

ΜiFID II – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων

της κατηγορίας ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΟΣΕΚΑ

τα οποία αντιπροσωπεύονται από την CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

Στο παρόν έγγραφο καταγράφονται οι προμήθειες και τα έξοδα που αφορούν την επένδυση στη συγκεκριμένη κατηγορία προϊόντων. Τα κόστη που απεικονίζονται βασίζονται σε ενδεικτικό παράδειγμα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες ενδεχομένως να αποκλίνουν από την πραγματική σας επένδυση. Δεν αποτελεί προωθητικό ή διαφημιστικό υλικό. Η υποχρέωση ενημέρωσης πηγάζει από τη νομοθεσία και ειδικότερα 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. Σας συμβουλεύουμε να τη διαβάσετε προσεκτικά προτού προβείτε στη συγκεκριμένη συναλλαγή.

Στο Έντυπο Προσυμβατικής Ενημέρωσης Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχει αναρτηθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας www.crediaBank.com/idiotes/ependyseis περιλαμβάνονται γενικής φύσεως πληροφορίες για τα κόστη-προμήθειες-χρεώσεις κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και την προώθηση επενδυτικών προϊόντων.

I. Προμήθειες και Έξοδα Συναλλαγών – Ενδεικτικό Παράδειγμα

Η παρακάτω ανάλυση των επιβαρύνσεων βασίζεται σε ενδεικτικό παράδειγμα, για το οποίο έχουν χρησιμοποιηθεί οι εξής παραδοχές:

- Προμήθειες και έξοδα που αφορούν σε Συμμετοχές/Εξαγορές μεριδίων των Ομολογιακών ΟΣΕΚΑ τα οποία αντιπροσωπεύονται από την CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Σωρευτική Καθαρή Απόδοση 5ετίας (μετά τις επιβαρύνσεις): [18,8%]
- Αξία Επένδυσης στη Λήξη του χρόνου διακράτησης: [11.887]Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 5 έτη

A. Σύνοψη Προμηθειών/Εξόδων

		Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων		
		Περιγραφή	Ποσοστό %	Κόστος σε €
Κατηγορία Κόστους	Κόστη προϊόντος	Επιβαρύνσεις και Έξοδα Προϊόντος	8,23%	€ 823
	Ληφθείσες αμοιβές 3 ^{ωv}	Αντιπαροχή	4,38%	€ 438
	Κόστη υπηρεσιών	Επιβαρύνσεις και Έξοδα Υπηρεσιών	-	-
Σύνολο Επιβαρύνσεων			12,60%	€ 1.260

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

Β. Ανάλυση Προμηθειών/Εξόδων

			Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων		
			Περιγραφή	Ποσοστό %	Κόστος σε €
Επιβαρύνσεις Προϊόντος	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις	Προμήθεια Συμμετοχής	Ανώτατη Προμήθεια επί του ποσού συμμετοχής	2,00%	€ 200
		Προμήθεια Εξαγοράς	Ανώτατη Προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς	-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις*	Αμοιβή Διαχείρισης	Ανώτατη Ετήσια Αμοιβή Διαχείρισης επί της μέσης αξίας επένδυσης	1,75%	€ 875
		Διοικητικά και Λειτουργικά Έξοδα	Λοιπά ετήσια έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης	0,37%	€ 185
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα Τρίτων		-	-
	Παραπερόμενα Έξοδα	N/A		-	-
	Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος			12,60%	€ 1.260

Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας	Εφάπαξ Επιβαρύνσεις		-	-
	Τρέχουσες Επιβαρύνσεις		-	-
	Έξοδα σχετικά με συναλλαγές		-	-
	Επιβαρύνσεις για παρεπόμενες υπηρεσίες		-	-
Σύνολο Επιβαρύνσεων Υπηρεσίας			-	-

Σύνολο Επιβαρύνσεων

12,60% € 1.260

* Οι Τρέχουσες Επιβαρύνσεις σχετίζονται με τη διαχείριση του ΟΣΕΚΑ και αποτυπώνονται στην καθαρή αξία του ενεργητικού του (NAV). Αυτές περιλαμβάνουν - μεταξύ άλλων - την Αμοιβή Διαχείρισης, 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.

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

II. Σωρευτική Επίδραση Προμηθειών/Εξόδων στην Απόδοση

Το συνολικό ποσό των επιβαρύνσεων θα έχει επίδραση στην τελική απόδοση της επένδυσής σας. Παρουσιάζεται η διαμόρφωση της απόδοσης βάσει του παραπάνω παραδείγματος. Σημειώνεται πως οι παρακάτω υπολογισμοί είναι ενδεικτικοί, δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες.

	Μέσω Δικτύου Καταστημάτων
Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 10.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 1.260
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 13.137
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 11.877
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	31,37%
Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	18,77%
Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση	12,60%

Γενικές Ρήτρες

Τα παραδείγματα έχουν ενδεικτικό χαρακτήρα και στοχεύουν στην ενημέρωση των πελατών και μόνο, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία. Τα κόστη που απεικονίζονται σε αυτά βασίζονται σε ενδεικτικό παράδειγμα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες ενδεχομένως να αποκλίνουν από την πραγματική σας επένδυση. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, για την ακρίβεια, πληρότητα ή εγκυρότητα των παρατιθέμενων παραδειγμάτων και σε καμία περίπτωση η παρουσίασή τους δεν συνιστά προτροπή για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Η Τράπεζα ή/και τα συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση ζημία απορρέουσα από τη με οποιονδήποτε τρόπο χρήση των στοιχείων που διατυπώνονται στα 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 σχετικές απαιτήσεις της νομοθεσίας.