

ΠΡΟΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ/ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ PRIVATE BANKING

Στο παρόν έγγραφο καταγράφονται τα κόστη και οι επιβαρύνσεις που αφορούν την επενδυτική υπηρεσία της κεφαλίδας. Τα κόστη που απεικονίζονται βασίζονται σε ενδεικτικά παραδείγματα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες ενδέχεται να αποκλίνουν από τις πραγματικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται εντός του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου σας. 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. Για την πληρέστερη ενημέρωσή σας παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr και ενημερωθείτε μέσω του τιμολογίου εργασιών της ([Τιμολόγιο Υπηρεσιών Private Banking](#)).

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΟΣΤΟΥΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ

Η παρακάτω ανάλυση του κόστους και των επιβαρύνσεων από τη διενέργεια επενδυτικών συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων και από την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου και της παρεπόμενης υπηρεσίας θεματοφυλακής, αποτελεί ενδεικτικό παράδειγμα για το οποίο έχουν χρησιμοποιηθεί οι εξής παραδοχές:

- Διενεργούνται συναλλαγές αγοράς μετοχών εσωτερικού στο ΧΑ αξίας €50.000 και ομολόγων εσωτερικού στο ΧΑ αξίας €50.000 στο πλαίσιο της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου σας
- Η περίοδος διακράτησης των μετοχών και των ομολόγων είναι ένα έτος
- Δεν εισπράττεται Αμοιβή Υπεραπόδοσης
- Οι υπολογισμοί έχουν πραγματοποιηθεί με βάση το τιμολόγιο της Εθνικής Τράπεζας που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr.
- Στους υπολογισμούς δεν περιλαμβάνεται ο αναλογούν φόρος πλην του ΦΠΑ.

Τύπος Χαρτοφυλακίου: **NBGAM BALANCED**

Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου κατά τη διάρκεια ενός έτους (σε Ευρώ): 100.000,00

Κόστη και συναφείς επιβαρύνσεις που αφορούν την επενδυτική υπηρεσία		Αρχικό κόστος		Συνεχείς ετήσιες επιβαρύνσεις για τα επόμενα έτη	
Ανάλυση		Ποσό σε Ευρώ	%	Ποσό σε Ευρώ	%
Εφάπαξ επιβαρύνσεις σχετικές με την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας	—	—	—	—	—
Τρέχουσες επιβαρύνσεις σχετικές με την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας	Αμοιβή διαχείρισης (με ΦΠΑ 24%)	1.116,00	1,116%	1.116,00	1,116%
Όλα τα έξοδα σχετικά με τις συναλλαγές που ξεκινούν κατά την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας	Λοιπές χρεώσεις για συναλλαγές επί τίτλων ΧΑ (Έξοδα ΧΑ)	32,50	0,0325%	0,00	0,00%
Οποιοσδήποτε επιβαρύνσεις που σχετίζονται με επικουρικές υπηρεσίες		—	—	—	—
Παραεπόμενα έξοδα	—	—	—	—	—
Σύνολο		1.148,50	1,1485%	1.116,00	1,116%

Οι συναλλαγές διαχείρισης του πελάτη δεν βαρύνονται με αμοιβές της Τράπεζας για την εκτέλεση και εκκαθάριση συναλλαγών επί του Χαρτοφυλακίου, ούτε με προμήθειες συμμετοχής σε επενδυτικά προϊόντα που βαρύνονται με τέτοιες προμήθειες υπέρ της Τράπεζας (ενδεικτικά Α/Κ Δήλος, ΟΣΕΚΑ Τρίτων Παρόχων, Επενδυτικό Νέας Γενιάς).

Α' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου παραμένει αμετάβλητη στα 100.000,00 ευρώ.

	Ποσό (€)	% επί της αρχικής Μέσης Αξίας Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου
Αρχική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου	100.000,00	100,00 %
Τελική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	100.000,00	100,00 %
Κέρδος/ Ζημιά Χαρτοφυλακίου	1.148,50	1,1485%
Συνολικά κόστη	-1.148,50	-1,1485%
Απόδοση χωρίς κόστος/ επιβαρύνσεις	1.148,50	1,1485%
Απόδοση μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	0,00	0,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/ επιβαρύνσεων στην απόδοση	-1.148,50	-1,1485%

Β' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η τελική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου υπερβαίνει κατά 10% την αρχική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου.

	Ποσό (€)	% επί της αρχικής Μέσης Αξίας Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου
Αρχική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου	100.000,00	100,00 %
Τελική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	110.000,00	110,00 %
Κέρδος/ Ζημιά Χαρτοφυλακίου	11.227,60	11,2276%
Συνολικά κόστη	-1.227,60	-1,2276 %
Απόδοση χωρίς κόστος/ επιβαρύνσεις	11.227,60	11,2276 %
Απόδοση μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	10.000,00	10,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/ επιβαρύνσεων στην απόδοση	-1.227,60	-1,2276%

Γ' ΣΕΝΑΡΙΟ: Μετά από περίοδο διακράτησης ενός χρόνου, η τελική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου υπολείπεται κατά 10% της αρχικής Μέσης Αξίας Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου.

	Ποσό (€)	% επί της αρχικής Μέσης Αξίας Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου
Αρχική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου	100.000,00	100,00 %
Τελική Μέση Αξία Αποτίμησης του Χαρτοφυλακίου μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	90.000,00	90,00 %
Κέρδος/ Ζημιά Χαρτοφυλακίου	-8.995,60	-8,9956 %
Συνολικά κόστη	-1.004,40	-1,0044%
Απόδοση χωρίς κόστος/ επιβαρύνσεις	-8.995,60	-8,9956%
Απόδοση μετά από κόστος/ επιβαρύνσεις	-10.000,00	-10,00 %
Αθροιστικό αποτέλεσμα κόστους/ επιβαρύνσεων στην απόδοση	-1.004,40	-1,0044%