



**ΠΡΟΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ/ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΔΟΜΗΜΕΝΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ
«ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΝΕΑΣ ΓΕΝΙΑΣ» ΜΕ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟΔΟΣΕΩΝ ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

Στο παρόν έγγραφο καταγράφονται τα κόστη και οι επιβαρύνσεις που αφορούν τη συναλλαγή/επενδυτική υπηρεσία της κεφαλίδας. Τα κόστη που απεικονίζονται βασίζονται σε ενδεικτικά παραδείγματα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες ενδέχεται να αποκλίνουν από την πραγματική σας επένδυση. Η παρούσα πληροφόρηση έχει αποκλειστικό σκοπό την πληροφόρηση, δεν αποτελεί προωθητικό ή διαφημιστικό υλικό και δεν αποτελεί προτροπή για αγορά ή πώληση οποιουδήποτε χρηματοπιστωτικού μέσου ή προϊόντος. Η υποχρέωση της ενημέρωσης προβλέπεται από τη νομοθεσία ειδικότερα δε, από το Άρθρο 24 Παρ. 4 του Νόμου 4514/2018 (MiFID II) και το Άρθρο 50 του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως εκάστοτε ισχύουν.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ

Η παρακάτω ανάλυση του κόστους και των επιβαρύνσεων από επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και από το χρηματοπιστωτικό μέσο, αποτελεί ενδεικτικό παράδειγμα για το οποίο έχουν χρησιμοποιηθεί οι εξής παραδοχές:

- Προβείτε σε συμμετοχή στο Δομημένο Επενδυτικό Προϊόν με υποκείμενο στοιχείο αναφοράς αποδόσεων το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Δήλος Στρατηγικών Τοποθετήσεων – Μικτό Εξωτερικού» («Υποκείμενο Στοιχείο») καθαρής αξίας €10.000 στο πλαίσιο της υπηρεσίας Λήψης/Διαβίβασης και Εκτέλεσης Εντολών. Αναλυτικές πληροφορίες για το «Υποκείμενο Στοιχείο» βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Εθνικής Asset Management ΑΕΔΑΚ : <https://www.nbgam.gr/scripts/gr/kiid.asp> επιλέγοντας το συγκεκριμένο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Η περίοδος διακράτησης του προϊόντος είναι τρία έτη.
- Οι υπολογισμοί έχουν πραγματοποιηθεί με βάση το τιμολόγιο της Εθνικής Τράπεζας που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr.
- Περαιτέρω, στους υπολογισμούς δεν περιλαμβάνεται ο αναλογούν φόρος. Κάθε ποσό που προκύπτει προς καταβολή στον επενδυτή και υπερβαίνει το αρχικό κεφάλαιο επένδυσής του, όταν ο τίτλος λήξει ή προεξοφληθεί, αντιμετωπίζεται ως τόκος ημεδαπής βάσει του αρ. 37 του ΚΦΕ για το οποίο η Τράπεζα προβαίνει σε παρακράτηση του προβλεπόμενου φόρου. Περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με το φορολογικό καθεστώς είναι διαθέσιμες στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος στην ιστοσελίδα της Εθνικής Τράπεζας <https://www.nbg.gr/el/treasury>

ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΜΕΣΩ ΔΙΚΤΥΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

	Ποσό (€)	Συμμετοχή		Προεξόφληση	
		% επί της καθαρής αξίας επένδυσης		Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας επένδυσης
Εφάπαξ επιβαρύνσεις	100,00		1%		
Τρέχουσες επιβαρύνσεις					
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές					
Επιβαρύνσεις επικουρικών υπηρεσιών					
Παρεμπύπτοντα έξοδα					
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Επενδυτικές/Παρεπόμενες Υπηρεσίες	100,00		1,00 %	0,00	0,00 %

		Διακράτηση					
		Αν ρευστοποιήσετε μετά το 1 ^ο έτος		Αν ρευστοποιήσετε μετά το 2 ^ο έτος		Αν διακρατήσετε το προϊόν μέχρι τη λήξη (3 ^ο έτος)	
Εφάπαξ επιβαρύνσεις							
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	Αμοιβή διαχείρισης	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
	Αμοιβή θεματοφυλακής	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
	Φόροι						
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Λειτουργικά έξοδα						
	Προμήθεια συναλλαγής	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
Παρεμπύπτοντα έξοδα	Άλλα τρέχοντα κόστη ²	175,00	1,75%	350,00	3,50%	525,00	5,25%
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Χρηματοπιστωτικό Μέσο		175,00	1,75 %	350,00	3,50 %	525,00	5,25 %
Γενικό σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων		275,00	2,75 %	450,00	4,50 %	625,00	6,25 %

² Είναι άμεσο κόστος του Υποκείμενου Στοιχείου που υπολογίζεται σε καθημερινή βάση από την Εταιρεία Διαχείρισης και συνιστά τρέχουσες επιβαρύνσεις που καταβάλλονται από το ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στη διάρκεια του έτους. Αποτυπώνει το ανώτατο επίπεδο στο οποίο μπορεί να διαμορφωθεί. Αποτελεί έμμεσο κόστος του παρόντος προϊόντος και επηρεάζει την καθαρή τιμή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το Υποκείμενο Στοιχείο, όπως το έγγραφο Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές/Εγγραφο Βασικών Πληροφοριών, το Ενημερωτικό Δελτίο, τον Κανονισμό, την Ετήσια και Εξαμηνιαία Έκθεση, είναι διαθέσιμες δωρεάν είτε σε έντυπη μορφή από την Εταιρεία Διαχείρισης και το δίκτυο καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. είτε σε ηλεκτρονική μορφή στον δικτυακό τόπο της Εταιρείας: <https://www.nbgam.gr/scripts/gr/general-mf.asp>

ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΟΥ ΚΟΣΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

Η απόδοση της επένδυσής σας επηρεάζεται από το αθροιστικό αποτέλεσμα του κόστους και των επιβαρύνσεων των συναλλαγών. Στον επόμενο πίνακα παρουσιάζονται σενάρια που απεικονίζουν την επίπτωση του κόστους και των επιβαρύνσεων στην απόδοση του χρηματοπιστωτικού μέσου για περίοδο διακράτησης τριών ετών.

Α' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης τριών ετών, η Τιμή Τελικής Παρατήρησης ισούται με την Τιμή Αρχικής Παρατήρησης.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	10.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.100,00	101,00 %
Αξία πώλησης	10.000,00	100,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.000,00	100,00 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	0,00	0,00 %
Συνολικά κόστη	-100,00	-1,00 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	0,00	0,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-100,00	-1,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	-100,00	-1,00%

Β' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης τριών ετών, η Τιμή Τελικής Παρατήρησης υπερβαίνει κατά 20% την Τιμή Αρχικής Παρατήρησης, κατά συνέπεια ο Πελάτης εισπράττει 20%* 50% Συμμετοχή στην Άνοδο= 10%.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	10.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.100,00	101,00 %
Αξία πώλησης	11.000,00	110,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	11.000,00	110,00 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	1.000,00	10,00 %
Συνολικά κόστη	-100,00	-1,00 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	1.000,00	10,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	900,00	9,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	-100,00	-1,00%

Γ' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης τριών ετών, η Τιμή Τελικής Παρατήρησης υπολείπεται κατά 5% της Τιμής Αρχικής Παρατήρησης κατά συνέπεια ο Πελάτης θα απωλέσει 5%* 100% Συμμετοχή στην Πτώση = 5%.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	10.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.100,00	101,00 %
Αξία πώλησης	9.500,00	95,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.500,00	95,00 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	-500,00	-5,00 %
Συνολικά κόστη	-100,00	-1,00 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	-500,00	-5,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-600,00	-6,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	-100,00	-1,00%

Δ' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης τριών ετών, η Τιμή Τελικής Παρατήρησης υπολείπεται κατά 20% της Τιμής Αρχικής Παρατήρησης κατά συνέπεια ο Πελάτης θα απωλέσει 20%* 100% Συμμετοχή στην Πτώση = 20%. Ωστόσο, ενεργοποιείται η Μερική Εγγύηση του Αρχικού Κεφαλαίου, με αποτέλεσμα ο Πελάτης να απωλέσει, τελικά, 10%

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	10.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.100,00	101,00 %
Αξία πώλησης	9.000,00	90,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.000,00	90,00 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	-1.000,00	-10,00 %
Συνολικά κόστη	-100,00	-1,00 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	-1.000,00	-10,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-1.100,00	-11,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	-100,00	-1,00%