

ΠΡΟΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ/ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

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:

- Ως φυσικό πρόσωπο, αγοράζετε/πουλάτε Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας €100.000, διάρκειας 10 ετών, με ετήσιο τοκομερίδιο 3% σε τιμή 100 στο πλαίσιο της υπηρεσίας Λήψης/Διαβίβασης και Εκτέλεσης Εντολών.
- Η περίοδος διακράτησης του ομολόγου είναι ένα έτος.
- Οι υπολογισμοί έχουν πραγματοποιηθεί με βάση το τιμολόγιο της Εθνικής Τράπεζας, που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΜΕΣΩ ΔΙΚΤΥΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

		Αγορά		Πώληση	
		Ποσό (€)	% επί της ονομαστικής αξίας επένδυσης	Ποσό (€)	% επί της ονομαστικής αξίας επένδυσης
Εφάπαξ επιβαρύνσεις					
Τρέχουσες επιβαρύνσεις					
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Προμήθεια συναλλαγής	900,00	0,90 %	900,00	0,90 %
Επιβαρύνσεις επικουρικών υπηρεσιών					
Παρεμπίπτοντα έξοδα					
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Επενδυτικές/Παρεπόμενες Υπηρεσίες		900,00	0,90 %	900,00	0,90 %
Εφάπαξ επιβαρύνσεις					
Τρέχουσες επιβαρύνσεις					
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές					
Παρεμπίπτοντα έξοδα					
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Χρηματοπιστωτικό Μέσο					
Γενικό σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων		900,00	0,90 %	900,00	0,90 %

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 ενός έτους.

Α' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η τιμή πώλησης ισούται με την τιμή αγοράς.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	100.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	100.900,00	100,90 %
Αξία πώλησης	100.000,00	100,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	99.100,00	99,10 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	0,00	0,00 %
Τοκομερίδιο	3.000,00	3,00 %
Συνολικά κόστη	-1.800,00	-1,80 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	3.000,00	3,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	1.200,00	1,20 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	1.800,00	1,80 %

Β' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η τιμή πώλησης υπερβαίνει κατά 10% την τιμή αγοράς.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	100.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	100.900,00	100,90 %
Αξία πώλησης	110.000,00	110,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	109.010,00	109,01 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	10.000,00	10,00 %
Τοκομερίδιο	3.000,00	3,00 %
Συνολικά κόστη	-1.890,00	-1,89 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	13.000,00	13,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	11.110,00	11,11 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	1.890,00	1,89 %

Γ' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η τιμή πώλησης υπολείπεται κατά 10% της τιμής αγοράς.

	Ποσό (€)	% επί της αξίας αγοράς
Αξία αγοράς	100.000,00	100,00 %
Αξία αγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	100.900,00	100,90 %
Αξία πώλησης	90.000,00	90,00 %
Αξία πώλησης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	89.190,00	89,19 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	-10.000,00	-10,00 %
Τοκομερίδιο	3.000,00	3,00 %
Συνολικά κόστη	-1.710,00	-1,71 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	-7.000,00	-7,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-8.710,00	-8,71 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	1.710,00	1,71 %