

Περιεχόμενο

Γενικά	1
Κινητές αξίες σε Χρηματιστήριο Αθηνών & Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	2
Κινητές αξίες σε Διεθνείς Αγορές.....	4
Ομόλογα.....	6
Παράγωγα	7
Αμοιβαία Κεφάλαια	10
Λοιπές Χρεώσεις.....	10

Γενικά

Η Eurobank Equities A.E.Π.Ε.Υ., με βάση την φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των παρεχόμενων επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, καθώς και την μεθοδολογία παροχής τους, προκειμένου να παράσχει πληροφορίες στους πελάτες της σχετικά με όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις, έχει εκτιμήσει ότι, λαμβάνοντας υπόψη ότι κάθε δυνητική επένδυση χαρακτηρίζεται από διαφορετικές παραμέτρους, όπως το είδος του χρηματοπιστωτικού μέσου ή το ποσό επένδυσης, η βέλτιστη μεθοδολογία γνωστοποίησης των σχετικών πληροφοριών, είναι μέσω της αναλυτικής καταγραφής τους, με ταυτόχρονη παροχή σχετικών παραδειγμάτων, με ανάλογη απεικόνιση.

Η σχετική μεθοδολογία, επιτρέπει στον εκάστοτε πελάτη να εκτιμήσει κατά αναλογία και να κατανοήσει το συνολικό κόστος της εκάστοτε επένδυσής του καθώς και το αθροιστικό αποτέλεσμα του κόστους στην απόδοση αυτής.

Για τα παραδείγματα/σενάρια που παρουσιάζονται στις διάφορες ενότητες κατωτέρω, έχουν ληφθεί υπόψη διάφορες μεταβλητές και παραδοχές, ώστε να απεικονιστούν στο σύνολο τους, όλες οι παράμετροι που σχετίζονται με τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις, που ενδέχεται να επηρεάσουν μία δυνητική συναλλαγή πελάτη και να καλυφθεί το συνολικό εύρος των παρεχόμενων επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών. Τα αριθμητικά νούμερα που χρησιμοποιούνται στα παραδείγματα/σενάρια, όπως ο αριθμός των χρηματοπιστωτικών μέσων, η αξία αυτών ή το ποσοστό προμήθειας, είναι ενδεικτικά.

Στην σχετική απεικόνιση κάθε παραδείγματος/σεναρίου, τα κόστη και οι σχετικές επιβαρύνσεις εκφράζονται ως χρηματικό ποσό και ως ποσοστό, προκειμένου να είναι κατανοητό το αθροιστικό αποτέλεσμα του κόστους στην απόδοση της εκάστοτε επένδυσης.

Στα παραδείγματα/σενάρια που παρουσιάζονται στις διάφορες ενότητες κατωτέρω, δεν συμπεριλαμβάνεται ο υποκείμενος κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος που προκύπτει από τις διακυμάνσεις της αξίας του εκάστοτε επενδυθέντος κεφαλαίου.

Οι πελάτες διατηρούν το δικαίωμα, πριν από οποιαδήποτε συναλλαγή, να ζητήσουν από τον υπεύθυνο του λογαριασμού τους, να τους ενημερώσει για τα ακριβή κόστη και τις σχετικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με την συγκεκριμένη συναλλαγή, με βάση τα συγκεκριμένα στοιχεία της εν λόγω συναλλαγής.

Οι πελάτες διατηρούν το δικαίωμα, μετά από οποιαδήποτε συναλλαγή, να ζητήσουν αναλυτική περιγραφή του κόστους και των συναφών επιβαρύνσεων της συναλλαγής.

Κινητές αξίες σε Χρηματιστήριο Αθηνών & Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

Σενάριο 1: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής αγοράζει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €5,87. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%. Φόρος στην αγορά ελληνικών μετοχών δεν υφίσταται. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + μεταβιβαστικά + λοιπά έξοδα)	108,50€	1,085%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	108,50€	1,085%

Σενάριο 2: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής πουλάει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €5,87. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%. Ο φόρος πώλησης ελληνικών μετοχών ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + μεταβιβαστικά + λοιπά έξοδα + φόρος πώλησης)	128,50€	1,285%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	128,50€	1,285%

Σενάριο 3: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής που συναλλάσσετε αποκλειστικά και μόνο μέσω της πλατφόρμας eurobanktrader.gr αγοράζει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 0,35% με ελάχιστη προμήθεια €6. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%. Φόρος στην αγορά ελληνικών μετοχών δεν υφίσταται. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + μεταβιβαστικά + λοιπά έξοδα)	43,50€	0,435%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	43,50€	0,435%

Σενάριο 4: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής διαβιβάζει εντολή μέσω τρίτης εταιρείας (Α.Ε.Ε.Δ. ή Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και πουλάει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €5,87. Στην προμήθεια συμπεριλαμβάνεται και η αμοιβή της τρίτης εταιρείας. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%. Ο φόρος πώλησης ελληνικών μετοχών ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + μεταβιβαστικά + λοιπά έξοδα + φόρος πώλησης)	128,50€	1,285%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	128,50€	1,285%

Σενάριο 5: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής αγοράζει ελληνικές μετοχές αξίας €300. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €5,87. Επειδή η προμήθεια της συναλλαγής ανέρχεται σε €3, ο επενδυτής θα χρεωθεί την ελάχιστη προμήθεια. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%. Φόρος στην αγορά ελληνικών μετοχών δεν υφίσταται. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + μεταβιβαστικά + λοιπά έξοδα)	6,125€	2,0417%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	6,125€	2,0417%

Σενάριο 6: Επενδυτική υπηρεσία τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Επενδυτής αγοράζει μέσω Αρχικής Δημόσιας Προσφοράς (Initial Public Offering - IPO) μετοχές αξίας €1.000. Η Εταιρεία δεν χρεώνει προμήθεια στον επενδυτή για την συναλλαγή. Η Εταιρεία αμείβεται ενδεικτικά από τον Ανάδοχο του IPO με προμήθεια 1%.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών	0,00€	0,00%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities*	10,00€	1,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	10,00€	1,00%

*Η Εταιρεία δεν εισπράττει πάντοτε αμοιβή αλλά υπό προϋποθέσεις, ανάλογα με την πιθανή σύμβαση που έχει υπογράψει με τον Ανάδοχο.

Κινητές αξίες σε Διεθνείς Αγορές

Σενάριο 7: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής αγοράζει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30. Δεν υφίστανται μεταβιβαστικά έξοδα και λοιπά έξοδα. Φόρος στην αγορά αμερικάνικων μετοχών δεν υφίσταται. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια)	100,00\$	1,00%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	100,00\$	1,00%

Σενάριο 8: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30. Δεν υφίστανται μεταβιβαστικά έξοδα και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,00231%. Ο φόρος πώλησης ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λοιπά έξοδα + φόρος πώλησης)	120,231\$	1,2023%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%

Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,231\$	1,2023%
---------------------------------	-----------	---------

Σενάριο 9: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$300. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30. Επειδή η προμήθεια της συναλλαγής ανέρχεται σε \$3, ο επενδυτής θα χρεωθεί την ελάχιστη προμήθεια. Δεν υφίστανται μεταβιβαστικά έξοδα και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,00231%. Ο φόρος πώλησης ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λοιπά έξοδα + φόρος πώλησης)	30,6070\$	10,2023%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	30,6070\$	10,2023%

Σενάριο 10: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής αγοράζει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Γαλλίας αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €30. Δεν υφίστανται μεταβιβαστικά έξοδα και λοιπά έξοδα. Υφίσταται φόρος στην αγορά γαλλικών μετοχών ο οποίος ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + φόρος αγοράς)	120,00€	1,20%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,00€	1,20%

Σενάριο 11: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Δανίας αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €30. Δεν υφίστανται μεταβιβαστικά έξοδα και λοιπά έξοδα. Ο φόρος πώλησης ανέρχεται σε 0,20%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + φόρος πώλησης)	120,00€	1,20%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,00€	1,20%

Ομόλογα

Σενάριο 12: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής προβαίνει σε συναλλαγή αγοράς ομολόγου στη δευτερογενή αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το ομόλογο έχει ονομαστική αξία €100.000, το ονομαστικό ετήσιο επιτόκίό του είναι 5% και καταβάλλει τόκους ανά εξάμηνο. Η τιμή αγοράς του ομολόγου είναι στο 102% της ονομαστικής αξίας και έχουν παρέλθει 90 ημέρες από την τελευταία πληρωμή τόκων από τον εκδότη του. Ο επενδυτής για τη συγκεκριμένη συναλλαγή καταβάλλει τους δεδουλευμένους τόκους 90 ημέρων επί της ονομαστικής αξίας ($100.000 * 0,05 * (90/360) = €1250$), οι οποίοι μαζί με την αξία αγοράς αποτελούν το ποσό επένδυσης. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή είναι 1% επί της αξίας αγοράς. Τα μεταβιβαστικά έξοδα ανέρχονται σε 0,06% και τα λοιπά έξοδα ανέρχονται σε 0,025%, επί της αξίας αγοράς.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών	1106,70€	1,0718%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	1106,70€	1,0718%

Σενάριο 13: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής προβαίνει σε συναλλαγή επί συγκεκριμένου μη εισηγμένου ομολόγου σε προκαθορισμένη τιμή αγοράς εκ μέρους του και για ονομαστικό ποσό €100.000. Πιο συγκεκριμένα ο επενδυτής αγοράζει κυβερνητικό ομόλογο με εκδότη την Ελληνική Δημοκρατία GGB 4% 30/1/2037 σε ονομαστικό ποσό €100.000 σε συγκεκριμένη τιμή και συγκεκριμένη απόδοση εφόσον το διακρατήσει μέχρι την λήξη (yield to maturity). Αντισυμβαλλόμενος του πελάτη είναι η Εταιρεία, η οποία πουλάει το ομόλογο στην τιμή αγοράς (fair price) και η ενδεικτική αμοιβή της, λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένους παράγοντες όπως το ύψος της συναλλαγής, το είδος του ομολόγου, την φύση του εκδότη κ.α., αποτελείται από προσαύξηση (mark-up) €1.000.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών	0,00€	0,00%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	1000,00€	1,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	1000,00€	1,00%

Παράγωγα

Οι πληροφορίες αναφορικά με τις προμήθειες που σχετίζονται με την εκτέλεση εντολών σε ελληνικά παράγωγα έχουν ενσωματωθεί στην αντίστοιχη σύμβαση.

Σενάριο 14: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση σε ένα Συμβόλαιο Μελλοντικής Εκπλήρωσης (ΣΜΕ) με υποκείμενο τίτλο μετοχή στην ελληνική αγορά. Η τιμή του ΣΜΕ ανέρχεται ενδεικτικά σε €10 με πολλαπλασιαστή το 100. Το περιθώριο ασφάλισης που απαιτείται ανέρχεται σε 20% άρα $1*10*100*20/100$ ήτοι €200, που αντιστοιχεί με το ποσό επένδυσης. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή ανέρχεται σε 0,35% επί της αξίας του ΣΜΕ. Τα έξοδα του Χρηματιστηρίου ανέρχονται σε €0,30 ανά ΣΜΕ. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λοιπά έξοδα)	3,80€	1,90%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	3,80€	1,90%

Σενάριο 15: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση αγοράς σε Δικαίωμα Αγοράς στο δείκτη FTSE/XA-Large Cap στην ελληνική αγορά με τιμή εξάσκησης στις 2.000 μονάδες, με τρέχουσα τιμή του Δείκτη 1.950 μονάδες. Η τιμή του δικαιώματος (premium) ανέρχεται σε 25 μονάδες, με πολλαπλασιαστή το 2, άρα το ποσό επένδυσης αντιστοιχεί σε €50 ($€25*2$). Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή επί του Δικαιώματος ανέρχεται σε $25*2*2\%+€5,50$ ήτοι €6,5. Τα έξοδα του Χρηματιστηρίου ανέρχονται σε €0,70 ανά Δικαίωμα. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λοιπά έξοδα)	7,20€	14,40%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	7,20€	14,40%

Σενάριο 16: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση πώλησης σε Δικαίωμα Αγοράς στο δείκτη FTSE/XA-Large Cap στην ελληνική αγορά με τιμή εξάσκησης στις 2.000 μονάδες, με τρέχουσα τιμή του Δείκτη 1.950 μονάδες. Η τιμή του δικαιώματος (premium) ανέρχεται σε 50 μονάδες, με πολλαπλασιαστή

το 2. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή επί του Δικαιώματος ανέρχεται σε $50 \times 2 \times 2\% + \text{€}5,50$ ήτοι €7,5. Ο επενδυτής για την θέση αυτή εισπράττει το δικαίωμα που πούλησε αξίας €100, ενώ παράλληλα καταβάλει περιθώριο ασφάλισης, όπως υπολογίζεται από το Χρηματιστήριο και για τη δεδομένη ημέρα ανέρχεται ενδεικτικά σε €250, άρα το ποσό επένδυσης αντιστοιχεί σε €150 (€250-€100). Τα έξοδα του Χρηματιστηρίου ανέρχονται σε €0,70 ανά Δικαίωμα. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λουπά έξοδα)	8,20€	5,4667%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	8,20€	5,4667%

Σενάριο 17: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση σε Συμβόλαιο Μελλοντικής Εκπλήρωσης (ΣΜΕ) στον δείκτη DAX στην γερμανική αγορά. Η τιμή του ΣΜΕ ανέρχεται σε 13.000 μονάδες με πολλαπλασιαστή το 25. Το περιθώριο ασφάλισης που απαιτείται, ορίζεται κατά την ελεύθερη κρίση της Εταιρείας ή από το εκάστοτε χρηματιστήριο και ανέρχεται ενδεικτικά σε €24.000 που αντιστοιχεί με το ποσό επένδυσης. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή ανέρχεται σε €25 ανά ΣΜΕ. Τα έξοδα του Χρηματιστηρίου ανέρχονται σε €0,50 ανά ΣΜΕ. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + λουπά έξοδα)	25,50€	0,1063%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	25,50€	0,1063%

Σενάριο 18: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση σε 1.000 Συμβόλαια Χρηματοπιστωτικής Σύμβασης Επί Διαφορών (CFD) σε ελληνική μετοχή. Η τιμή της μετοχής στην υποκείμενη αγορά είναι €11 και ο πολλαπλασιαστής του CFD είναι 1. Το περιθώριο ασφάλισης που απαιτείται ανέρχεται ενδεικτικά σε 20%, ήτοι $1.000 \times 11 \times 1 \times 0,20 = \text{€}2.200$ που αντιστοιχεί με το ποσό επένδυσης. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή ανέρχεται σε 0,75% επί της ονομαστικής αξίας της θέσης που στην περίπτωση μας είναι $1000 \times 1 \times 11 \times 0,0075 = \text{€}82,5$. Περαιτέρω ανά μήνα υπολογίζονται χρεωστικοί τόκοι χρηματοδότησης κεφαλαίου επί της μέσης ανοικτής θέσης με βάση το επιτόκιο αγοράς συν μια προσαύξηση επιτοκίου. Στην περίπτωση μας έστω ότι η μέση ανοικτή θέση είναι €10.500 και το συνολικό επιτόκιο είναι 3,5%, τότε οι τόκοι που αντιστοιχούν για ένα μήνα είναι €30,625. Τα κόστη και οι επιβαρύνσεις που απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα αφορούν την διακράτηση του χρηματοπιστωτικού μέσου για ένα μήνα. Αν η διακράτηση αφορά διαφορετική χρονική περίοδο το κόστος μεταβάλλεται μόνο

ως προς το ποσό των τόκων χρηματοδότησης κεφαλαίων, ανάλογα με την αξία της μέσης ανοιχτής θέσης.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + τόκος χρηματοδότησης κεφαλαίου)	113,125€	5.14%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	113,125€	5.14%

Σενάριο 19: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση σε 1.000 Συμβόλαια Χρηματοπιστωτικής Σύμβασης Επί Διαφορών (CFD) σε αμερικανική μετοχή. Η τιμή της μετοχής στην υποκείμενη αγορά είναι \$12 και ο πολλαπλασιαστής του CFD είναι 1. Το περιθώριο ασφάλισης που απαιτείται ανέρχεται ενδεικτικά σε 10%, ήτοι $1000 * 12 * 1 * 0,10 = \$1200$ που αντιστοιχεί με το ποσό επένδυσης. Η προμήθεια που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή ανέρχεται σε \$0,05 ανά CFD. Περαιτέρω ανά μήνα υπολογίζονται χρεωστικοί τόκοι χρηματοδότησης κεφαλαίου επί της μέσης ανοιχτής θέσης με βάση το επιτόκιο αγοράς συν μια προσαύξηση. Στην περίπτωση μας έστω ότι η μέση θέση είναι \$13.000 και το συνολικό επιτόκιο είναι 3,5%, τότε οι μηνιαίοι τόκοι που αντιστοιχούν είναι \$37,92. Τα κόστη και οι επιβαρύνσεις που απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα αφορούν την διακράτηση του χρηματοπιστωτικού μέσου για ένα μήνα. Αν η διακράτηση αφορά διαφορετική χρονική περίοδο το κόστος μεταβάλλεται μόνο ως προς το ποσό των τόκων χρηματοδότησης κεφαλαίων, ανάλογα με την αξία της μέσης ανοιχτής θέσης.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια + τόκος χρηματοδότησης κεφαλαίου)	87,92\$	7,32%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	87,92\$	7,32%

Σενάριο 20: Επενδυτική υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών.

Επενδυτής ανοίγει θέση σε 2 Συμβόλαια Χρηματοπιστωτικής Σύμβασης Επί Διαφορών (CFD) σε Ευρωπαϊκό Δείκτη και ο πολλαπλασιαστής του CFD είναι 1. Η τιμή του Δείκτη στον τόπο εκτέλεσης είναι 13.000 μονάδες. Το περιθώριο ασφάλισης που απαιτείται ανέρχεται σε 3%, ήτοι $2 * 13.000 * 1 * 0,03$ ήτοι €780,00 που αντιστοιχεί με το ποσό επένδυσης. Η Εταιρεία δεν εισπράττει αμοιβή απευθείας από τον πελάτη αλλά από τον τόπο εκτέλεσης η οποία ανέρχεται ενδεικτικά σε 0,25 μονάδες δείκτη, δηλαδή €0,25 ανά συμβόλαιο και στην περίπτωση μας συνολικά €0,50. Περαιτέρω ανά μήνα υπολογίζονται χρεωστικοί τόκοι χρηματοδότησης κεφαλαίου επί της μέσης ανοιχτής θέσης με βάση το επιτόκιο αγοράς συν μια προσαύξηση. Στην περίπτωση μας έστω ότι η μέση θέση είναι 12.980 μονάδες* 2=€25.960 και το συνολικό επιτόκιο είναι 3,5%, τότε οι μηνιαίοι τόκοι που αντιστοιχούν είναι

€75,7167. Τα κόστη και οι επιβαρύνσεις που απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα αφορούν την διακράτηση του χρηματοπιστωτικού μέσου για ένα μήνα. Αν η διακράτηση αφορά διαφορετική χρονική περίοδο το κόστος μεταβάλλεται μόνο ως προς το ποσό των τόκων χρηματοδότησης κεφαλαίων, ανάλογα με την αξία της μέσης ανοιχτής θέσης.

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (τόκος χρηματοδότησης κεφαλαίου)	75,7167€	9,7073%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,50€	0,0641%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	76,2167€	9,7714%

Αμοιβαία Κεφάλαια

Σενάριο 21: Επενδυτική υπηρεσία εκτέλεσης εντολών.

Επενδυτής ζητά συμμετοχή σε μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου αξίας €1.000. Ενδεικτικά, στο πλαίσιο του σεναρίου, ο επενδυτής ζητά συμμετοχή σε μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου Eurobank (LF) Equity - Global Equities Fund με προμήθεια συμμετοχής 1%

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (προμήθεια)	10,00€	1,00%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities*	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	10,00€	1,00%

*Η Εταιρεία δύναται να εισπράξει αμοιβή από την διαχειρίστρια εταιρεία του αμοιβαίου κεφαλαίου

Λοιπές Χρεώσεις

Σενάριο 22: Επενδυτική υπηρεσία φύλαξης και διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Επενδυτής διατηρεί χαρτοφυλάκιο ελληνικών μετοχών με Μέση Ημερήσια Αξία (Μ.Η.Α.) ύψους €100.000, για 180 ημέρες. Τα έξοδα θεματοφυλακής (ανά εξάμηνο) που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή αναλογούν σε €1,50 πλέον ποσοστό 0,003% σε ετησιοποιημένη βάση επί της Μ.Η.Α., με ελάχιστη χρέωση €5. Επειδή τα έξοδα θεματοφυλακής ανέρχονται σε €3 ο επενδυτής θα καταβάλλει την ελάχιστη χρέωση. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών	5,00€	0,005%

(έξοδα θεματοφυλακής)		
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	5,00€	0,005%

Σενάριο 23: Επενδυτική υπηρεσία φύλαξης και διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Επενδυτής διατηρεί χαρτοφυλάκιο αλλοδαπών μετοχών με Μέση Ημερήσια Αξία (Μ.Η.Α.) ύψους €100.000, για 30 ημέρες. Τα έξοδα θεματοφυλακής που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή αναλογούν σε ποσοστό 0,20% σε ετησιοποιημένη βάση επί της Μ.Η.Α. πλέον Φ.Π.Α. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (έξοδα θεματοφυλακής)	20,6667€	0,0207%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	20,6667€	0,0207%

Σενάριο 24: Επενδυτική υπηρεσία παροχής πίστωσης προς διενέργεια συναλλαγών.

Επενδυτής διατηρεί χρεωστικό υπόλοιπο ύψους €10.000, σε λογαριασμό παροχής πίστωσης, για 60 ημέρες. Ο τόκος που χρεώνει η Εταιρεία στον επενδυτή υπολογίζεται με βάση επιτόκιο 6,25%. Τα κόστη και οι συναφείς χρεώσεις απεικονίζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Κόστη και επιβαρύνσεις	Ποσό	Ποσοστό
Κόστη επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών (τόκος)	104,1667€	1,0417%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank Equities	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	104,1667€	1,0417%