

Τιμολόγιο Επενδυτικών Υπηρεσιών

04 Μαΐου 2026

Τιμολόγιο επενδυτικών υπηρεσιών

Εκδόσεις

Έκδοση	Ημερομηνία Ισχύος
ANX159.3/ 01-07-2020	01-07-2020
ANX159.4/ 03-08-2020	03-08-2020
ANX159.5/ 21-10-2020	21-10-2020
ANX159.6/ 04-01-2021	04-01-2021
ANX159.7/ 22-02-2021	22-02-2021
ANX159.8/ 13-10-2021	13-10-2021
ANX159.9/ 01-12-2021	01-12-2021
ANX159.10/17-01-2022	17-01-2022
ANX159.11/13-07-2022	13-07-2022
ANX159.12/15-12-2022	15-12-2022
ANX159.13/20-01-2023	20-01-2023
ANX159.14/16-03-2023	16-03-2023
ANX159.15/20-04-2023	20-04-2023
ANX159.16/02-01-2024	02-01-2024
ANX159.17/24-01-2024	24-01-2024
ANX159.18/01-03-2024	01-03-2024
ANX159.19/01-04-2024	01-04-2024
ANX159.20/29-05-2024	29-05-2024
ANX159.21/12-06-2024	12-06-2024
ANX159.22/17-10-2024	17-10-2024
ANX159.23/05-12-2024	05-12-2024
ANX159.24/02-01-2025	02-01-2025
ANX159.25/27-01-2025	27-01-2025
ANX159.26/04-03-2025	04-03-2025
ANX159.27/01-04-2025	01-04-2025
ANX159.28/02-06-2025	02-06-2025
ANX159.29/27-10-2025	27-10-2025
ANX159.30/02-12-2025	02-12-2025
ANX159.31/02-01-2026	02-01-2026
ANX159.32/16-01-2026	16-01-2026
ANX159.33/04-05-2026	04-05-2026

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Συναλλαγές στην Αγορά Αξιών και στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών	4
Συναλλαγές επί κινητών αξιών & διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) σε διεθνείς αγορές	4
Συναλλαγές στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών	6
Συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων στα Διεθνή Χρηματιστήρια	6
Εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος	7
Συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)	8
Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Μετοχών, Ομολόγων, Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.)	9
Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Μετοχών, Ομολόγων, Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)	9
Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.	10
Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπών Ο.Σ.Ε.Κ.Α (συνεργαζόμενων οίκων)	11
Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπής μη συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ΟΣΕΚΑ	11
Συναλλαγές σε Δομημένα Προϊόντα (Structured Notes)	12
Λοιπές χρεώσεις υπέρ Χ.Α. και ΕΤ.ΕΚ	12
Λοιπές χρεώσεις	13
Υπηρεσία EMIR TR	16
Υπηρεσία Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών	16
Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	16
External Asset Management	17

1. Συναλλαγές στην Αγορά Αξιών και στην Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών		
	Εντολή	Internet
Προμήθεια συναλλαγής	1,00% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστο €10/πινακίδιο	0,35% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστο €5/πινακίδιο
Έξοδα εκτέλεσης συναλλαγών ^[1]	0,0125% επί της αξίας συναλλαγής, πλέον €0,06 ανά εντολή	
Έξοδα Διακανονισμού, Εκκαθάρισης & Λοιπές Χρεώσεις ^[1]	0,06% επί της αξίας συναλλαγής, πλέον €0,75 ανά κινητή αξία	
Δικαιώματα ΕΤ.ΕΚ επί Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	0,02% επί της αξίας συναλλαγής	
Φόρος πώλησης ^[1]	0,10% επί της αξίας συναλλαγής	

2. Συναλλαγές επί κινητών αξιών & διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs) σε διεθνείς αγορές			
Εντολές Διεθνών Αγορών			
	ΕΥΡΩΠΗ*	ΑΜΕΡΙΚΗ - ΚΑΝΑΔΑΣ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ**
Μέγιστη προμήθεια (επί της αξίας συναλλαγής)	1%	1%	1%
Ελάχιστη προμήθεια (ανά πινακίδιο)	€ 20	€ 20	€30 (Βουλγαρία, Ιαπωνία, Νότιος Αφρική, Ρουμανία, Σερβία, Τσεχία, Χονγκ Κονγκ)
			€40 (Αυστραλία, Σιγκαπούρη)
			€50 (Ισραήλ, Πολωνία, Τουρκία)
			€60 (Νέα Ζηλανδία)
			€130 (Ουγγαρία)
Έξοδα διακανονισμού (ανά εκτελεσμένη εντολή)	€ 10	€ 10	€ 22
Μέγιστη προμήθεια ξένου χρηματιστή (επί της αξίας συναλλαγής) ^[5]	0,15%	0,05%	0,75%
Φόρος πώλησης	0,10% επί της αξίας συναλλαγής		

*Αγγλία, Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Δανία, Ελβετία, Ιρλανδία, Ισπανία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Νορβηγία, Ολλανδία, Πορτογαλία, Σουηδία, Φινλανδία.

**Αυστραλία, Βουλγαρία, Ιαπωνία, Ισραήλ, Νέα Ζηλανδία, Νότιος Αφρική, Ουγγαρία, Πολωνία, Ρουμανία, Σερβία, Σιγκαπούρη, Τουρκία, Τσεχία, Χονγκ Κονγκ.

Internet Διεθνών Αγορών		
	Πάγιο	Ελάχιστο
ΑΜΕΡΙΚΗ-ΚΑΝΑΔΑΣ	0,40% επί της αξίας συναλλαγής	€20 ανά πινακίδιο
ΕΥΡΩΠΗ*	0,40% επί της αξίας συναλλαγής	€20 ανά πινακίδιο
ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ**	0,40% επί της αξίας συναλλαγής	30€ ανά πινακίδιο (Βουλγαρία, Ιαπωνία, Νότιος Αφρική, Ρουμανία, Σερβία, Τσεχία, Χονγκ Κονγκ)
		40€ ανά πινακίδιο (Αυστραλία, Σιγκαπούρη)
		50€ ανά πινακίδιο (Ισραήλ, Πολωνία, Τουρκία)
		60€ ανά πινακίδιο (Νέα Ζηλανδία)
		130€ ανά πινακίδιο (Ουγγαρία)

Λοιπές Χρεώσεις (Ευρώπη)

Για τις συναλλαγές κινητών αξιών σε Χρηματιστήρια της Αγγλίας επιβάλλεται φόρος κατά την αγορά των κινητών αξιών (stamp duty/SDRT) 0,5% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής καθώς και PTM Levy £1 ανά συναλλαγή άνω των £10.000 (αγορά & πώληση).

Για συναλλαγές κινητών αξιών σε Χρηματιστήρια της Ιρλανδίας επιβάλλεται stamp duty 1% κατά την αγορά των κινητών αξιών.

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)) 0,4% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής.

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)) 0,20% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής.

Για τις Ισπανικές εισηγμένες εταιρείες με έδρα στην Ισπανία και κεφαλαιοποίηση άνω του 1δισ ευρώ κατά το εκάστοτε οικονομικό έτος, επιβάλλεται φόρος αγοράς (Spanish Financial Transaction Tax (SFTT)) 0,20% επί της καθαρής αξίας συναλλαγής.

Λοιπές Χρεώσεις (Αμερική)

Για εντολές πώλησης κινητών αξιών υπάρχει χρέωση 0,00206% επί του πινακιδίου (SEC Fee)

Λοιπές Χρεώσεις (Λοιπές Χώρες)

Για συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο του Χονγκ Κονγκ επιβάλλονται φόροι κατά την αγορά και την πώληση, επί της αξίας συναλλαγής, ως κάτωθι:

- Stamp Duty 0,10%
 - SFC Transaction Levy 0,0027%
- AFRC Transaction Levy 0,00015%

3. Συναλλαγές στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών

		Προμήθεια	Έξοδα Εκκαθάρισης
1	Σ.Μ.Ε. επί Δεικτών	€25 ανά συμβόλαιο με ελάχιστο €10/ανά πινακίδιο	€0,10 ανά συμβόλαιο
2	Δικαιώματα επί Μετοχών/ Δεικτών	€10 με ελάχιστο €3	€0,10 ανά συμβόλαιο
3	Σ.Μ.Ε. επί Μετοχών	1% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστο €10/ανά πινακίδιο	0,02% επί της αξίας συναλλαγής
4	Σύμβαση πώλησης μετοχών με σύμφωνο επαναγοράς	10% επί των εσόδων	-
5	Σύμβαση αγοράς μετοχών με σύμφωνο επαναπώλησης	0,2% επί της συναλλαγής με ελάχιστο €10/ανά πινακίδιο	-
6	Σύμβαση επαναγοράς μετοχών	0,2% επί της συναλλαγής με ελάχιστο €10/ανά πινακίδιο	-

4. Συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων στα Διεθνή Χρηματιστήρια

		ΥΠΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ με μέγιστο
1	CBOE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
2	CME (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
3	COMEX/NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
4	e-CBOT (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
5	EUREX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€50
6	GLOBEX/NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
7	IPE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
8	LIFFE (χρέωση ανά συμβόλαιο)	£100
9	MATIF (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€50
10	NYBOT (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150
11	NYMEX (χρέωση ανά συμβόλαιο)	\$150

5. Εξωχρηματοστηριακές συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος

- Σε ειδικές περιπτώσεις, οι ως άνω συναλλαγές σε Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος ενδέχεται να επιβαρύνονται από τυχόν πρόσθετα έξοδα τρίτων. Όλα τα έξοδα και οι δαπάνες, συμπεριλαμβανομένων των πάσης φύσεως τελών, φόρων (όπως Φ.Π.Α., φόρος πώλησης μετοχών κλπ.), δικαιωμάτων τρίτων, δικαστικών εξόδων, τόκων υπερημερίας, αμοιβών ή προμηθειών τρίτων για τη διενέργεια των συναλλαγών, εξόδων εκκαθάρισης συναλλαγών, ασφαλιστρών, τηλεφωνικών, τηλεγραφικών ή ταχυδρομικών τελών κλπ. που αφορούν τις κάθε είδους συναλλακτικές σχέσεις του Πελάτη με την Τράπεζα, βαρύνουν τον Πελάτη. Αναπροσαρμογές σε έξοδα τρίτων ανακοινώνονται στον Πελάτη και καταβάλλονται σε πρώτη ζήτηση.
- Σε περιπτώσεις συναλλαγής αγοράς, έχει συνυπολογιστεί τυχόν Εμπορικό Περιθώριο Τράπεζας, το οποίο δεν επιβαρύνει περαιτέρω την τελική συμφωνηθείσα με τον πελάτη Αξία κτήσης του τίτλου.

	Διάρκεια σε έτη	Εκδοτών Υψηλής Πιστοληπτικής Ικανότητας (AAA)	Εκδοτών Πιστοληπτικής Ικανότητας (Investment Grade)	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%

6. Συναλλαγές κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)						
				Εντολή		Internet
1	Προμήθεια συναλλαγής			1,00% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστο €10/πινακίδιο	0,35% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστο €5/πινακίδιο	
2	Έξοδα διακανονισμού			0,06% επί της αξίας συναλλαγής, πλέον 0,75€ ανά κινητή αξία		
3	Φόρος Πώλησης (επί της αξίας συναλλαγής)			0,10% ⁽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%		0,0001% στην Νέα Αγορά 0,0025% στην Κύρια Αγορά
	Χρέωση συναλλαγών μέσω odl		0,000%	0,0050%		
	Δικαίωμα ΧΑΚ επί χρηματιστηριακών συναλλαγών		0,000%	0,010%	0,0025%	0,000%
	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
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	0,05 €
	Χρέωση ανά εντολή odl	0,11 €	0,11 €	0,11 €	0	0,11 €

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

		Χρέωση	Ελάχιστο	Μέγιστο
1	Προμήθεια Τράπεζας με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής		€10/συναλλαγή	1% ⁽²⁾
2	Έξοδα Διακανονισμού	0,06% επί της αξίας συναλλαγής		
3	Χρεώσεις ΕΛΚΑΤ		€20/συναλλαγή	0,0325% ⁽²⁾
	- Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή FoP - Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή DVP		€21/συναλλαγή	0,0325% ⁽²⁾ + €1
4	Φόρος Πώλησης με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής ⁽¹⁾	0,10%		

8. Εξωχρηματιστηριακές Μεταβιβάσεις λόγω συναλλαγών επί Μετοχών, Ομολόγων, Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)

		Χρέωση	Ελάχιστο	Μέγιστο
1	Προμήθεια Τράπεζας με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής		€10/συναλλαγή	1% ⁽²⁾
2	Έξοδα Διακανονισμού	0,06% επί της αξίας συναλλαγής		
3	Χρεώσεις ΧΑΚ ανάλογα την Αγορά/προϊόν		€20/συναλλαγή	0,085% ⁽²⁾
	- Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή FoP - Εξωχρηματιστηριακή Συναλλαγή DVP		€21/συναλλαγή	0,085% ⁽²⁾ + €1
4	Φόρος Πώλησης με χρέωση επί της αξίας συναλλαγής ⁽¹⁾	0,10%		

9. Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.

- Οι καταβαλλόμενες προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς για επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια που περιγράφονται παρακάτω εισπράττονται στο σύνολό τους από την Optima bank.
- Τα Αμοιβαία Κεφάλαια της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ. επιβαρύνονται επιπλέον με Αμοιβή Απόδοσης 20% επί της διαφοράς μεταξύ της σωρευτικής απόδοσης της καθαρής τιμής μεριδίου του Α/Κ και του εκάστοτε ισχύοντος Δείκτη Αναφοράς του Α/Κ σε ετήσια βάση.
- Από τις αμοιβές διαχείρισης που ισχύουν για τα Αμοιβαία Κεφάλαια της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ. όπως αυτές προσδιορίζονται στα αντίστοιχα έντυπα βασικών πληροφοριών για επενδυτές (ΚΙΙΔ), η Optima bank εισπράττει ποσοστό 50% βάσει συμφωνίας διανομής με την Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ.
- Ως προς τυχόν λοιπές επιβαρύνσεις ισχύει η εκάστοτε τιμολογιακή πολιτική αμοιβαίων κεφαλαίων της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ. (www.optimaadedak.gr).
- Ελάχιστα έξοδα εκτέλεσης συναλλαγής συμμετοχής σε Αμοιβαία Κεφάλαια Ξένων Οίκων, €20 ή ισόποσο στο νόμισμα συμμετοχής.
- Μετατροπές (switch) από ISIN σε άλλο ISIN του ίδιου Οίκου, για Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπής (συνεργαζόμενων οίκων), χρεώνονται με την ίδια προμήθεια διάθεσης, ανάλογα με το ISIN των νέων μεριδίων. Σε περίπτωση εξαγοράς και επανεπένδυσης μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Optima asset management A.E.Δ.Α.Κ., θα χρεώνεται ως προμήθεια η προμήθεια διάθεσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όπου γίνεται η επανεπένδυση, στην οποία θα παρέχεται έκπτωση 50%. Κατ' εξαίρεση η προμήθεια εξαγοράς - επανεπένδυσης θα είναι μηδενική στην περίπτωση Αμοιβαίων Κεφαλαίων ίδιας κατηγορίας.

	Προμήθεια διάθεσης	Προμήθεια εξαγοράς
Optima income 2031 ομολογιακό	0,50% Περίοδος διάθεσης: 02.12.2025 – 07.01.2026	2,50%
Optima income 2030 II ομολογιακό	0,30% Περίοδος διάθεσης: 04.03.2025 – 14.03.2025	2,50%
Optima income 2030 ομολογιακό	0,30% Περίοδος διάθεσης: 27.01.2025 – 14.02.2025	2,00% για τα 3 πρώτα έτη, μετά δωρεάν
Optima income 2026 ομολογιακό	0,10% Περίοδος διάθεσης: 14.10.2024 – 01.11.2024	2,00%
Optima income 2029 ομολογιακό	0,50% Περίοδος διάθεσης: 27.05.2024 – 14.06.2024	2,00% για τα 3 πρώτα έτη, μετά δωρεάν
Optima income 2028 ομολογιακό	0,50% Περίοδος διάθεσης: 22.1.2024 – 09.2.2024	2,00% για τα 3 πρώτα έτη, μετά δωρεάν
Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού	0,50% Περίοδος διάθεσης: 20.2.2023 – 20.3.2023	2,00% για τα 3 πρώτα έτη, μετά δωρεάν

Optima income ομολογιακό εσωτερικού	0,50% Περίοδος διάθεσης: 12.6.2023 - 23.6.2023	2,00% για τα 3 πρώτα έτη, μετά δωρεάν
Optima smart cash ομολογιακό ελληνικό	0,70%	0,00%
Optima global selection fund of funds μικτό	1,10%	0,00%
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού	1,10%	0,00%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού	1,10%	0,00%
Optima ελληνικό μετοχικό	1,20%	0,00%
Optima premium selection fund of funds μετοχικό	1,20%	0,00%

10.Συναλλαγές σε Αμοιβαία Κεφάλαια Αλλοδαπής (συνεργαζόμενων με την Τράπεζα ΟΣΕΚΑ)

	Ποσοστό προμήθειας διάθεσης βάσει κατηγορίας επένδυσης	Προμήθεια Εξαγοράς
Χρηματαγοράς	0,30%	0,00%
Ομολογιακά	1,25%	0,00%
Σύνθετα/Ειδικού σκοπού	1,75%	0,00%
Μικτά	1,75%	0,00%
Μετοχικά	2,00%	0,00%
Ελάχιστη προμήθεια διάθεσης	€20	-

* Περιπτώσεις πολλαπλών συμμετοχών διαφορετικών οίκων αλλά ίδιας κατηγορίας επένδυσης, θα τιμολογούνται με την κλίμακα του συνολικού ποσού.

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

		Χρέωση
1	Επιλέξιμα προς φύλαξη από τον Θεματοφύλακα μέσω της Eclear	€10
2	Επιλέξιμα προς φύλαξη από τον Θεματοφύλακα εκτός Eclear	€14
3	Α/Κ με έδρα και φύλαξη το Λουξεμβούργο, την Ιρλανδία και το Ηνωμένο Βασίλειο	€35
4	Ειδικές Κατηγορίες Α/Κ	€300

12.Συναλλαγές σε Δομημένα Προϊόντα (Structured Notes)

	Χρέωση
Η προμήθεια/αμοιβή της Τράπεζας μπορεί να διαφέρει, κατά περίπτωση, ανάλογα με τη δομή του προϊόντος, τη διάρκειά του, τις συνθήκες της αγοράς και λοιπούς παράγοντες και ενδέχεται είτε να ενσωματώνεται εντός της τελικής τιμής προϊόντος που ανακοινώνεται στον πελάτη είτε να εισπράττεται διακριτά.	Ισχύει ειδική τιμολόγηση ανά προϊόν
Τα έξοδα/κόστη κατασκευαστή και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος ενσωματώνονται εντός της τελικής τιμής προϊόντος που ανακοινώνεται στον πελάτη.	Ισχύει ειδική τιμολόγηση ανά προϊόν
Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα/κόστη μπορούν να αναζητηθούν στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) του προϊόντος και στην αίτηση/εντολή επένδυσης.	

13.Λοιπές χρεώσεις & Λοιπές Χρεώσεις υπέρ Χ.Α. και ΕΤ.ΕΚ.

		ΥΠΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ με μέγιστο
1	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης επί δεικτών (Σ.Μ.Ε.) - (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,80
2	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί δεικτών (Σ.Δ.Π) -(χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,70
3	Προμήθεια λήξης Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης επί δεικτών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€1,60
4	Προμήθεια λήξης Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί δεικτών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,80
5	Προμήθεια εξάσκησης Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,40
6	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) επί μετοχών ⁽⁴⁾ (χρέωση ανά συμβόλαιο διαφοροποιημένη ανά εκδότη)	€0,05-€1,20
7	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών Συμβολαίων Δικαιωμάτων Προαίρεσης (Σ.Δ.Π) επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,50
8	Προμήθεια παράδοσης / παραλαβής υποκείμενων αξιών από λήξη Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) ή άσκησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί μετοχών (χρέωση ανά συμβόλαιο)	€0,50
9	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών επί των Συμβάσεων Πώλησης μετοχών με σύμφωνο επαναγοράς	10% επί του εσόδου

10	Προμήθεια κατάρτισης συναλλαγών επί των Συμβάσεων Αγοράς μετοχών με σύμφωνο επαναπώλησης (χρέωση επί της αξίας συναλλαγής)	0,03%
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)
12	Προμήθεια για ακύρωση-διόρθωση συναλλαγής (χρέωση ανά πράξη)	€40
13	Προμήθεια για μεταφορά θέσεων	€1

14.Λοιπές Χρεώσεις		
		Πάγιο
1	Αμοιβή Διατήρησης Επενδυτικού Λογαριασμού <i>[εφαρμόζεται στα χαρτοφυλάκια των περιπτώσεων 14.2, 14.3 και 14.4]</i>	Πάγια αμοιβή €7,75 για χαρτοφυλάκια με συνολική αποτίμηση άνω των 100€ Μέσης Ημερήσιας Αποτίμησης Χαρτοφυλακίου (Μ.Η.Α.Χ.) / Τριμηνιαία χρέωση.
2	Χρήση υποδομών του Σ.Α.Τ. (Σύστημα Άυλων Τίτλων) για καταχώρηση και διακανονισμό	Αμοιβή ποσοστού 0,0050% ετησίως για χαρτοφυλάκια με συνολική αποτίμηση άνω των 100€ Μέσης Ημερήσιας Αποτίμησης Χαρτοφυλακίου (Μ.Η.Α.Χ.) / Τριμηνιαία χρέωση.
3	Αμοιβή Θεματοφυλακής Κινητές αξίες & Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETFs) σε διεθνείς αγορές	Αμοιβή ποσοστού 0,10% ετησίως για χαρτοφυλάκια με συνολική αποτίμηση άνω των 100€ Μέσης Ημερήσιας Αξίας Χαρτοφυλακίου (Μ.Η.Α.Χ.), πλέον ΦΠΑ / Τριμηνιαία χρέωση.
4	Αμοιβή Θεματοφυλακής Ομόλογα και τίτλους σταθερού εισοδήματος (εκτός Χ.Α. / Χ.Α.Κ.)	Αμοιβή ποσοστού 0,10% ετησίως επί της ονομαστικής αξίας του τίτλου, πλέον ΦΠΑ / Τριμηνιαία χρέωση.
5	Χρεώσεις Σ.Α.Τ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών (Χ.Α.)	• €10 για την Δημιουργία Μερίδας Επενδυτή στο Σ.Α.Τ. • €20 για την Μεταφορά Αξιών από τον Ειδικό Λογαριασμό, σε Λογαριασμό Χειριστή.

6	Χρεώσεις Σ.Α.Τ. του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (Χ.Α.Κ.)	• €10 για την Δημιουργία Μερίδας Επενδυτή στο Σ.Α.Τ. • €5 ανά αξία με μέγιστη χρέωση €20 ανά κίνηση για την Μεταφορά Αξιών από τον Ειδικό Λογαριασμό, σε Λογαριασμό Χειριστή.
7	Κόστος μεταφοράς αξιογράφων προς/ από τα αποθετήρια του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου	• €35 ανά εντολή μεταφοράς
8	Μεταφορά αξιογράφων μεταξύ Μερίδων Συνδικαιούχων και Κοινών Επενδυτικών Μερίδων (ΚΕΜ) (βάση τιμολογίου ΕΛΚΑΤ)	• Χρέωση: €20 ανά εντολή μεταφοράς ανά αξιόγραφο
9	Απενεργοποίηση ή κατάργηση Λογαριασμών Αξιογράφων Πελάτη λόγω ενοποίησης τους (βάση τιμολογίου ΕΛΚΑΤ)	• Χρέωση: €10 ανά αίτημα • Καταβολή: Με την κατάθεση του αιτήματος • ΦΠΑ: 24%
10	Μεταφορά Χρηματοπιστωτικών μέσων σε άλλο φορέα (χειριστή/ θεματοφύλακα) μετά από αίτημα πελάτη	Πάγιο ποσό €100 ανά εντολή μεταφοράς
11	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	Έξοδα θεματοφύλακα για συμμετοχή και ψήφο επενδυτών σε γενικές συνελεύσεις εταιρειών εισηγμένων σε αλλοδαπά χρηματιστήρια	€300 ανά εντολή συμμετοχής και ψήφου (per proxy vote)
13	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.
14	Παραλαβή φυσικών τίτλων αλλοδαπής προς απούλοποίηση 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
15	Παραλαβή κινητών αξιών από το αποθετήριο "Direct Registration book-entry Advice (DRS)" με έδρα τις Η.Π.Α. ανά τίτλο	\$35
16	Μετατροπή άυλων τίτλων αλλοδαπής σε φυσικούς, ανά τίτλο	€25
17	Service Fee, στο πλαίσιο σύστασης πελατείας	€50
18	Μεταβίβαση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, λόγω Δωρεάς (Συναλλαγή ΟΤC)	- Προμήθεια Τράπεζας: ποσοστό 0,05% επί της αξίας συναλλαγής* (ως αξία συναλλαγής λαμβάνεται η μεγαλύτερη αξία, μεταξύ, της δηλωθείσας αξίας στην αρμόδια Δ.Ο.Υ. και της αξίας που θα προκύψει την ημέρα που έλαβε χώρα η συναλλαγή με βάση την τιμή κλεισίματος της μετοχής, με ελάχιστη προμήθεια €10. - Έξοδα Χ.Α. : ποσοστό 0,0325% επί της αξίας συναλλαγής με ελάχιστη €40.

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 0,010% εφόσον πρόκειται για Συναλλαγές επί Αξιών Σταθερού Εισοδήματος. Συναλλαγές επί τίτλων σταθερού εισοδήματος δεν επιβαρύνονται με ποσοστό

0,06% επί της αξίας συναλλαγής ως έξοδα διακανονισμού, εκκαθάρισης και λοιπές χρεώσεις. Οι πωλήσεις Δικαιωμάτων Προτίμησης, ΔΑΚ καθώς και Αξιών Σταθερού Εισοδήματος δεν επιβαρύνονται με 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 ΕΤ.ΕΚ <http://www.athexgroup.gr/el/web/guest/home>

[5] Αναπροσαρμογές σε έξοδα τρίτων ανακοινώνονται στον Πελάτη και καταβάλλονται σε πρώτη ζήτηση.

15.Υπηρεσία EMIR TR

Υπηρεσία αποστολής αναφοράς συναλλαγών επί παραγώγων κατ' εξουσιοδότηση Πελάτη σε αναγνωρισμένα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (EMIR)).	€10 ανά 100 αποστολές, πέραν των πρώτων 1.000	€100 ανά ημερολογιακό έτος	100€ ετησίως για μέχρι 1.000 αποστολές αναφορών. Καταβάλλονται κατά την υπογραφή της Σύμβασης. Άνω των 1.000 αναφορών εντός του ίδιου ημερολογιακού έτους επιπλέον χρέωση 10€ ανά 100 αποστολές αναφορών. Οι επιπλέον χρεώσεις καταβάλλονται στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους. (Παντός είδους φόροι (πχ ΦΠΑ κλπ.), τέλη, εισφορές, επιβαρύνσεις και έξοδα, ως εκάστοτε ισχύουν βαρύνουν τον Πελάτη).
--	---	----------------------------	--

16.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%
Άνω των 500.000	0,20%	0,65%	0,85%	1,15%

17.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%
Άνω των 500.000	0,10%	0,50%	0,70%	0,90%
Αμοιβή υπεραπόδοσης: 20% επί της θετικής διαφοράς μεταξύ της πραγματικής απόδοσης Χαρτοφυλακίου και του δείκτη αναφοράς (benchmark).				

18.External Asset Management *

1. Παροχή Υπηρεσίας External Asset Management

	Χρέωση
Ενέργειες για το άνοιγμα λογαριασμού και Ένταξη στην υπηρεσία External Asset Management	200 Ευρώ / δικαιούχο (εφάπαξ)
Ενέργειες για το κλείσιμο λογαριασμού	100 Ευρώ / δικαιούχο (εφάπαξ)
Προετοιμασία αιτήματος μεταφοράς χαρτοφυλακίου	40 Ευρώ / τίτλο
Παροχή υπηρεσίας External Asset management	100 Ευρώ / μήνα

2. Λήψη και Διαβίβαση Εντολών μέσω υπηρεσίας External Asset Management

2.1	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

2.2 Αμοιβαία Κεφάλαια συνεργαζόμενων διεθνών τραπεζών		
Αξία συναλλαγής (CHF)	Αμοιβαία Κεφάλαια	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

2.3 Αμοιβαία Κεφάλαια τρίτων οίκων			
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).

Σημειώσεις:

Η Optima bank λειτουργεί ως External Asset Manager πελατών τρίτων συνεργαζόμενων τραπεζών που είναι παράλληλα και πελάτες της.

Η υπηρεσία του External Asset Management προσφέρεται σε πελάτες που πληρούν τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια πελατών Private Banking που έχει ορίσει η τράπεζα.

Η υπηρεσία External Asset Management περιλαμβάνει το άνοιγμα ή κλείσιμο επενδυτικού λογαριασμού και την εξυπηρέτηση/διαβίβαση αιτημάτων των πελατών της Optima bank, που επιθυμούν να έχουν μέσω της εν λόγω υπηρεσίας επενδυτικό λογαριασμό σε άλλη συνεργαζόμενη τράπεζα και παρέχει την σχετική πρόσβαση των πελατών στους εν λόγω λογαριασμούς. Στο πλαίσιο της υπηρεσίας, η τράπεζα εξυπηρετεί τους πελάτες και για όλα τα εξατομικευμένα αιτήματα που αφορούν στο λογαριασμό τους. Η υπηρεσία External Asset Management παρέχει επίσης και τη δυνατότητα λήψης και διαβίβασης εντολών μέσω πληρεξουσίου των πελατών της, στην συνεργαζόμενη τράπεζα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Πληροφορίες για Κόστη και Επιβαρύνσεις Επενδυτικών Υπηρεσιών

Αναλυτικά Παραδείγματα