

ΠΡΟΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ/ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΕΠΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΕ ΟΣΕΚΑ

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:

- Προβαίνετε σε συμμετοχή/εξαγορά μεριδίων Δήλος Blue Chips- Μετοχικό Εσωτερικού καθαρής αξίας €10.000 στο πλαίσιο της υπηρεσίας Λήψης/Διαβίβασης και Εκτέλεσης Εντολών.
- Η περίοδος διακράτησης των μεριδίων είναι ένα έτος.
- Οι υπολογισμοί έχουν πραγματοποιηθεί με βάση το τιμολόγιο της Εθνικής Τράπεζας.

	Συμμετοχή		Εξαγορά	
	Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας επένδυσης	Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας επένδυσης
Εφάπαξ επιβαρύνσεις				
Τρέχουσες επιβαρύνσεις				
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές				
Επιβαρύνσεις επικουρικών υπηρεσιών				
Παρεμπίπτοντα έξοδα				
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Επενδυτικές/Παρεπόμενες Υπηρεσίες	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %
Εφάπαξ επιβαρύνσεις συναλλαγών μέσω του Δικτύου Καταστημάτων ΕΤΕ	Προμήθεια διάθεσης*	100,00	1,00 % 0,80% για πελάτες Premium Banking	
Εφάπαξ επιβαρύνσεις συναλλαγών μέσω Internet / Mobile Banking	Προμήθεια διάθεσης*	80,00	0,80%	
Τρέχουσες επιβαρύνσεις	Αμοιβή διαχείρισης**	0,00	0,00 %	350,00 3,50 %
	Αμοιβή θεματοφυλακής	0,00	0,00 %	20,00 0,20 %
	Φόροι			55,00 0,55 %
	Λειτουργικά έξοδα			3,00 0,03 %
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Προμήθεια συναλλαγής	0,00	0,00 %	100,00 1,00 %
Παρεμπίπτοντα έξοδα	Αμοιβή απόδοσης			0,00 0,00 %
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Χρηματοπιστωτικό Μέσο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων ΕΤΕ		100,00	1,00 %	528,00 5,28%
Σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων από Χρηματοπιστωτικό Μέσο μέσω Internet / Mobile Banking		80,00	0,80%	508,00 5,08 %
Γενικό σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων μέσω του Δικτύου Καταστημάτων ΕΤΕ		100,00	1,00 %	528,00 5,28 %
Γενικό σύνολο κόστους/επιβαρύνσεων μέσω Internet / Mobile Banking		80,00	0,80%	508,00 5,08 %

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

* Η Τράπεζα εισπράττει Αμοιβή Αντιπροσώπου (Αντιπαροχή) υπολογιζόμενη επί του ποσού προμήθειας διάθεσης για τα Α/Κ που διαχειρίζεται η Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ, ίση με το ποσό της προμήθειας διάθεσης

**Η Τράπεζα εισπράττει Αμοιβή Αντιπροσώπου (Αντιπαροχή) υπολογιζόμενη επί της καθαρής αμοιβής διαχείρισης για τα μερίδια που έχουν διατεθεί μέσω του Δικτύου της και η οποία βαρύνει την Καθαρή Αξία του Ενεργητικού του Α/Κ. Ειδικότερα βάσει Σύμβασης με το Διαχειριστή του εκάστοτε Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η Αμοιβή αυτή, μέχρι νεοτέρας, έχει καθοριστεί ως εξής:

- Αμοιβαία Κεφάλαια ΔΗΛΟΣ και Ν.Ρ. INSURANCE ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ ΜΙΚΤΟ που διαχειρίζεται η Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ: 50% επί της αμοιβής διαχείρισης
- SICAV & FCP που διαχειρίζεται η NBG Asset Management Luxemburg: 40,75% επί της αμοιβής διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένης της αμοιβής εξουσιοδοτημένου αντιπρόσωπου (ήτοι 40% αμοιβή διεθνούς διανομέα και 0,75% αμοιβή εξουσιοδοτημένου αντιπρόσωπου)
- Ο.Σ.Ε.Κ.Α. Τρίτων Παρόχων Εξωτερικού: 34% - 55% επί της αμοιβής διαχείρισης (ανάλογα με τη σύμβαση με τον Πάροχο)

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 καθαρή τιμή εξαγοράς ισούται με την καθαρή τιμή διάθεσης.

	Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας διάθεσης
Καθαρή αξία διάθεσης	10.000,00	100,00 %
Αξία διάθεσης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.900,00	99,00 %
Καθαρή αξία εξαγοράς	10.000,00	100,00 %
Αξία εξαγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.515,00	95,15 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	0,00	0,00 %
Συνολικά κόστη	-585,00	-5,85 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	0,00	0,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-585,00	-5,85 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	585,00	5,85 %

Β' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η καθαρή τιμή εξαγοράς υπερβαίνει κατά 10% την καθαρή τιμή διάθεσης.

	Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας διάθεσης
Καθαρή αξία διάθεσης	10.000,00	100,00 %
Αξία διάθεσης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.900,00	99,00 %
Καθαρή αξία εξαγοράς	11.000,00	110,00 %
Αξία εξαγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	10.466,50	104,67 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	1.000,00	10,00 %
Συνολικά κόστη	-633,50	-6,34 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	1.000,00	10,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	566,50	5,67 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	633,50	6,34 %

Γ' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η καθαρή τιμή εξαγοράς υπολείπεται κατά 10% της καθαρής τιμής διάθεσης.

	Ποσό (€)	% επί της καθαρής αξίας διάθεσης
Καθαρή αξία διάθεσης	10.000,00	100,00 %
Αξία διάθεσης μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	9.900,00	99,00 %
Καθαρή αξία εξαγοράς	9.000,00	90,00 %
Αξία εξαγοράς μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	8.563,50	85,64 %
Κέρδος/Ζημιά από τιμή τίτλου	-1.000,00	-10,00 %
Συνολικά κόστη	-536,50	-5,37 %
Απόδοση χωρίς κόστος/επιβαρύνσεις	-1.000,00	-10,00 %
Απόδοση μετά από κόστος/επιβαρύνσεις	-1.536,50	-15,37 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/επιβαρύνσεων στην απόδοση	536,50	5,37 %