
Παραδείγματα για Συνολικό Κόστος και Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί Χρηματοοικονομικών Μέσων

Εισαγωγή

Το παρόν έντυπο έχει συνταχθεί για σκοπούς συμμόρφωσης με επιμέρους διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) ως αυτή έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο της Κυπριακής νομοθεσίας, καθώς και των σχετικών κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών και εκτελεστικών κανονισμών και με γνώμονα την πληροφόρηση των πελατών, πριν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, για τα συνολικά κόστος και επιβαρύνσεις σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Πιο κάτω παρατίθενται ενδεικτικά παραδείγματα σχετικά με κόστος και επιβαρύνσεις της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στο «Ειδικό Τιμολόγιο Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking» με σκοπό την καλύτερη κατανόηση του τρόπου υπολογισμού τους καθώς και τις επιπτώσεις τους στην συνολική επένδυση. Ως εκ τούτου, το παρόν έντυπο θα πρέπει να μελετηθεί σε συνάρτηση με το «Ειδικό Τιμολόγιο Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking».

Γενικές Ρήτρες

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών δεν έχει αρχίσει κατά την ετοιμασία του παρόντος εγγράφου, τα ποσά που ακολουθούν είναι ενδεικτικά, υπολογισμένα με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, αφού επί του παρόντος δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα και στοχεύουν στην ενημέρωση των πελατών και μόνον. Οι τιμές, τα ποσοστά και κάθε άλλο στοιχείο, που αναφέρονται επ' αυτού, είναι ενδεικτικά. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, για την ακρίβεια, πληρότητα ή εγκυρότητα των δεδομένων που περιλαμβάνονται σε αυτό και σε καμία περίπτωση δεν συνιστά προτροπή για την παροχή της διαλαμβανόμενης σε αυτό επενδυτικής υπηρεσίας. Οι πληροφορίες που περιέχονται στα ακόλουθα παραδείγματα δεν παρέχονται υπό τη μορφή επενδυτικής συμβουλής ή συστάσεως και ως εκ τούτου δεν έχουν ληφθεί υπόψη παράγοντες όπως, η γνώση, η εμπειρία, η οικονομική κατάσταση και οι επενδυτικοί στόχοι οποιουδήποτε εκ των δυνητικών ή/και υφιστάμενων πελατών και δεν έχουν ελεγχθεί για πιθανές φορολογικές συνέπειες εκ της παροχής της εν λόγω επενδυτικής υπηρεσίας. Η Τράπεζα ή/και τα συνδεδεμένα με αυτήν πρόσωπα δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση ζημιά απορρέουσα από τη χρήση των στοιχείων που διατυπώνονται στα ακόλουθα παραδείγματα. Τα δεδομένα που περιλαμβάνονται στα παραδείγματα, δεν συνιστούν έρευνα στον

Στο Έντυπο Προσυμβατικής Ενημέρωσης Πελατών για την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχει αναρτηθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Alpha Bank Cyprus Ltd (www.alphabank.com.cy) περιλαμβάνονται γενικής φύσεως πληροφορίες για το κόστος-προμήθειες- χρεώσεις.

Για το Τιμολόγιο Προμήθειων της Τράπεζας όσο και για το "Ειδικό Τιμολόγιο Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking" μπορείτε να επισκεφθείτε την επίσημη ηλεκτρονική διεύθυνση www.alphabank.com.cy και να ενημερωθείτε σχετικά.

Επισημάνσεις - Παραδοχές

Τα σενάρια των παραδειγμάτων που ακολουθούν είναι ενδεικτικά και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές και συγκεκριμένους παράγοντες που αφορούν τη συναλλαγή ή/και το χρηματοοικονομικό μέσο. Σε καμία περίπτωση τα ποσά/ποσοστά που περιλαμβάνονται σε αυτά δεν αντικατοπτρίζουν την πορεία των τρεχουσών συνθηκών αγοράς.

Παραδείγματα για Συνολικό κόστος & Επιβαρύνσεις Συναλλαγών επί ΟΣΕΚΑ

Σενάριο: Αγορά ΟΣΕΚΑ

Επενδυτής τοποθετεί ποσό ύψους Ευρώ 100.000 για αγορά μεριδίων μετοχικού ΟΣΕΚΑ.

Η ετήσια επίπτωση των συνολικών εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση της επενδύσεώς του παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες .

Ενδεικτικοί Όροι	
Νόμισμα	Ευρώ
Μικτό Ποσό Επενδύσεως («Καθαρό Ποσό Επενδύσεως συν την «Προμήθεια Διαθέσεως»)	101.500
Καθαρό Ποσό Επενδύσεως	100.000
Προμήθεια Διαθέσεως	1,50%*
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως	0,10%
Αμοιβή Φύλαξης (σταθερό ποσό € 5,00 ετησίως)	0,005%**
Κόστος τηρήσεως επενδυτικού λογαριασμού (σταθερό ποσό € 28,00 ετησίως)	0,028%**

* Η Προμήθεια Διαθέσεως που αναγράφεται στον πιο πάνω πίνακα, αφορά το αμοιβαίο κεφάλαιο Alpha (LUX) Global Balanced FoF με την εφαρμογή της ανάλογης έκπτωσης με βάση τον αντίστοιχο Πίνακα στο Τιμολόγιο της Τράπεζας. Η Προμήθεια Διαθέσεως χρεώνεται ανά συναλλαγή.

** Η Αμοιβή Φύλαξης και το κόστος τηρήσεως επενδυτικού λογαριασμού είναι σταθερό κόστος ανεξάρτητα από το ποσό επένδυσης.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα λαμβάνει ως αντιπαροχή, από τους Οίκους, αμοιβή διαχειρίσεως (0,50% για το πιο πάνω παράδειγμα) η οποία υπολογίζεται με βάση την καθαρή αξία του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ (NAV). Η αντιπαροχή αυτή δεν χρεώνεται απευθείας στον Πελάτη κατά την περίοδο διακρατήσεως του ΟΣΕΚΑ.

Παρακάτω παρατίθεται αναλυτικά το κόστος:

Κατανομή Εξόδων και Επιβαρύνσεων επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ

Πίνακας 1: Κατανομή εξόδων που σχετίζονται με επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες και χρεώνονται από την Τράπεζα		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επένδυσης
Ετήσιες Επιβαρύνσεις	€ 133,00	0,133%
Υπηρεσίες Φυλάξεως και Διοικητικής Διαχειρίσεως	€ 100,00	0,10%
Αμοιβή Φύλαξης	€ 5,00	0,005%
Κόστος τηρήσεως επενδυτικού λογαριασμού	€ 28,00	0,028 %
Έξοδα σχετικά με Συναλλαγές (Προμήθεια Διαθέσεως)	€ 1.500,00	1,50%
Συνολικά Έξοδα και Επιβαρύνσεις που χρεώνονται για Επενδυτικές Υπηρεσίες ή/και Παρεπόμενες Υπηρεσίες	€ 1.633,00	1,633%

Πίνακας 2: Κατανομή Εξόδων που σχετίζονται με το Χρηματοοικονομικό Μέσο		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επένδυσης
Ετήσιες Επιβαρύνσεις	€ 0	0%

Πίνακας 3: Κατανομή Εξόδων που σχετίζονται με τρίτα πρόσωπα		
Στοιχεία Κόστους	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επένδυσης
Ετήσιες Επιβαρύνσεις	€ 0	0%

Πίνακας 4: Αντιπαροχές		
Στοιχεία	Ποσό	% επί του Καθαρού Ποσού Επένδυσης
Τρέχουσες Επιβαρύνσεις ΟΣΕΚΑ	€ 500,00	0,50%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Ακολουθούν σενάρια απεικονίσεως της επιπτώσεως εξόδων και επιβαρύνσεων στην απόδοση του ανωτέρω χρηματοοικονομικού μέσου

ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

1. Η ενδεχόμενη ρευστοποίηση του προϊόντος λαμβάνει χώρα στο τέλος κάθε έτους.
2. Το κόστος τήρησης επενδυτικού λογαριασμού ανέρχεται στα 7 ευρώ το τρίμηνο (28 ευρώ τον χρόνο) και παραμένει σταθερό σε όλα τα έτη διακρατήσεως.
3. Η Αμοιβή Φύλαξης ανέρχεται στα 1,25 ευρώ το τρίμηνο (5 ευρώ τον χρόνο) και παραμένει σταθερό σε όλα τα έτη διακρατήσεως.
4. Οι αποδόσεις είναι σωρευτικές για κάθε περίοδο αναφοράς.
5. Η αντίστοιχη έκπτωση διαφοροποιείται με βάση το Ύψος Συναλλαγής και το Ύψος Χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τους σχετικούς Πίνακες του Τιμολογίου της Τράπεζας.

Η αυξομειώση της απόδοσης (%) που παρουσιάζεται στα πιο κάτω σεμινάρια είναι ενδεικτική και μπορεί να διαφέρει μεταξύ προϊόντων.

Σενάριο Α: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 0,00%							
Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστος & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.500	-	-	-	-	-	-
1	0	133	1.633	100.000	-1,633%	0,00%	-1,633%
2	0	133	1.766	100.000	-1,766%	0,00%	-1,766%
3	0	133	1.899	100.000	-1,899%	0,00%	-1,899%
4	0	133	2.032	100.000	-2,032%	0,00%	-2,032%
5	0	133	2.165	100.000	-2,165%	0,00%	-2,165%

Σενάριο Β: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως 15,00%							
Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστος & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.500	-	-	-	-	-	-
1	0	148	1.648	115.000	-1,648%	15,000%	13,352%
2	0	148	1.796	115.000	-1,796%	15,000%	13,204%
3	0	148	1.944	115.000	-1,944%	15,000%	13,056%
4	0	148	2.092	115.000	-2,092%	15,000%	12,908%
5	0	148	2.240	115.000	-2,240%	15,000%	12,760%

Σενάριο Γ: Απόδοση ΟΣΕΚΑ κατά την περίοδο διακρατήσεως -15,00%							
Έτη Διακρατήσεως	Έξοδα Συναλλαγής	Ετήσιες Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα	Αποτίμηση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτικές Επιβαρύνσεις που χρεώνονται από την Τράπεζα σε Ποσοστό (%)	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ	Σωρευτική Απόδοση ΟΣΕΚΑ μετά από Κόστος & Επιβαρύνσεις (%)
0	1.500	-	-	-	-	-	-
1	0	118	1.618	85.000	-1,618%	-15,000%	-16,618%
2	0	118	1.736	85.000	-1,736%	-15,000%	-16,736%
3	0	118	1.854	85.000	-1,854%	-15,000%	-16,854%
4	0	118	1.972	85.000	-1,972%	-15,000%	-16,972%
5	0	118	2.090	85.000	-2,090%	-15,000%	-17,090%

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.