
Παραδείγματα για Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων

Εισαγωγή

Το παρόν έντυπο έχει συνταχθεί στα πλαίσια εφαρμογής της Οδηγίας MiFID II με γνώμονα την πληροφόρηση των πελατών, πριν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, για τα ενδεικτικά συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Γενικές Ρήτρες

Τα παραδείγματα που ακολουθούν έχουν ενδεικτικό χαρακτήρα και στοχεύουν στην ενημέρωση των πελατών και μόνον. Οι τιμές, τα ποσοστά και κάθε άλλο στοιχείο, που αναφέρονται επ' αυτού, είναι ενδεικτικά. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, για την ακρίβεια, πληρότητα ή εγκυρότητα των δεδομένων που περιλαμβάνονται σε αυτό και σε καμία περίπτωση δεν συνιστά προτροπή για την παροχή της διαλαμβανόμενης σε αυτό επενδυτικής υπηρεσίας. Οι πληροφορίες που περιέχονται στα ακόλουθα παραδείγματα δεν παρέχονται υπό τη μορφή επενδυτικής συμβουλής ή συστάσεως και ως εκ τούτου δεν έχουν ληφθεί υπόψη παράγοντες όπως, η γνώση, η εμπειρία, η χρηματοοικονομική κατάσταση και οι επενδυτικοί στόχοι ενός εκάστου των δυνητικών ή/και υφιστάμενων πελατών και δεν έχουν ελεγχθεί για πιθανές φορολογικές συνέπειες εκ της παροχής της εν λόγω επενδυτικής υπηρεσίας. Η Τράπεζα ή/και τα συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση ζημία απορρέουσα από την χρήση των στοιχείων που διατυπώνονται στα ακόλουθα παραδείγματα. Τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στα παραδείγματα, δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας και ως εκ τούτου δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα ούτε τηρούν τις απαιτήσεις του νόμου για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων.

Στο Έντυπο Προσυμβατικής Ενημέρωσης Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχει αναρτηθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Alpha Bank www.alpha.gr περιλαμβάνονται γενικής φύσεως πληροφορίες για τα κόστη-προμήθειες-χρεώσεις.

Για τους "Όρους Συναλλαγών: Προμήθειες και Λοιπά Έξοδα" όσο και για το "Ειδικό Τιμολόγιο Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking" μπορείτε να επισκεφθείτε την επίσημη ηλεκτρονική διεύθυνση www.alpha.gr ενώ για το "Ειδικό Τιμολόγιο των Υπηρεσιών Private Banking (Alpha Private Bank)", μπορείτε να επισκεφθείτε την επίσημη ηλεκτρονική διεύθυνση www.alphaprivate.gr και να ενημερωθείτε σχετικά.

Επισημάνσεις - Παραδοχές

Τα Σενάρια των παραδειγμάτων που ακολουθούν είναι ενδεικτικά και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές και συγκεκριμένους παράγοντες που αφορούν τη συναλλαγή ή/και το χρηματοπιστωτικό μέσο. Σε καμία περίπτωση τα ποσά/ποσοστά που περιλαμβάνονται σε αυτά δεν αντικατοπτρίζουν την πορεία των τρέχουσων συνθηκών αγοράς.

Παραδείγματα για Συνολικά Κόστη & Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί ΟΣΕΚΑ

Σενάριο: Αγορά ΟΣΕΚΑ

Επενδυτής τοποθετεί ποσό ύψους Ευρώ 100.000 για αγορά μεριδίων μετοχικού ΟΣΕΚΑ
 Η ετήσια επίπτωση των συνολικών εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση της επενδύσεώς του παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες .

Ενδεικτικοί Όροι	
Νόμισμα	Ευρώ
Μικτό Ποσό Επενδύσεως	102.880
Καθαρό Ποσό Επενδύσεως	100.000
Προμήθεια Διαθέσεως	2,88%
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (Συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,10%
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ*	1,75%

* Οι Τρέχουσες Επιβαρύνσεις σχετίζονται με τη διαχείριση του ΟΣΕΚΑ και αποτυπώνονται στην καθαρή αξία του ενεργητικού του (NAV). Αυτές περιλαμβάνουν - μεταξύ άλλων - την Αμοιβή Διαχείρισεως, Θεματοφυλακή και το Φόρο Ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις δεν χρεώνονται απευθείας στον Πελάτη κατά την περίοδο διακρατήσεως του ΟΣΕΚΑ. Μέρος των Τρεχουσών Επιβαρύνσεων αποδίδεται στην Τράπεζα ως ανίπαροχη.

Παρακάτω παρατίθενται αναλυτικά τα κόστη:

Κατανομή Εξόδων και Επιβαρύνσεων επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ

Πίνακας 1: Κατανομή εξόδων που σχετίζονται με επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και χρεώνονται από την Τράπεζα		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επενδύσεως
Ετήσιες Επιβαρύνσεις	€ 100,00	0,10%
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (Συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	€ 100,00	0,10%
Έξοδα σχετικά με Συναλλαγές	€ 2.880,00	2,88%
Συνολικά Έξοδα και Επιβαρύνσεις που χρεώνονται για Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	€ 2.980,00	2,98%

Πίνακας 2: Κατανομή Εξόδων που σχετίζονται με το Χρηματοπιστωτικό Μέσο		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επενδύσεως
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ	€ 1.750,00	1,75%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές

Ακολουθούν σενάρια απεικόνισης της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση του ανωτέρω χρηματοπιστωτικού μέσου

ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Η ενδεχόμενη ρευστοποίηση του προϊόντος λαμβάνει χώρα στο τέλος κάθε έτους
2. Η καθαρή τιμή του μεριδίου ΟΣΕΚΑ προκύπτει μετά την αφαίρεση των αμοιβών διαχειρίσεως του ΟΣΕΚΑ. Ως εκ τούτου, εμφανίζονται στα σενάρια αλλά δεν συμπεριλαμβάνονται στους υπολογισμούς
3. Οι αποδόσεις είναι σωρευτικές για κάθε περίοδο αναφοράς

Σενάριο Α: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 0,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	2.880	-			-			
1	0	100	2.980	1,75%	100.000	-2,98%	0,00%	-2,98%
2	0	100	3.080	1,75%	100.000	-3,08%	0,00%	-3,08%
3	0	100	3.180	1,75%	100.000	-3,18%	0,00%	-3,18%
4	0	100	3.280	1,75%	100.000	-3,28%	0,00%	-3,28%
5	0	100	3.380	1,75%	100.000	-3,38%	0,00%	-3,38%

Σενάριο Β: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 15,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	2.880	-			-			
1	0	115	2.995	1,75%	115.000	-2,60%	15,00%	12,40%
2	0	115	3.110	1,75%	115.000	-2,70%	15,00%	12,30%
3	0	115	3.225	1,75%	115.000	-2,80%	15,00%	12,20%
4	0	115	3.340	1,75%	115.000	-2,90%	15,00%	12,10%
5	0	115	3.455	1,75%	115.000	-3,00%	15,00%	12,00%

Σενάριο Γ: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως -15,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	2.880	-			-			
1	0	85	2.965	1,75%	85.000	-3,49%	-15,00%	-18,49%
2	0	85	3.050	1,75%	85.000	-3,59%	-15,00%	-18,59%
3	0	85	3.135	1,75%	85.000	-3,69%	-15,00%	-18,69%
4	0	85	3.220	1,75%	85.000	-3,79%	-15,00%	-18,79%
5	0	85	3.305	1,75%	85.000	-3,89%	-15,00%	-18,89%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Σενάριο: Αγορά ΟΣΕΚΑ

Επενδυτής που διατηρεί σύμβαση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών με ύψος χαρτοφυλακίου Ευρώ 500.000, τοποθετεί ποσό ύψους Ευρώ 100.000 για αγορά μεριδίων μετοχικού ΟΣΕΚΑ.
 Η ετήσια επίπτωση των συνολικών εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση της επενδύσεώς του παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

Ενδεικτικοί Όροι	
Νόμισμα	Ευρώ
Μικτό Ποσό Επενδύσεως	102.880
Καθαρό Ποσό Επενδύσεως	100.000
Προμήθεια Διαθέσεως	1,40%
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (Συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,05%
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ *	1,75%
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	1,70%

* Οι Τρέχουσες Επιβαρύνσεις σχετίζονται με τη διαχείριση του ΟΣΕΚΑ και αποτυπώνονται στην καθαρή αξία του ενεργητικού του (NAV). Αυτές περιλαμβάνουν - μεταξύ άλλων - την Αμοιβή Διαχειρίσεως, Θεματοφυλακής και το Φόρο Ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις δεν χρεώνονται απευθείας στον Πελάτη κατά την περίοδο διακρατήσεως του ΟΣΕΚΑ. Μέρος των Τρεχουσών Επιβαρύνσεων αποδίδεται στην Τράπεζα ως αντιπαροχή.

Παρακάτω παρατίθενται αναλυτικά τα κόστη:

Κατανομή Εξόδων και Επιβαρύνσεων επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ

Πίνακας 1: Κατανομή εξόδων που σχετίζονται με επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και χρεώνονται από την Τράπεζα		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επενδύσεως
Ετήσιες Επιβαρύνσεις	€ 1.750,00	1,75%
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (Συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	€ 50,00	0,05%
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	€ 1.700,00	1,70%
Έξοδα σχετικά με Συναλλαγές	€ 1.400,00	1,40%
Συνολικά Έξοδα και Επιβαρύνσεις που χρεώνονται για Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	€ 3.150,00	3,15%

Πίνακας 2: Κατανομή εξόδων που σχετίζονται με το χρηματοπιστωτικό μέσο		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επενδύσεως
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ	€ 1.750,00	1,75%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές

Ακολουθούν σενάρια απεικόνισης της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση του ανωτέρω χρηματοπιστωτικού μέσου

Έξοδα και Επιβαρύνσεις που αφορούν σε Συναλλαγές επί ΟΣΕΚΑ στο πλαίσιο παροχής Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου

ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Η ενδεχόμενη ρευστοποίηση του προϊόντος λαμβάνει χώρα στο τέλος κάθε έτου
2. Η καθαρή τιμή του μεριδίου ΟΣΕΚΑ προκύπτει μετά την αφαίρεση των αμοιβών διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ. Ως εκ τούτου, εμφανίζονται στα σενάρια αλλά δεν συμπεριλαμβάνονται στους υπολογισμούς
3. Οι αποδόσεις είναι σωρευτικές για κάθε περίοδο αναφοράς

Σενάριο Α: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 0,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.400	-			-			
1	0	1.750	3.150	1,75%	100.000	-3,15%	0,00%	-3,15%
2	0	1.750	4.900	1,75%	100.000	-4,90%	0,00%	-4,90%
3	0	1.750	6.650	1,75%	100.000	-6,65%	0,00%	-6,65%
4	0	1.750	8.400	1,75%	100.000	-8,40%	0,00%	-8,40%
5	0	1.750	10.150	1,75%	100.000	-10,15%	0,00%	-10,15%

Σενάριο Β: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 15,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.400	-			-			
1	0	2.013	3.413	1,75%	115.000	-2,97%	15,00%	12,03%
2	0	2.013	5.425	1,75%	115.000	-4,72%	15,00%	10,28%
3	0	2.013	7.438	1,75%	115.000	-6,47%	15,00%	8,53%
4	0	2.013	9.450	1,75%	115.000	-8,22%	15,00%	6,78%
5	0	2.013	11.463	1,75%	115.000	-9,97%	15,00%	5,03%

Σενάριο Γ: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως -15,00%

Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Ετήσιες Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ σε Ποσοστό (%)	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.400	-			-			
1	0	1.488	2.888	1,75%	85.000	-3,40%	-15,00%	-18,40%
2	0	1.488	4.375	1,75%	85.000	-5,15%	-15,00%	-20,15%
3	0	1.488	5.863	1,75%	85.000	-6,90%	-15,00%	-21,90%
4	0	1.488	7.350	1,75%	85.000	-8,65%	-15,00%	-23,65%
5	0	1.488	8.838	1,75%	85.000	-10,40%	-15,00%	-25,40%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Παραδείγματα για Συνολικά Κόστη & Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί Ομολογιακών Τίτλων

Συναλλαγή επί Εταιρικών Ομολογιακών Τίτλων

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση Εταιρικών Ομολογιακών Τίτλων ονομαστικής αξίας Ευρώ 100.000.

ΑΓΟΡΑ	
Ονομαστική Αξία	100.000 €
Διάρκεια Τίτλου σε Έτη	8
Τοκομερίδιο	2,00%
Αμοιβή Τραπέζης	0,55%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ονομαστική Αξία	100.000 €
Διάρκεια Τίτλου σε Έτη	8
Τοκομερίδιο	2,00%
Αμοιβή Τραπέζης	0,55%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,10%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	550,00 €
Προμήθεια Συναλλαγής	550,00 €
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,00 €
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	550,00 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	650,00 €	0,65%
Προμήθεια Συναλλαγής	550,00 €	0,55%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	100,00 €	0,10%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	650,00 €	0,65%

Ακολουθούν σενάρια απεικονίσεως της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Προμήθειες Θεματοφυλακής	Κέρδος /Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος /Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	550,00 €	100.000,00 €	550,00 €	100,00 €	0,00 €	2.000,00 €	800,00 €	0,80%	-1.200,00 €	-1,20%

Σενάριο Β: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 2,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Προμήθειες Θεματοφυλακής	Κέρδος /Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος /Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	550,00 €	102.000,00 €	561,00 €	101,00 €	2.000,00 €	200,00 €	2.788,00 €	2,79%	-1.212,00 €	-1,21%

Σενάριο Γ: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -2,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Προμήθειες Θεματοφυλακής	Κέρδος /Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος /Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	550,00 €	98.000,00 €	539,00 €	99,00 €	-2.000,00 €	200,00 €	-1.188,00 €	-1,19%	-1.188,00 €	-1,19%

Συναλλαγή επί Εταιρικών Ομολογιακών Τίτλων

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση Εταιρικών Ομολογιακών Τίτλων ονομαστικής αξίας Ευρώ 100.000 σε χαρτοφυλάκιο ύψους Ευρώ 500.000

ΑΓΟΡΑ	
Ονομαστική Αξία	100.000 €
Διάρκεια Τίτλου σε Έτη	8
Τοκομερίδιο	2,00%
Αμοιβή Τραπέζης	0,45%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,00%
Αμοιβές Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ονομαστική Αξία	100.000 €
Διάρκεια Τίτλου σε Έτη	8
Τοκομερίδιο	2,00%
Αμοιβή Τραπέζης	0,45%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,05%
Αμοιβές Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,25%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	450,00 €
Προμήθεια Συναλλαγής	450,00 €
Αμοιβές Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00 €
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	0,00%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	450,00 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	750,00 €	0,75%
Προμήθεια Συναλλαγής	450,00 €	0,45%
Αμοιβές Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	250,00 €	0,25%
Προμήθειες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως (συμπεριλαμβανομένης της Θεματοφυλακής)	50,00 €	0,05%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	750,00 €	0,75%

Ακολουθούν σενάρια απεικόνισης της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Αμοιβή Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου & Θεματοφυλακής	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	450,00 €	100.000,00 €	450,00 €	300,00 €	0,00 €	2.000,00 €	800,00 €	0,80%	-1.200,00 €	-1,20%

Σενάριο Β: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 2,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Αμοιβή Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου & Θεματοφυλακής	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	450,00 €	102.000,00 €	459,00 €	303,00 €	2.000,00 €	200,00 €	2.788,00 €	2,79%	-1.212,00 €	-1,21%

Σενάριο Γ: Απόδοση Ομολογιακού Τίτλου κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -2,00%

Συναλλαγή Αγοράς		Συναλλαγή Πώλησης		Αμοιβή Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου & Θεματοφυλακής	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Τίτλου	Τοκομερίδιο	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Αύξηση της Τιμής του Τίτλου	
Αξία	Προμήθεια	Αξία	Προμήθεια				Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
100.000,00 €	450,00 €	98.000,00 €	441,00 €	297,00 €	-2.000,00 €	200,00 €	-1.188,00 €	-1,19%	-1.188,00 €	-1,19%

Παραδείγματα για Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί Μετοχικών Τίτλων

Συναλλαγή επί Μετοχών που διαπραγματεύονται στο Ελληνικό Χρηματιστήριο

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση μετοχών αξίας Ευρώ 10.000 οι οποίες διαπραγματεύονται στο Ελληνικό Χρηματιστήριο.

ΑΓΟΡΑ	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,65%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	0,06%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00%
Φόρος Συναλλαγών	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,65%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	0,06%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,0031%
Φόρος Συναλλαγών	0,20%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Προμήθεια Συναλλαγής	65,00 €
Μεταβιβαστικά Έξοδα	6,00 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00 €
Έξοδα Χρηματιστηρίου	1,25 €
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Φόρος Συναλλαγής	0,00 €
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	72,75 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Προμήθεια Συναλλαγής	65,00 €	0,6500%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	6,00 €	0,0600%
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,31 €	0,0031%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	1,25 €	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €	
Φόρος Συναλλαγής	20,00 €	0,2000%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	93,06 €	0,93%

* Υπολογίζεται επί της μέσης ημερήσιας αξίας των μετοχών που είναι καταχωρημένες στον χρηματιστηριακό κωδικό.

Πλέον της ανωτέρω χρεώσεως, κάθε επενδυτική μερίδα με μέση ημερήσια αξία άνω των 15.000 επιβαρύνεται με Ευρώ 3 ετησίως.

Η ελάχιστη αμοιβή Υπηρεσίας Θεματοφυλακής ανέρχεται σε Ευρώ 5 ανά εξάμηνο.

Ακολουθούν σενάρια απεικονίσεως της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	10.000,00 €	9.906,94 €	0,00 €	-165,81€	-1,66%	-165,81 €	-1,66%

Σενάριο Β: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	11.000,00 €	10.897,68 €	1.000,00 €	824,93€	8,25%	-175,07 €	-1,75%

Σενάριο Γ: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	9.000,00 €	8.916,20 €	-1.000,00 €	-1.156,55€	-11,57%	-156,55 €	-1,57%

Συναλλαγή επί Μετοχών που διαπραγματεύονται σε αγορά της Γερμανίας

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση μετοχών αξίας Ευρώ 10.000 οι οποίες διαπραγματεύονται σε αγορά της Γερμανίας

ΑΓΟΡΑ	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,50%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00%
Φόρος Συναλλαγών	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,50%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,10%
Φόρος Συναλλαγών	0,20%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Προμήθεια Συναλλαγής	50,00 €
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15,00 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00 €
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,00 €
Φόρος Συναλλαγής	0,00 €
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	65,00 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Προμήθεια Συναλλαγής	50,00 €	0,50%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15,00 €	
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	10,00 €	0,10%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,00 €	
Φόρος Συναλλαγής	20,00 €	0,20%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	95,00 €	0,80%

* Υπολογίζεται επί της μέσης ημερήσιας αξίας των ξένων μετοχών που είναι καταχωρημένες στον χρηματιστηριακό κωδικό.

Ακολουθούν σενάρια απεικονίσεως της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	10.000,00 €	9.905,00 €	0,00 €	-160,00€	-1,60%	-160,00 €	-1,60%

Σενάριο Β: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	11.000,00 €	10.897,00 €	1.000,00 €	832,00€	8,32%	-168,00 €	-1,68%

Σενάριο Γ: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	9.000,00 €	8.913,00 €	-1.000,00 €	-1.152,00€	-11,52%	-152,00 €	-1,52%

Συναλλαγή επί Μετοχών που διαπραγματεύονται στο Ελληνικό Χρηματιστήριο

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση μετοχών αξίας Ευρώ 10.000 οι οποίες διαπραγματεύονται στο Ελληνικό Χρηματιστήριο σε χαρτοφυλάκιο ύψους Ευρώ 500.000

ΑΓΟΡΑ	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,65%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	0,06%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00%
Αμοιβή Διαχείρισεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00%
Φόρος Συναλλαγών	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,65%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	0,06%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,0031%
Αμοιβή Διαχείρισεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	1,70%
Φόρος Συναλλαγών	0,20%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Προμήθεια Συναλλαγής	65,00 €
Μεταβιβαστικά Έξοδα	6,00 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00 €
Έξοδα Χρηματιστηρίου	1,25 €
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €
Αμοιβή Διαχείρισεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00 €
Φόρος Συναλλαγής	0,00 €
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	72,75 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Προμήθεια Συναλλαγής	65,00 €	0,6500%
Μεταβιβαστικά Έξοδα	6,00 €	0,0600%
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,31 €	0,0031%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	1,25 €	0,0125%
Εντολές Διακανονισμού	0,50 €	
Αμοιβή Διαχείρισεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	170,00 €	1,7000%
Φόρος Συναλλαγής	20,00 €	0,2000%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	263,06 €	2,63%

* Υπολογίζεται επί της μέσης ημερήσιας αξίας των μετοχών που είναι καταχωρημένες στον χρηματιστηριακό κωδικό.

Πλέον της ανωτέρω χρεώσεως, κάθε επενδυτική μερίδα με μέση ημερήσια αξία άνω των 15.000 επιβαρύνεται με Ευρώ 3 ετησίως.

Η ελάχιστη αμοιβή Υπηρεσίας Θεματοφυλακής ανέρχεται σε Ευρώ 5 ανά εξάμηνο.

Ακολουθούν σενάρια απεικόνισης της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	10.000,00 €	9.736,94 €	0,00 €	-335,81€	-3,36%	-335,81 €	-3,36%

Σενάριο Β: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	11.000,00 €	10.719,18 €	1.000,00 €	646,43€	6,46%	-353,57 €	-3,54%

Σενάριο Γ: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.072,75 €	9.000,00 €	8.754,70 €	-1.000,00 €	-1.318,05€	-13,18%	-318,05 €	-3,18%

Συναλλαγή επί Μετοχών που διαπραγματεύονται σε αγορά της Γερμανίας

Παρατίθενται τα δεδομένα που αφορούν σε αγορά και πώληση μετοχών αξίας Ευρώ 10.000 οι οποίες διαπραγματεύονται σε αγορά της Γερμανίας σε χαρτοφυλάκιο ύψους Ευρώ 500.000

ΑΓΟΡΑ	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,50%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00%
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00%
Φόρος Συναλλαγών	0,00%

ΠΩΛΗΣΗ (μετά από διακράτηση ενός έτους)	
Ποσό Συναλλαγής	10.000 €
Προμήθεια Συναλλαγής	0,50%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,10%
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	1,70%
Φόρος Συναλλαγών	0,2000%

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ
Προμήθεια Συναλλαγής	50,00 €
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15,00 €
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	0,00 €
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,00 €
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	0,00
Φόρος Συναλλαγής	0,00 €
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	65,00 €

ΚΟΣΤΗ & ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ (%)
Προμήθεια Συναλλαγής	50,00 €	0,5000%
Έξοδα Εκκαθαρίσεως/Μεταβιβαστικά	15,00 €	
Υπηρεσίες Θεματοφυλακής*	10,00 €	0,1000%
Έξοδα Χρηματιστηρίου	0,00 €	0,0000%
Αμοιβή Διαχειρίσεως για την παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών επί Χαρτοφυλακίου	170,00	1,7000%
Φόρος Συναλλαγής	20,00 €	0,2000%
Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις	265,00 €	2,50%

* Υπολογίζεται επί της μέσης ημερήσιας αξίας των ξένων μετοχών που είναι καταχωρημένες στον χρηματιστηριακό κωδικό.

Ακολουθούν σενάρια απεικονίσεως της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεως στην απόδοση της επενδύσεως με την παραδοχή της διακρατήσεως ενός έτους.

Σενάριο Α: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 0,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	10.000,00 €	9.735,00 €	0,00 €	-330,00€	-3,30%	-330,00 €	-3,30%

Σενάριο Β: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους 10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	11.000,00 €	10.718,50 €	1.000,00 €	653,50€	6,54%	-346,50 €	-3,47%

Σενάριο Γ: Απόδοση μετοχής κατά την περίοδο διακρατήσεως ενός έτους -10,00%

Αξία Αγοράς	Αξία Αγοράς μετά από Προμήθεια Συναλλαγής	Αξία Πώλησης	Αξία Πώλησης μετά από Κόστη & Επιβαρύνσεις	Κέρδος/Ζημία από Τιμή Μετοχής	Καθαρό Συνολικό Κέρδος/Ζημία		Επίπτωση Κόστους στην Απόδοση της Μετοχής	
					Ποσό	Ποσοστό (%)	Ποσό	Ποσοστό (%)
10.000,00 €	10.065,00 €	9.000,00 €	8.751,50 €	-1.000,00 €	-1.313,50€	-13,14%	-313,50 €	-3,14%

**Ενδεικτικά Συνολικά Κόστη και Επιβαρύνσεις
σε σχέση με την παροχή της Επενδυτικής Υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου (GEM)**

Εισαγωγή

Το παρόν έντυπο έχει συνταχθεί στα πλαίσια εφαρμογής της Οδηγίας MiFID II με γνώμονα την πληροφόρηση των πελατών, πριν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, για τα ενδεικτικά συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις σε σχέση με την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της διαχείρισεως χαρτοφυλακίου (GEM) του Τμήματος Α, Παράρτημα Ι, του Ν. 4514/2018 έναντι των πελατών που λαμβάνουν Υπηρεσίες Private Banking της Alpha Bank (Alpha Private Bank).

Γενικές Ρήτρες

Το παράδειγμα που ακολουθεί έχει ενδεικτικό χαρακτήρα και στοχεύει στην ενημέρωση των πελατών και μόνον. Οι τιμές, τα ποσοστά και κάθε άλλο στοιχείο, που αναφέρονται επ' αυτού, είναι ενδεικτικά. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, για την ακρίβεια, πληρότητα ή εγκυρότητα των δεδομένων που περιλαμβάνονται σε αυτό και σε καμία περίπτωση δεν συνιστά προτροπή για την παροχή της διαλαμβανόμενης σε αυτό επενδυτικής υπηρεσίας. Οι πληροφορίες που περιέχονται στο ακόλουθο παράδειγμα δεν παρέχονται υπό τη μορφή επενδυτικής συμβουλής ή συστάσεως και ως εκ τούτου δεν έχουν ληφθεί υπόψη παράγοντες όπως, η γνώση, η εμπειρία, η χρηματοοικονομική κατάσταση και οι επενδυτικοί στόχοι ενός εκάστου των δυνητικών ή/και υφιστάμενων πελατών και δεν έχουν ελεγχθεί για πιθανές φορολογικές συνέπειες εκ της παροχής της εν λόγω επενδυτικής υπηρεσίας. Η Τράπεζα ή/και τα συνδεόμενα με αυτήν πρόσωπα δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση ζημία απορρέουσα από την χρήση των στοιχείων που διατυπώνονται στο παρόν παράδειγμα. Τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στο ακόλουθο παράδειγμα, δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας και ως εκ τούτου δεν έχουν συνταχθεί σύμφωνα ούτε τηρούν τις απαιτήσεις του νόμου για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων.

Στο Έντυπο Προσυμβατικής Ενημερώσεως Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχει αναρτηθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Alpha Bank www.alpha.gr περιλαμβάνονται γενικές φύσεως πληροφορίες για τα κόστη-προμήθειες-χρεώσεις. Για το Ειδικό Τιμολόγιο των Υπηρεσιών Private Banking (Alpha Private Bank), μπορείτε να επισκεφθείτε την επίσημη ηλεκτρονική διεύθυνση www.alphaprivate.gr και να ενημερωθείτε σχετικά.

Επισημάνσεις - Παραδοχές

Τα Σενάρια που ακολουθούν είναι ενδεικτικά και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές και συγκεκριμένους παράγοντες που αφορούν τη συναλλαγή ή/και το χρηματοπιστωτικό μέσο. Σε καμία περίπτωση τα ποσά/ποσοστά που περιλαμβάνονται σε αυτά δεν αντικατοπτρίζουν την πορεία των τρεχουσών συνθηκών αγοράς.

Στην τελική απόδοση του χαρτοφυλακίου συμπεριλαμβάνονται και, τυχόν, κόστη που προκύπτουν σε σχέση με την κατάρτιση συναλλαγών επί μετοχών ή επί διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETF's) ως αποτέλεσμα της παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας της διαχείρισεως χαρτοφυλακίου. Τα εν λόγω κόστη αφορούν, κυρίως, σε χρηματιστηριακά έξοδα που σχετίζονται με την καταρτισθείσα συναλλαγή επί των ως άνω αναφερόμενων χρηματοπιστωτικών μέσων.

Η απόδοση του χαρτοφυλακίου υπολογίζεται σε ετησιοποιημένη βάση, δηλαδή σωρευτική απόδοση επιμεριζόμενη ισομερώς ανά έτος. Ωστόσο, ο ρυθμός αποδόσεως του χαρτοφυλακίου, όπως αυτός αποτυπώνεται στα εν λόγω Σενάρια, δεν βασίζεται στην πορεία των τρεχουσών συνθηκών αγοράς και δεν προεξοφλεί την μελλοντική πορεία αυτών. Η ρευστοποίηση του προϊόντος, με βάση το σενάριο, θεωρείται ότι λαμβάνει χώρα στο τέλος του έτους.

Οι προμήθειες διαχείρισης υπολογίζονται επί της μέσης ετήσιας αξίας του χαρτοφυλακίου

Παράδειγμα Χρεώσεως Προμηθειών Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (GEM)

Παρατίθενται τα δεδομένα παραδείγματος που αφορά στη χρέωση προμήθειας στο πλαίσιο παροχής των Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (GEM)

Ενδεικτικό ύψος ανατεθειμένου χαρτοφυλακίου	400.000 €
Επενδυτικό προφίλ	Ισορροπημένο
Αμοιβή Διαχείρισης για την παροχή Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (GEM)*	1,40%
Περίοδος διαχείρισης	1 έτος
Ετήσιο συνολικό κόστος υπηρεσιών	5.600,00 €

* Η Αμοιβή Διαχείρισης για την παροχή Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου (GEM) υπολογίζεται επί της μέσης ετήσιας αξίας του χαρτοφυλακίου

Σενάριο Α: Απόδοση Χαρτοφυλακίου κατά την περίοδο διαχείρισης ενός έτους 0,00%

Αξία Χαρτοφυλακίου		Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου	Αμοιβή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	Καθαρή Αξία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Καθαρό Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Επίπτωση προμηθειών Διαχείρισης στην Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)	Καθαρή Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)
Αρχική	Τελική						
400.000 €	400.000 €	0 €	5.600 €	394.400 €	-5.600 €	-1,40%	-1,40%

Σενάριο Β: Απόδοση Χαρτοφυλακίου κατά την περίοδο διαχείρισης ενός έτους 5,00%

Αξία Χαρτοφυλακίου		Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου	Αμοιβή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	Καθαρή Αξία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Καθαρό Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Επίπτωση προμηθειών Διαχείρισης στην Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)	Καθαρή Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)
Αρχική	Τελική						
400.000 €	420.000 €	20.000 €	5.740 €	414.260,00 €	14.260,00 €	-1,44%	3,57%

Σενάριο Γ: Απόδοση Χαρτοφυλακίου κατά την περίοδο διαχείρισης ενός έτους -5,00%

Αξία Χαρτοφυλακίου		Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου	Αμοιβή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου	Καθαρή Αξία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Καθαρό Κέρδος/Ζημία Χαρτοφυλακίου μετά από προμήθειες διαχείρισης	Επίπτωση προμηθειών Διαχείρισης στην Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)	Καθαρή Απόδοση Χαρτοφυλακίου σε Ποσοστό (%)
Αρχική	Τελική						
400.000 €	380.000 €	-20.000 €	5.460 €	374.540,00 €	-25.500,00 €	-1,37%	-6,37%