν από αυτήν σε τρίτα μέρη, στο πλαίσιο άσκησης των δραστηριοτήτων της. Η Τράπεζα γνωστοποιεί πρόσθετες λεπτομέρειες, για τις αντιπαροχές προς τρίτα μέρη, κατόπιν αιτήματος του πελάτη.

[1] Τα έξοδα εκτέλεσης συναλλαγών ανέρχονται σε 0,005% εφόσον πρόκειται για Συναλλαγές επί Αξιών Σταθερού Εισοδήματος. Τα έξοδα εκκαθάρισης και διακανονισμού ανέρχονται σε 0,015% εφόσον πρόκειται για Συναλλαγές επί Αξιών Σταθερού Εισοδήματος. Οι πωλήσεις Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ καθώς και Αξιών Σταθερού Εισοδήματος δεν επιβαρύνονται φόρο πώλησης.

[2] Ως αξία συναλλαγής λαμβάνεται: η μεγαλύτερη μεταξύ της αναφερόμενης από τον πελάτη και αυτής που προκύπτει ως το γινόμενο της τιμής κλεισίματος της Αξίας κατά την "ημερομηνία δικαιωμάτων/συναλλαγής" επί του αριθμού Αξιών που μεταβιβάζονται.

[3] Η συνδρομή ανέρχεται σε 0,0075% εφόσον πρόκειται για προσυμφωνημένες συναλλαγές αξίας άνω των 175.000,00€ σε αξίες της Κύριας αγοράς που είναι ταυτόχρονα εισηγμένες και σε άλλο Χρηματιστήριο

[4] Το ακριβές ποσόν χρέωσης ανά συμβόλαιο, ανά εκδότη αναφέρεται αναλυτικά στην ιστοσελίδα της ET.EK <http://www.athexgroup.gr/el/web/guest/home>

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις Επενδυτικών Υπηρεσιών Αναλυτικά Παραδείγματα

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από το νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
1. ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ ΜΕ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΣ (Margin Account)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση κινητών αξιών μίας εισηγμένης εταιρίας με μία συναλλαγή και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους με χρήση ανοιχτού (αλληλόχρεου) λογαριασμού με παροχή ασφάλειας (Margin Account). Η παρεχόμενη πίστωση ανέρχεται στο 100% του επενδεδυμένου ποσού και το επιτόκιο (9,90%) μαζί με την εισφορά του ν.128 (0,60%) ανέρχεται στο 10,5%.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	127,26	12,73%	2539,81	12,70%	6333,31	12,67%
Σύνολο	127,26	12,73%	2539,81	12,70%	6333,31	12,67%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	1.127,26		22.539,81		56.333,31	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδυόμενων ποσών €1.000, €20.000 και €50.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος	Εξοδα και επιβαρύνσεις	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000		Περιγραφή
		Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	
Κόστη Προϊόντος	Εφόπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα, υπηρεσία margin account
	Έξοδα συναλλαγών	22,26	2,23%	429,81	2,15%	1073,31	2,15%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών	105,00	10,50%	2110	10,55%	5260	10,52%	Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €1.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύσιμο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	1.000,00
Επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	1.127,26
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	1.060,00
Τι ποσόν μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις (μαζί με τα κόστη εξόδου)	1.032,97

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -8,36%. Αυτό ισοδυναμεί με απώλεια κεφαλαίου €94,29 και μη επιτευχθέν κέρδος.

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών	Επενδεδυμένο ποσό €1.127,26		Επενδεδυμένο ποσό €22.539,81		Επενδεδυμένο ποσό €56.333,31	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	10	0,89%	200	0,89%	500	0,89%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	5	0,44%	100	0,44%	250	0,44%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 15% επί του εισπραττόμενου τόκου αλληλόχρεου λογαριασμού με πίστωση	14,85	1,32%	315	1,40%	787,5	1,40%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις
Επενδυτικές Υπηρεσίες πλνν Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
2. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ (ΑΓΓΛΙΑ) ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑ USD

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση κινητών αξιών μίας εισηγμένης εταιρίας με μία συναλλαγή και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	30,40	3,04%	158,00	0,79%	395,00	0,79%
Σύνολο	30,40	3,04%	158,00	0,79%	395,00	0,79%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	1.030,40		20.158,00		50.395,00	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδυόμενων ποσών €1.000, €20.000 και €50.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος		Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000		
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπύπτοντα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	30,40	3,04%	158	0,79%	395	0,79%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών		0,00%		0,00%		0,00%	Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €1.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	1.000,00
Επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	1.032,40
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	1.030,00
Τι ποσόν μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις (μαζί με τα κόστη εξόδου)	997,60

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -3,37%. Αυτό ισοδυναμεί με απώλεια κεφαλαίου €34,80.

Μέρος από τα συνολικά κόστη και χρεώσεις μπορεί να αντιστοιχούν σε ποσό σε αλλοδαπό νόμισμα. Οι ακόλουθες ενδεικτικές ισοτιμίες έχουν χρησιμοποιηθεί για τους σκοπούς της παρούσας έκθεσης: 1 EYPΩ = 1,24 USD

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών	Επενδεδυμένο ποσό €1.030,40		Επενδεδυμένο ποσό €20.158,00		Επενδεδυμένο ποσό €50.395,00	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	30	2,91%	150	0,74%	375	0,75%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	15	1,45%	75	0,37%	187,5	0,37%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις
Επενδυτικές Υπηρεσίες πλνν Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
3. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ (ΑΓΓΛΙΑ) ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑ EURO

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση κινητών αξιών μίας εισηγμένης εταιρίας με μία συναλλαγή και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000	
	ύψος	% επί της επένδυσης	ύψος	% επί της επένδυσης	ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	30,40	3,04%	158,00	0,79%	395,00	0,79%
Σύνολο	30,40	3,04%	158,00	0,79%	395,00	0,79%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	1.030,40		20.158,00		50.395,00	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδύομένων ποσών €1.000, €20.000 και €50.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος		Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000		
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	30,40	3,04%	158	0,79%	395	0,79%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών		0,00%		0,00%		0,00%	Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €1.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	1.000,00
Επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	1.032,40
Τι θα λαμβάνατε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	1.030,00
Τι ποσόν μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις (μαζί με τα κόστη εξόδου)	997,60

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -3,37%. Αυτό ισοδυναμεί με απώλεια κεφαλαίου €34,80.

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

	Επενδεδυμένο ποσό €1.030,40		Επενδεδυμένο ποσό €20.158,00		Επενδεδυμένο ποσό €50.395,00	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών						
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	30	2,91%	150	0,74%	375	0,75%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	15	1,45%	75	0,37%	187,5	0,37%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις
Επενδυτικός Υψηλούς κλίση Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από το νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
6. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση κινητών αξιών μίας εισηγμένης εταιρίας με μία συναλλαγή μέσω ODL και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	11,71	1,17%	226,91	1,13%	550,91	1,10%
Σύνολο	11,71	1,17%	226,91	1,13%	550,91	1,10%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	1.011,71		20.226,91		50.550,91	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδύσεων ποσών €1.000, €20.000 και €50.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κατηγορία	Κόστη Προϊόντος	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Περιγραφή
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης
Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής	

Κόστη υπηρεσιών	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	11,71	1,17%	216,91	1,08%	540,91	1,08%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών	0,00	0,00%	10	0,05%	10	0,02%	Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €1.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	1.000,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	1.011,71
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	1.030,00
Τι μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις	1.015,44

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι 0,37%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €26,27

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

	Επενδεδυμένο ποσό €1.011,71		Επενδεδυμένο ποσό €20.226,91		Επενδεδυμένο ποσό €50.550,91	
	Υψος	% επί της επένδυσης	Υψος	% επί της επένδυσης	Υψος	% επί της επένδυσης
Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών						
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	10	0,99%	200	0,99%	500	0,99%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	5	0,49%	100	0,49%	250	0,49%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Επενδυτικές Υπηρεσίες πλην Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος

7. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΙΣΗΓΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ (ΣΜΕ επι δείκτη FTSE/XA Large Cap)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση 10 ΣΜΕ με υποκείμενο τον Δείκτη FTSE/XA Large Cap και διακράτηση αυτών για διάστημα ενός έτους. Η τιμή του ΣΜΕ ενδεικτικά ανέρχεται σε 2.000€ με πολλαπλασιαστή το 2, το περιθώριο ασφάλισης ανέρχεται σε 10% άρα $10 \times 2000 \times 2 \times 10 / 100 = 4.000€$ είναι το ποσό επένδυσης.

Ποσό επένδυσης €4.000		
Κατηγορία κόστους	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων		0,00%
Κόστη υπηρεσιών	258,00	6,45%
Σύνολο	258,00	6,45%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	4.258,00	

Ετησιοποιημένο κόστος για επενδυόμενο ποσό €4.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

		Ύψος	% επί της επένδυσης	
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα			Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	258,00	6,45%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών			Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα			Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €4.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύσιμο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	4.000,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	4.258,00
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	4.120,00
Τι μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις	3.862,00

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -9,30%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €396

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

	Επενδεδυμένο ποσό €4.258	
Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	250	1,23%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	125	0,62%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος

8. ΠΑΡΑΓΩΓΓΑ ΕΙΣΗΓΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ (Δικαίωμα προαίρεσης επί δείκτη FTSE/ATHEX Large Cap)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση και διακράτηση αυτών για διάστημα ενός έτους 50 συμβολαίων σε Δικαίωμα Αγοράς στο Δείκτη FTSE/XA Large Cap με τιμή εξάσκησης στις 2.000 μονάδες. Η τιμή του δικαιώματος (premium) ανέρχεται στις 25 μονάδες με πολλαπλασιαστή το 2, άρα το ποσό επένδυσης $50 \times 25 \times 2 = 2.500\text{€}$.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €2.500				
	Ύψος	% επί της επένδυσης			
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%			
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων		0,00%			
Κόστη υπηρεσιών	535,00	21,40%			
Σύνολο	535,00	21,40%			
Συνολική Αξία Συναλλαγής	3.035,00				

Ετησιοποιημένο κόστος για επενδυόμενο ποσό €2.500

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος		Ύψος	% επί της επένδυσης	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις				Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
Έξοδα συναλλαγών				Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
Παρεμπιπτόντα έξοδα				Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	535,00	21,40%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών			Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα			Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €2.500 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδυόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	2.500,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	3.035,00
Τι θα λαμβάνατε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	2.575,00
Τι μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις	2.040,00

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -32,78%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €995

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

	Επενδεδυμένο ποσό €3.035	
Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	500	2,43%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	250	1,22%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Επενδυτικός Υπηρεσίες πλην Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος

9. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΙΣΗΓΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ (ΣΜΕ επί μετοχών)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση 10 ΣΜΕ με υποκείμενο τίτλο μετοχή στην Ελληνική Αγορά και διακράτηση αυτών για διάστημα ενός έτους. Η τιμή του ΣΜΕ ενδεικτικά ανέρχεται σε 20€ με πολλαπλασιαστή το 100, το περιθώριο ασφάλισης ανέρχεται σε 50% άρα $10 \times 20 \times 100 \times 50 / 100 = 10.000\text{€}$ είναι το ποσό επένδυσης.

Ποσό επένδυσης €10.000		
Κατηγορία κόστους	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων		0,00%
Κόστη υπηρεσιών	212,00	2,12%
Σύνολο	212,00	2,12%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	10.212,00	

Ετησιοποιημένο κόστος για επενδυόμενο ποσό €10.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

		Ύψος	% επί της επένδυσης	
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα			Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	212,00	2,12%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελούσων ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών			Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα			Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €10.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	10.000,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	10.212,00
Τι θα λαμβάνατε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθολοι χρεώσεις	10.300,00
Τι μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις	10.088,00

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -1,21%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €212

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

	Επενδεδυμένο ποσό €10.212	
Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	200	0,99%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	100	0,49%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις
Επενδυτικός Υπηρεσίες πλνν Διαχείρισης

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
10. ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (ΕΚΤΟΣ Χ.Α. & Χ.Α.Κ)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση ενός τίτλου σταθερού εισοδήματος στην δευτερογενή αγορά με μία συναλλαγή και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €50.000		Ποσό επένδυσης €100.000		Ποσό επένδυσης €500.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος						
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	700,00	1,40%	1400,00	1,40%	7000,00	1,40%
Σύνολο	700,00	1,40%	1400,00	1,40%	7000,00	1,40%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	50.700,00		101.400,00		507.000,00	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδύομένων ποσών €50.000, €100.000 και €500.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος		Ποσό επένδυσης €50.000		Ποσό επένδυσης €100.000		Ποσό επένδυσης €500.000		
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις							Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις							Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών							Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπύπτοντα έξοδα							Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις	175,00	0,35%	350,00	0,35%	1750,00	0,35%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας(-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής,, spread/εμπορικό περιθώριο Τράπεζας κ.λπ.
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις							Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	525,00	1,05%	1050,00	1,05%	5250,00	1,05%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών							Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα							Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €100.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	100.000,00
Επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	101.400,00
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	103.000,00
Τι ποσόν μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις (μαζί με τα κόστη εξόδου)	101.600,00

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι 0,2%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €2.800

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών	Επενδεδυμένο ποσό €50.700,00		Επενδεδυμένο ποσό €101.400,00		Επενδεδυμένο ποσό €507.000,00	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	500	0,99%	1000	0,99%	5000	0,99%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	250	0,49%	500	0,49%	2500	0,49%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος

11. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΙΣΗΓΜΕΝΑ ΣΕ ΔΙΕΘΝΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ (ΣΜΕ επί δείκτη DAX)

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση 2 ΣΜΕ με υποκείμενο τον Δείκτη DAX και διακράτηση αυτών για διάστημα ενός έτους. Η τιμή του ΣΜΕ ενδεικτικά ανέρχεται σε 1.000 μονάδες με πολλαπλασιαστή το 25, το περιθώριο ασφάλισης ανέρχεται σε 20.000€ ανά συμβόλαιο άρα 2*20000 =40.000€ είναι το ποσό επένδυσης

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €40.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων		0,00%
Κόστη υπηρεσιών	102,60	0,26%
Σύνολο	102,60	0,26%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	40.102,60	

Ετησιοποιημένο κόστος για επενδύσιμο ποσό €40.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κατηγορία	Κόστη Προϊόντος	Ύψος	% επί της επένδυσης	Περιγραφή
Υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από
	Έξοδα συναλλαγών			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες
	Παρεμπιπτόντα έξοδα			Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης
	Εφάπαξ επιβαρύνσεις			Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων)
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις			Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που

Κόστη υπηρ	Έξοδα συναλλαγών	102,60	0,26%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών			Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται
	Παρεπόμενα έξοδα			Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €40.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	40.000,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	40.102,60
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	41.200,00
Τι μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις	41.097,40

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι 2,48%. Αυτό ισοδυναμεί με μια μείωση στα κέρδη €994.40

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας

Παραδείγματα αντιπαροχών για την	Επενδεδυμένο ποσό €40.102,60	
	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της	100	0,49%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της	50	0,25%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις
Επενδυτικές Υπηρεσίες πλνν Διαχείριση

Το παρόν έντυπο παρέχει την προβλεπόμενη από τον νόμο πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την επένδυση στο παρόν προϊόν. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε, σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο παρόν προϊόν ή όχι.

Κατηγορία προϊόντος
5. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Σύνοψη χρεώσεων για την απόκτηση κινητών αξιών εισηγμένης εταιρίας με μία εξωχρηματιστηριακή συναλλαγή (OTC) με χρηματικό διακανονισμό και διακράτηση αυτής για διάστημα ενός έτους.

Κατηγορία κόστους	Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Κόστη προϊόντος	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Ληφθείσες αμοιβές τρίτων						
Κόστη υπηρεσιών	31,00	3,10%	231,00	1,16%	541,00	1,08%
Σύνολο	31,00	3,10%	231,00	1,16%	541,00	1,08%
Συνολική Αξία Συναλλαγής	1.031,00		20.231,00		50.541,00	

Ετησιοποιημένα κόστη στη βάση 3 ενδεικτικών επενδυόμενων ποσών €1.000, €20.000 και €50.000

Ανάλυση κατηγοριών κόστους

Κόστη Προϊόντος		Ποσό επένδυσης €1.000		Ποσό επένδυσης €20.000		Ποσό επένδυσης €50.000		
Κόστη Προϊόντος	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις (που περιλαμβάνονται στην τιμή ή που προστίθενται στην τιμή του χρηματοπιστωτικού μέσου) οι οποίες καταβάλλονται στους προμηθευτές του προϊόντος στην αρχή ή στο τέλος της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Εμπροσθοβαρής αμοιβή διαχείρισης, τέλος δόμησης, τέλος διανομής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικά με τη διαχείριση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες αφαιρούνται από την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου κατά τη διάρκεια της επένδυσης στο χρηματοπιστωτικό μέσο. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, έξοδα εξυπηρέτησης, τέλη ανταλλαγής, έξοδα και φόροι δανεισμού τίτλων, έξοδα χρηματοδότησης.
	Έξοδα συναλλαγών		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της κτήσης και της εκποίησης επενδύσεων. Παραδείγματα: Προμήθειες μεσίτη, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο, εμπορικά περιθώρια ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής, τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος
	Παρεμπίπτοντα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την επίδραση της αμοιβής στην απόδοση. Παράδειγμα: Αμοιβές επίδοσης

Κόστη υπηρεσιών	Εφάπαξ επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που καταβάλλονται στην επιχείρηση επενδύσεων στην αρχή ή στο τέλος της (των) παρεχόμενης(-ων) επενδυτικής(-ών) υπηρεσίας (-ών). Παραδείγματα: Τέλη κατάθεσης, τέλη λύσης σύμβασης και έξοδα προσαρμογής
	Τρέχουσες επιβαρύνσεις		0,00%		0,00%		0,00%	Όλα τα τρέχοντα έξοδα και οι τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται σε επιχειρήσεις επενδύσεων για τις υπηρεσίες που παρέχουν στον πελάτη. Παραδείγματα: Αμοιβές διαχείρισης, αμοιβές παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών, αμοιβές θεματοφύλακα
	Έξοδα συναλλαγών	31,00	3,10%	221	1,11%	531	1,06%	Όλα τα έξοδα και οι επιβαρύνσεις που σχετίζονται με συναλλαγές εκτελούμενες από την επιχείρηση επενδύσεων ή άλλα μέρη. Παραδείγματα: Προμήθειες εκτελουσών ή διαβιβάζουσων επιχειρήσεων, επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που καταβάλλονται στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου, τέλη πλατφόρμας, εμπορικά περιθώρια (ενσωματωμένα στην τιμή συναλλαγής), τέλος χαρτοσήμου, φόρος συναλλαγών και έξοδα συναλλάγματος.
	Έξοδα επικουρικών υπηρεσιών	0,00	0,00%	10	0,05%	10	0,02%	Οποιαδήποτε έξοδα και επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες, τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα που αναφέρονται ανωτέρω. Παραδείγματα: Έξοδα έρευνας, Έξοδα φύλαξης.
	Παρεπόμενα έξοδα		0,00%		0,00%		0,00%	Επίδραση τυχόν αμοιβής απόδοσης

Αθροιστική επίδραση Κόστους στην Απόδοση

Οι συνολικές χρεώσεις που αφαιρούνται από κάθε επένδυση θα έχουν επίδραση στην απόδοση της επένδυσης που ενδεχομένως θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά.

Ποσό €1.000 επενδεδυμένο στο παρόν προϊόν για 1 έτος με υποτιθέμενη καθαρή θετική απόδοση ποσοστού 3%	
Επενδύόμενο ποσό (προ εξόδων εισόδου)	1.000,00
Καθαρό επενδεδυμένο ποσό (μετά τα κόστη εισόδου)	1.031,00
Τι θα λαμβάνετε τελικά, αν δεν υπήρχαν καθόλου χρεώσεις	1.030,00
Τι ποσόν μπορεί να λάβετε τελικά μετά τις χρεώσεις (μαζί με τα κόστη εξόδου)	996,64

Χωρίς χρεώσεις η δυνητική απόδοση θα ήταν 3%, μετά τις χρεώσεις η επιτευχθείσα απόδοση είναι -3,33%. Αυτό ισοδυναμεί με απώλεια κεφαλαίου €34,36 και μη επιτευχθέν κέρδος.

Αντιπαροχές προς τρίτους

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλλει σε πρόσωπο διαφορετικό από τον Πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον Πελάτη υπό μορφή αμοιβής, πληρωμής, προμήθειας ή μη χρηματικού οφέλους, άλλου από τη συνήθη προμήθεια ή αμοιβή για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας, εφόσον η εν λόγω αντιπαροχή έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της εν λόγω υπηρεσίας προς τον Πελάτη και δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το καθήκον της να ενεργεί έντιμα, δίκαια και επαγγελματικά, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη

Παραδείγματα αντιπαροχών για την διαμεσολάβηση συνεργαζόμενης εταιρίας για την λήψη και διαβίβαση εντολών	Επενδεδυμένο ποσό €1.031		Επενδεδυμένο ποσό €20.231		Επενδεδυμένο ποσό €50.541	
	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης	Ύψος	% επί της επένδυσης
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 100% της εισπραττόμενης προμήθειας	10	0,97%	200	0,99%	500	0,99%
Αμοιβή συνεργαζόμενης εταιρίας 50% επί της εισπραττόμενης προμήθειας	5	0,48%	100	0,49%	250	0,49%

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Διαχείριση χαρτοφυλακίου - Συντηρητικό
Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Το παρόν έντυπο παρέχει πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την προτεινόμενη εντολή διαχείρισης. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο πλαίσιο της προτεινόμενης εντολής διαχείρισης ή όχι.

Η Τράπεζα δε συστήνει περίοδο διακράτησης για το χαρτοφυλάκιό σας, αλλά για το σκοπό απεικόνισης της επίδρασης που οι χρεώσεις μπορεί να έχουν στην απόδοση της επένδυσής σας βασίζεται σε αρχική περίοδο 1 έτους και σε επόμενες διαδοχικές ετήσιες περιόδους.

Όπου είναι εφικτό, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει πραγματικά επιβληθέντα κόστη ως ένδειξη για τα αναμενόμενα κόστη και χρεώσεις. Όπου πραγματικά κόστη δεν είναι διαθέσιμα, η Optima bank έχει προβεί σε εύλογη εκτίμηση αυτών των επιβαρύνσεων. Οι χρεώσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.

Το παρόν παράδειγμα έχει υπολογισθεί με ενδεικτικό ύψος Χαρτοφυλακίου Διαχείρισης 100.000 ευρώ

Ανάλυση Κόστους Κατά το 1ο Έτος ⁽¹⁾			
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης (%)	Συνολικό ποσό	% επί της επένδυσης
Εφάπαξ Κόστος			
-	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Εφάπαξ Κόστους		€ 0	0,00%
Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
- Αμοιβή διαχείρισης	0,60%	€ 600	0,60%
Σύνολο Επαναλαμβανόμενου Κόστους		€ 600	0,60%
Κόστος συναλλαγών			
- Προμήθεια Συναλλαγών Δημιουργίας Χαρτοφυλακίου	0,60%	€ 600	0,60%
- Λοιπά Κόστη Τρίτων ⁽²⁾	0,10%	€ 100	0,10%
Σύνολο Κόστους Συναλλαγών		€ 700	0,70%
Παρεμπίπτον Κόστος			
- Αμοιβή Θεματοφυλακής	0,05%	€ 50	0,05%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 50	0,05%
Μη Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
Αμοιβή Υπεραπόδοσης ⁽³⁾	10,00%	€ 200	0,20%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 200	0,20%
Αμοιβές Τρίτων			
-	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Αμοιβών Τρίτων		€ 0	0,00%
Συνολικό Κόστος 1ου Έτους		€ 1.550	1,55%

(1) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(2) Συμπεριλαμβάνονται όλες οι πιθανές χρεώσεις και τα έξοδα τρίτων που συνδέονται με την διενέργεια συναλλαγών π.χ. φόροι, έξοδα χρηματιστηρίων κλπ

(3) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 2%

Ανάλυση Κόστους Κατά τα Επόμενα Έτη ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	0,60%	€ 600
Κόστος Συναλλαγών ⁽⁵⁾	0,70%	€ 700
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,20%	€ 200
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 1.550	1,55%

(4) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(5) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικού ύψους συνολικών συναλλαγών σε ετήσια βάση, ίσο με 100% της αξίας του υπό διαχείριση Χαρτοφυλακίου (Industry Best Practice)

(6) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 2%

(7) Το κόστος αποεπένδυσης από το προϊόν ορίζεται ως το κόστος των αναγκαιών συναλλαγών για την ρευστοποίηση των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου

Ανάλυση κόστους κατά τα επόμενα έτη, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	0,60%	€ 600
Κόστος Συναλλαγών ^{(5),(7)}	1,40%	€ 1.400
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,20%	€ 200
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 2.250	2,25%

Αθροιστική επίδραση χρεώσεων στην απόδοση

Τα ακόλουθα παραδείγματα βασίζονται στην παραδοχή πελάτη επενδυτή που αναθέτει στην Τράπεζα, βάσει μεταξύ τους σύμβασης διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τη διαχείριση ποσού €100.000 για λογαριασμό του, με ειδική συμφωνία αμοιβής υπεραπόδοσης 10% επί της διαφοράς από την αναμενόμενη απόδοση 3% (απόδοση δείκτη αναφοράς) και νόμισμα αναφοράς το Ευρώ. Οι συνολικές χρεώσεις που θα αφαιρεθούν από το ποσό επένδυσης για κάθε προϊόν, θα επηρεάσουν την απόδοση που θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά και ο ακόλουθος πίνακας δείχνει την επίδραση που ασκούν οι χρεώσεις, όταν συγκρίνεται η ενδεχόμενη απόδοση πριν και μετά τις χρεώσεις. Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για μελλοντικές αποδόσεις. Η αξία της επένδυσης ενδέχεται να αυξηθεί ή να μειωθεί και δεν είναι εγγυημένη. Ο επενδυτής ενδέχεται να καταλήξει με ποσό μικρότερο από το αρχικό ποσό επένδυσης.

Περίοδος επένδυσης	Έτος 1 ⁽⁸⁾		Επόμενα έτη ⁽⁹⁾	
	Ποσό	Ετήσια Απόδοση (%)	Ποσό (€)	Ετήσια Απόδοση (%)
Απόδοση Χαρτοφυλακίου	€ 105.000	5,00%	€ 105.000	5,00%
Απόδοση χαρτοφυλακίου μετά τις χρεώσεις	€ 103.450	3,45%	€ 103.450	3,45%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση	-€ 1.550	-1,55%	-€ 1.550	-1,55%
Απόδοση μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			€ 102.750	2,75%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			-€ 2.250	-2,25%

(8) (9) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς €, ενδεικτικό ποσό χαρτοφυλακίου €100.000, ενδεικτική ετήσια απόδοση 5% και υπεραπόδοση 2%

Αντιπαροχές προς τρίτους

Δεν υπάρχουν

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Διαχείριση χαρτοφυλακίου- Ισορροπημένο
Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Το παρόν έντυπο παρέχει πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την προτεινόμενη εντολή διαχείρισης. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο πλαίσιο της προτεινόμενης εντολής διαχείρισης ή όχι.

Η Τράπεζα δε συστήνει περίοδο διακράτησης για το χαρτοφυλάκιό σας, αλλά για το σκοπό απεικόνισης της επίδρασης που οι χρεώσεις μπορεί να έχουν στην απόδοση της επένδυσής σας βασίζεται σε αρχική περίοδο 1 έτους και σε επόμενες διαδοχικές ετήσιες περιόδους.

Όπου είναι εφικτό, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει πραγματικά επιβληθέντα κόστη ως ένδειξη για τα αναμενόμενα κόστη και χρεώσεις. Όπου πραγματικά κόστη δεν είναι διαθέσιμα, η Optima bank έχει προβεί σε εύλογη εκτίμηση αυτών των επιβαρύνσεων. Οι χρεώσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.

Το παρόν παράδειγμα έχει υπολογισθεί με ενδεικτικό ύψος Χαρτοφυλακίου Διαχείρισης 100.000 ευρώ

Ανάλυση Κόστους Κατά το 1ο Έτος ⁽¹⁾			
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης (%)	Συνολικό ποσό	% επί της επένδυσης
Εφάπαξ Κόστος			
-	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Εφάπαξ Κόστους		€ 0	0,00%
Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
- Αμοιβή διαχείρισης	0,80%	€ 800	0,80%
Σύνολο Επαναλαμβανόμενου Κόστους		€ 800	0,80%
Κόστος συναλλαγών			
- Προμήθεια Συναλλαγών Δημιουργίας Χαρτοφυλακίου	0,80%	€ 800	0,80%
- Λοιπά Κόστη Τρίτων ⁽²⁾	0,10%	€ 100	0,10%
Σύνολο Κόστους Συναλλαγών		€ 900	0,90%
Παρεμπίπτον Κόστος			
- Αμοιβή Θεματοφυλακής	0,05%	€ 50	0,05%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 50	0,05%
Μη Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
Αμοιβή Υπεραπόδοσης ⁽³⁾	10,00%	€ 300	0,30%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 300	0,30%
Αμοιβές Τρίτων			
	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Αμοιβών Τρίτων		€ 0	0,00%
Συνολικό Κόστος 1ου Έτους		€ 2.050	2,05%

(1) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(2) Συμπεριλαμβάνονται όλες οι πιθανές χρεώσεις και τα έξοδα τρίτων που συνδέονται με την διενέργεια συναλλαγών π.χ. φόροι, έξοδα χρηματιστηρίων κλπ

(3) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 3%

Ανάλυση Κόστους Κατά τα Επόμενα Έτη ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	0,80%	€ 800
Κόστος Συναλλαγών ⁽⁵⁾	0,90%	€ 900
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,30%	€ 300
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 2.050	2,05%

(4) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(5) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικού ύψους συνολικών συναλλαγών σε ετήσια βάση, ίσο με 100% της αξίας του υπό διαχείριση Χαρτοφυλακίου (Industry Best Practice)

(6) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 3%

(7) Το κόστος αποεπένδυσης από το προϊόν είναι εφάπαξ και ορίζεται ως το κόστος των αναγκαίων συναλλαγών για την ρευστοποίηση των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου

Ανάλυση κόστους κατά τα επόμενα έτη, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	0,80%	€ 800
Κόστος Συναλλαγών ^{(5),(7)}	1,80%	€ 1.800
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,30%	€ 300
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 2.950	2,95%

Αθροιστική επίδραση χρεώσεων στην απόδοση

Τα ακόλουθα παραδείγματα βασίζονται στην παραδοχή πελάτη επενδυτή που αναθέτει στην Τράπεζα, βάσει μεταξύ τους σύμβασης διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τη διαχείριση ποσού €100.000 για λογαριασμό του, με ειδική συμφωνία αμοιβής υπεραπόδοσης 10% επί της διαφοράς από την αναμενόμενη απόδοση 5% (απόδοση δείκτη αναφοράς) και νόμισμα αναφοράς το Ευρώ. Οι συνολικές χρεώσεις που θα αφαιρεθούν από το ποσό επένδυσης για κάθε προϊόν, θα επηρεάσουν την απόδοση που θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά και ο ακόλουθος πίνακας δείχνει την επίδραση που ασκούν οι χρεώσεις, όταν συγκρίνεται η ενδεχόμενη απόδοση πριν και μετά τις χρεώσεις. Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για μελλοντικές αποδόσεις. Η αξία της επένδυσης ενδέχεται να αυξηθεί ή να μειωθεί και δεν είναι εγγυημένη. Ο επενδυτής ενδέχεται να καταλήξει με ποσό μικρότερο από το αρχικό ποσό επένδυσης.

Περίοδος επένδυσης	Έτος 1 ⁽⁸⁾		Επόμενα έτη ⁽⁹⁾	
	Ποσό	Ετήσια Απόδοση (%)	Ποσό (€)	Ετήσια Απόδοση (%)
Απόδοση Χαρτοφυλακίου	€ 108.000	8,00%	€ 108.000	8,00%
Απόδοση χαρτοφυλακίου μετά τις χρεώσεις	€ 105.950	5,95%	€ 105.950	5,95%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση	-€ 2.050	-2,05%	-€ 2.050	-2,05%
Απόδοση μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			€ 105.050	5,05%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			-€ 2.950	-2,95%

(8) (9) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς €, ενδεικτικό ποσό χαρτοφυλακίου €100.000, ενδεικτική ετήσια απόδοση 8% και υπεραπόδοση 3%

Αντιπαροχές προς τρίτους

Δεν υπάρχουν

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν

Διαχείριση χαρτοφυλακίου - Αναπτυξιακό
Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις

Το παρόν έντυπο παρέχει πληροφόρηση για τα κόστη και τις επιβαρύνσεις σχετικά με την προτεινόμενη εντολή διαχείρισης. Σας συστήνεται να μελετήσετε το παρόν έντυπο, ώστε να μπορείτε να αποφασίσετε σε ενημερωμένη βάση, αν θα επενδύσετε στο πλαίσιο της προτεινόμενης εντολής διαχείρισης ή όχι.

Η Τράπεζα δε συστήνει περίοδο διακράτησης για το χαρτοφυλάκιό σας, αλλά για το σκοπό απεικόνισης της επίδρασης που οι χρεώσεις μπορεί να έχουν στην απόδοση της επένδυσής σας βασίζεται σε αρχική περίοδο 1 έτους και σε επόμενες διαδοχικές ετήσιες περιόδους.

Όπου είναι εφικτό, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει πραγματικά επιβληθέντα κόστη ως ένδειξη για τα αναμενόμενα κόστη και χρεώσεις. Όπου πραγματικά κόστη δεν είναι διαθέσιμα, η Optima bank έχει προβεί σε εύλογη εκτίμηση αυτών των επιβαρύνσεων. Οι χρεώσεις ενδέχεται να διαφέρουν από έτος σε έτος.

Το παρόν παράδειγμα έχει υπολογισθεί με ενδεικτικό ύψος Χαρτοφυλακίου Διαχείρισης 100.000 ευρώ

Ανάλυση Κόστους Κατά το 1ο Έτος ⁽¹⁾			
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης (%)	Συνολικό ποσό	% επί της επένδυσης
Εφάπαξ Κόστος			
-	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Εφάπαξ Κόστους		€ 0	0,00%
Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
- Αμοιβή διαχείρισης	1,00%	€ 1.000	1,00%
Σύνολο Επαναλαμβανόμενου Κόστους		€ 1.000	1,00%
Κόστος συναλλαγών			
- Προμήθεια Συναλλαγών Δημιουργίας Χαρτοφυλακίου	1,00%	€ 1.000	1,00%
- Λοιπά Κόστη Τρίτων ⁽²⁾	0,10%	€ 100	0,10%
Σύνολο Κόστους Συναλλαγών		€ 1.100	1,10%
Παρεμπίπτον Κόστος			
- Αμοιβή Θεματοφυλακής	0,05%	€ 50	0,05%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 50	0,05%
Μη Επαναλαμβανόμενο Κόστος			
Αμοιβή Υπεραπόδοσης ⁽³⁾	10,00%	€ 500	0,50%
Σύνολο Παρεμπίπτοντος Κόστους		€ 500	0,50%
Αμοιβές Τρίτων			
	0,00%	€ 0	0,00%
Σύνολο Αμοιβών Τρίτων		€ 0	0,00%
Συνολικό Κόστος 1ου Έτους		€ 2.650	2,65%

(1) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(2) Συμπεριλαμβάνονται όλες οι πιθανές χρεώσεις και τα έξοδα τρίτων που συνδέονται με την διενέργεια συναλλαγών π.χ. φόροι, έξοδα χρηματιστηρίων κλπ

(3) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 5%

Ανάλυση Κόστους Κατά τα Επόμενα Έτη ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	1,00%	€ 1.000
Κόστος Συναλλαγών ⁽⁵⁾	1,10%	€ 1.100
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,50%	€ 500
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 2.650	2,65%

Ανάλυση κόστους κατά τα επόμενα έτη, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν ⁽⁴⁾		
Κατηγορία κόστους	Ανώτατο Ποσοστό Χρέωσης %	Ποσό
Εφάπαξ Κόστος	0,00%	€ 0
Επαναλαμβανόμενο Κόστος	1,00%	€ 1.000
Κόστος Συναλλαγών ^{(5),(7)}	2,20%	€ 2.200
Παρεμπίπτον Κόστος	0,05%	€ 50
Μη επαναλαμβανόμενο κόστος ⁽⁶⁾	0,50%	€ 500
Αμοιβές Τρίτων	0,00%	0
Συνολο	€ 3.750	3,75%

(4) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς € και ενδεικτικό ύψος χαρτοφυλακίου:

100.000 €

(5) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικού ύψους συνολικών συναλλαγών σε ετήσια βάση, ίσο με 100% της αξίας του υπό διαχείριση Χαρτοφυλακίου (Industry Best Practice)

(6) Υπολογισμένο βάσει ενδεικτικής ετήσιας υπεραπόδοσης 5%

(7) Το κόστος αποεπένδυσης από το προϊόν είναι εφάπαξ και ορίζεται ως το κόστος των αναγκαίων συναλλαγών για την ρευστοποίηση των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου

Αθροιστική επίδραση χρεώσεων στην απόδοση

Τα ακόλουθα παραδείγματα βασίζονται στην παραδοχή πελάτη επενδυτή που αναθέτει στην Τράπεζα, βάσει μεταξύ τους σύμβασης διαχείρισης χαρτοφυλακίου, τη διαχείριση ποσού €100.000 για λογαριασμό του, με ειδική συμφωνία αμοιβής υπεραπόδοσης 10% επί της διαφοράς από την αναμενόμενη απόδοση 10% (απόδοση δείκτη αναφοράς) και νόμισμα αναφοράς το Ευρώ. Οι συνολικές χρεώσεις που θα αφαιρεθούν από το ποσό επένδυσης για κάθε προϊόν, θα επηρεάσουν την απόδοση που θα αποκομίσετε. Αν και η απόδοση δεν είναι εγγυημένη, μπορούμε να σας παράσχουμε παραδείγματα για το πώς οι χρεώσεις θα επηρεάσουν αυτό που θα λάβετε τελικά και ο ακόλουθος πίνακας δείχνει την επίδραση που ασκούν οι χρεώσεις, όταν συγκρίνεται η ενδεχόμενη απόδοση πριν και μετά τις χρεώσεις. Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για μελλοντικές αποδόσεις. Η αξία της επένδυσης ενδέχεται να αυξηθεί ή να μειωθεί και δεν είναι εγγυημένη. Ο επενδυτής ενδέχεται να καταλήξει με ποσό μικρότερο από το αρχικό ποσό επένδυσης.

Περίοδος επένδυσης	Έτος 1 ⁽⁸⁾		Επόμενα έτη ⁽⁹⁾	
	Ποσό	Ετήσια Απόδοση (%)	Ποσό (€)	Ετήσια Απόδοση (%)
Απόδοση Χαρτοφυλακίου	€ 115.000	15,00%	€ 115.000	15,00%
Απόδοση χαρτοφυλακίου μετά τις χρεώσεις	€ 112.350	12,35%	€ 112.350	12,35%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση	-€ 2.650	-2,65%	-€ 2.650	-2,65%
Απόδοση μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			€ 111.250	11,25%
Αθροιστική επίδραση που έχουν κόστη και χρεώσεις στην απόδοση, μετά την αποεπένδυση από το προϊόν			-€ 3.750	-3,75%

(8) (9) Ενδεικτικό νόμισμα αναφοράς €, ενδεικτικό ποσό χαρτοφυλακίου €100.000, ενδεικτική ετήσια απόδοση 15% και υπεραπόδοση 5%

Αντιπαροχές προς τρίτους

Δεν υπάρχουν

Μη Χρηματικές Αντιπαροχές

Δεν υπάρχουν