

# Προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking

01 Απριλίου 2025

## Προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking

## Εκδόσεις

Έκδοση	Ημερομηνία ισχύος
ANX156.8/21-07-2020	21-07-2020
ANX156.9/27-07-2020	27-07-2020
ANX156.10/03-08-2020	03-08-2020
ANX156.11/11-09-2020	11-09-2020
ANX156.12/26-02-2021	26-02-2021
ANX156.13/14-04-2021	14-04-2021
ANX156.14/13-10-2021	13-10-2021
ANX156.15/29-10-2021	29-10-2021
ANX156.16/08-11-2021	08-11-2021
ANX156.17/01-12-2021	01-12-2021
ANX156.18/10-12-2021	10-12-2021
ANX156.19/07-02-2022	07-02-2022
ANX156.20/28-03-2022	28-03-2022
ANX156.21/14-11-2023	14-11-2023
ANX156.22/02-01-2024	02-01-2024
ANX156.23/12-06-2024	12-06-2024
ANX156.24/17-01-2025	17-01-2025
ANX156.25/28-02-2025	28-02-2025
ANX156.26/01-04-2025	01-04-2025

## Γενικές επισημάνσεις

### Κριτήρια ένταξης στο προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking

#### Χαρακτηριστικά πελάτη Affluent

Τα προνόμια παρέχονται στον πελάτη εφόσον ο τελευταίος διατηρεί στην τράπεζα κεφάλαια ύψους τουλάχιστον πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000) σε καταθέσεις ή συνδυαστικά σε καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα (μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, ομόλογα, ασφαλιστικά επενδυτικά κ.α.).

#### Επιμέρους κριτήρια - Βάση υπολογισμού κεφαλαίων

Για τον υπολογισμό κεφαλαίων που αναφέρονται αμέσως παραπάνω και συνιστούν κριτήρια ένταξης στους όρους του προνομιακού τιμολογίου Affluent, λαμβάνονται υπ' όψιν τα υπόλοιπα των καταθετικών λογαριασμών, οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι κατατεθειμένες σε επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αξίες. Το ποσό των €50.000 και άνω για Affluent, προκύπτει από την άθροιση των υπολοίπων των παραπάνω λογαριασμών, προϊόντων και χαρτοφυλακίων επενδύσεων, των οποίων ο πελάτης είναι κύριος ή πρώτος δικαιούχος.

#### **Σημαντικές επισημάνσεις**

1. Η τράπεζα δύναται να αναθεωρεί ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια ένταξης ενός πελάτη στο προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking, καθώς και τα προσφερόμενα στους πελάτες αυτούς προνόμια, ή και να τα τροποποιεί ή καταργεί, χωρίς προειδοποίηση. Ο πελάτης δύναται να ενημερώνεται για τα εκάστοτε ισχύοντα κριτήρια ένταξης και προνόμια από τα στελέχη των κατά τόπους καταστημάτων, καθώς και από τα στελέχη που εξυπηρετούν το σχετικά πελατολόγιο της τράπεζας.
2. Η τράπεζα θα αξιολογεί περιοδικά τη σχέση με τον πελάτη και το κατά πόσο αυτός εξακολουθεί να πληροί τα κριτήρια ένταξης στο προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking. Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν πληροί πλέον τις οριζόμενες από την τράπεζα προϋποθέσεις χαρακτηρισμού του ως πελάτη Affluent, καθώς και εάν ο πελάτης περιέλθει σε υπερημερία ως προς οποιαδήποτε υποχρέωσή του (π.χ. δανειακή) προς την τράπεζα, ή ενταχθεί σε άλλη υπηρεσία της τράπεζας, η τράπεζα θα δικαιούται να προχωρήσει σε αποχαρακτηρισμό του από πελάτη Affluent, ενημερώνοντάς τον σχετικά με κάθε πρόσφορο τρόπο, οπότε δεν θα ισχύουν εφεξής για τις συναλλαγές του πελάτη με την τράπεζα οι αντίστοιχες προνομιακές τιμολογήσεις. Η παράλειψη ή καθυστέρηση άσκησης από την τράπεζα του ως άνω δικαιώματός της, δεν δύναται να θεωρηθεί ή να ερμηνευθεί καθ' οιονδήποτε τρόπο και σε οποιαδήποτε περίπτωση ως παραίτησή της από αυτό.

Το παρόν τιμολόγιο υπόκειται σε περιοδική αναθεώρηση από την τράπεζα. Ο πελάτης δύναται να ενημερώνεται για το εκάστοτε ισχύον προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking από την ιστοσελίδα της τράπεζας [www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr), καθώς και από τα στελέχη της τράπεζας στο δίκτυο καταστημάτων αυτής. Κατά τα λοιπά και για την πλήρη ενημέρωση των πελατών ειδικής κατηγορίας που εντάσσονται στο παρόν προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking σύμφωνα με τους παραπάνω όρους και προϋποθέσεις, παραπέμπουμε σε σχετικές επισημάνσεις ανά κατηγορία τραπεζικών εργασιών και επενδύσεων που περιλαμβάνονται στο “Βασικό Τιμολόγιο Προμηθειών και Λοιπών Εξόδων” καθώς και στο “Τιμολόγιο Επενδυτικών Υπηρεσιών” της τράπεζας που ισχύουν συμπληρωματικώς, εφόσον δεν τροποποιούνται με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο παρόν.

Βασικές συναλλαγές	Έκπτωση επί του εκάστοτε τιμολογίου
Μεταφορά πίστωσης/Έμβασμα ανεξαρτήτως ποσού, νομίματος και προορισμού   Μέσω καταστήματος ή online (δεν ισχύει έκπτωση στα έξοδα OUR & Urgent για συναλλαγή μέσω καταστήματος, καθώς και στις online εγχώριες μεταφορές SEPA έως €5.000)	50%
Μεταφορά πίστωσης/Έμβασμα έως €100.000,00 σε συνεργαζόμενες τράπεζες με προτεραιότητα Instant Pay   Μέσω καταστήματος ή online	50%
Εργασίες συναλλάγματος	50%
Έκδοση βιβλιαρίου επιταγών επί λογαριασμού όψεως (ανά φύλλο)	100%
Ανανέωση/Επανεκδοση χρεωστικής κάρτας (ισχύει μόνο για τις κάρτες Ιδιωτών)	100%
Επανεκδοση πιστωτικής κάρτας	100%
Επανεκδοση PIN κύριας ή πρόσθετης πιστωτικής κάρτας	100%
Συναλλαγές σε δίκτυα ATM άλλων τραπεζών μέσω ΔΙΑΣ [ανά συναλλαγή   Η συναλλαγή ενδέχεται να χρεωθεί με Acquiring Direct Access Fee (DAF) της τράπεζας στην οποία πραγματοποιείται η συναλλαγή.]	Οι δύο πρώτες συναλλαγές δωρεάν κάθε μήνα
Συδρομή κύριας ή πρόσθετης πιστωτικής κάρτας	100%
Συναλλαγές στην αγορά αξιών και στην εναλλακτική αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών	50% Ελάχιστο 10€/Πινακίδιο
Συναλλαγές επί κινητών αξιών & ETFs σε διεθνείς αγορές [βάσει αξίας συναλλαγής]	Ισχύς έως 31/05/2025: €10.000,00-€50.000,00: 25% €50.000,01 και άνω: 50% Ελάχιστο 20€/Πινακίδιο
	Ισχύς από 01/06/2025: 40% ανεξαρτήτως ποσού Ελάχιστο 20€/Πινακίδιο
Πληρωμές λογαριασμών   Μέσω καταστήματος ή online	100%
Πληρωμή πιστωτικής κάρτας άλλης τράπεζας   Μέσω καταστήματος ή online	50%

Άμεσες χρεώσεις (Πάγιες εντολές)	100%
Μίσθωση θυρίδας	50%

Αμοιβαία κεφάλαια Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.*			
	Ποσοστό προμήθειας διάθεσης βάσει ποσού συναλλαγής και αμοιβαίου κεφαλαίου		Προμήθεια εξαγοράς
	1.000-50.000	>50.000	
Optima smart cash ομολογιακό ελληνικό	0,50%	0,40%	0,00%
Optima global selection fund of funds μικτό	0,90%	0,80%	0,00%
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού	0,90%	0,80%	0,00%
Optima ελληνικό μετοχικό	1,00%	0,90%	0,00%
Optima premium selection fund of funds μετοχικό	1,00%	0,90%	0,00%

Αμοιβαία κεφάλαια ξένων οίκων			
	Ποσοστό προμήθειας διάθεσης βάσει ποσού συναλλαγής και κατηγορίας επένδυσης		Προμήθεια εξαγοράς
	5.000-50.000	>50.000	
Διαχείρισης διαθεσίμων	0,25%	0,10%	0,00%
Ομολογιακά	1,00%	0,85%	0,00%
Σύνθετα/ειδικού σκοπού	1,50%	1,25%	0,00%
Μικτά	1,50%	1,25%	0,00%
Μετοχικά	1,80%	1,50%	0,00%
Ελάχιστη προμήθεια διάθεσης	€20		

\* Η συγκεκριμένη τιμολογιακή πολιτική αφορά σε ειδικής κατηγορίας πελάτες που εντάσσονται στο παρόν Προνομιακό τιμολόγιο Affluent banking σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του παρόντος. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι επιστημονικές για προμήθειες και επιβαρύνσεις των εν λόγω συναλλαγών που περιλαμβάνονται στο «Βασικό Τιμολόγιο Προμηθειών & Λοιπών Εξόδων» της τράπεζας.