

ΜiFID II – Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ

της κατηγορίας ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ

τα οποία αντιπροσωπεύονται από την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

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.pancretabank.gr 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 ΟΣΕΚΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων τα οποία αντιπροσωπεύονται από την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, ως καθολική διάδοχο της τ. Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.
- Αξία Επένδυσης: 10.000 Ευρώ
- Σωρευτική Καθαρή Απόδοση 5ετίας (μετά τις επιβαρύνσεις): [7,7%]
- Αξία Επένδυσης στη Λήξη του χρόνου διακράτησης: [10.773]Ευρώ
- Χρόνος Διακράτησης: 5 έτη

A. Σύνοψη Προμηθειών/Εξόδων

| | | Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων | | |
|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| | | Περιγραφή | Ποσοστό % | Κόστος σε € |
| Κατηγορία Κόστους | Κόστη προϊόντος | Επιβαρύνσεις και Έξοδα Προϊόντος | 2,00% | € 200 |
| | Ληφθείσες αμοιβές 3 ^{ωv} | Αντιπαροχή | 0,50% | € 50 |
| | Κόστη υπηρεσιών | Επιβαρύνσεις και Έξοδα Υπηρεσιών | - | - |
| Σύνολο Επιβαρύνσεων | | | 2,50% | € 250 |

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

B. Ανάλυση Προμηθειών/Εξόδων

| | | | Συμμετοχή / Εξαγορά Μεριδίων | | |
|------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---|--------------|--------------|
| | | | Περιγραφή | Ποσοστό % | Κόστος σε € |
| Επιβαρύνσεις Προϊόντος | Εφάπαξ Επιβαρύνσεις | Προμήθεια Συμμετοχής | Ανώτατη Προμήθεια επί του ποσού συμμετοχής | 1,00% | € 100 |
| | | Προμήθεια Εξαγοράς | Ανώτατη Προμήθεια επί του ποσού εξαγοράς | - | - |
| | Τρέχουσες Επιβαρύνσεις* | Αμοιβή Διαχείρισης | Ανώτατη Ετήσια Αμοιβή Διαχείρισης επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,20% | € 100 |
| | | Διοικητικά και Λειτουργικά Έξοδα | Λοιπά ετήσια έξοδα επί της μέσης αξίας επένδυσης | 0,10% | € 50 |
| | Έξοδα σχετικά με συναλλαγές | Έξοδα Τρίτων | | - | - |
| | Παραπετόμενα Έξοδα | N/A | | - | - |
| | Σύνολο Επιβαρύνσεων Προϊόντος | | | 2,50% | € 250 |

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

Σύνολο Επιβαρύνσεων
2,50%
€ 250

* 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 | € 250 |
| Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | € 11.023 |
| Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | € 10.773 |
| Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις | 10,23% |
| Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις | 7,73% |
| Σωρευτική Επίδραση Επιβαρύνσεων στην απόδοση | 2,50% |

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.

Οι προμήθειες και τα έξοδα αφορούν σε Συμμετοχές/Εξαγορές μεριδίων των ΟΣΕΚΑ Διαχείρισης Διαθεσίμων σε προϊόντα που χορηγούνται από την (πρώην) Παγκρήτια Τράπεζα, της οποίας καθολική διάδοχος κατέστη η Attica Bank κατόπιν της καταχώρησης στις 04-09-2024, στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 4416103, της με αριθμό 49817/03-09-2024 πράξης σύμβασης συγχώνευσης με απορρόφηση, του Συμβολαιογράφου Αθηνών Γεωργίου Θωμά Στεφανάκου, ως προκύπτει από το με αριθμό πρωτοκόλλου 3355626/04-09-2024 έγγραφο του Τμήματος Δ' Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ, της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς & Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης.

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