

Γενική Περιγραφή Αγοράς Στόχου (Target Market)

1. Γενικά

Η Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. (η «**Τράπεζα**») συμμορφούμενη με τις απαιτήσεις διακυβέρνησης προϊόντων (product governance) που αναφέρονται στην Οδηγία 2014/65/EU (Markets in financial instruments directive – MiFID II) και στον ν. 4514/2018 που την ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο και λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των χρηματοπιστωτικών μέσων και δομημένων καταθέσεων (τα «**Επενδυτικά Προϊόντα**») που κατασκευάζει ή/και διανέμει απευθείας σε πελάτες της ή μέσω άλλων διανομέων ή υπο-διανομέων, έχει υλοποιήσει ένα αναλογικό πλαίσιο γενικής περιγραφής των χαρακτηριστικών των Επενδυτικών Προϊόντων και της δυνητικής αγοράς στόχου στην οποία απευθύνονται.

Η Τράπεζα λειτουργεί είτε ως κατασκευαστής είτε ως διανομέας. Η διάθεση των Επενδυτικών Προϊόντων από την Τράπεζα, ως διανομέας αυτών, δεν θεωρείται ότι παρέχει οποιαδήποτε επενδυτική μορφή συμβουλή για την απόκτησή τους κάθε δε σχετική επικοινωνία κατά την εκτέλεση των εντολών αφορά στην πληροφόρηση του πελάτη ο οποίος και λαμβάνει ο ίδιος την επενδυτική απόφαση. Η Τράπεζα αναλόγως της επενδυτικής υπηρεσίας βάσει της οποίας αποκτώνται τα Επενδυτικά Προϊόντα και με βάση τα στοιχεία και τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της για τους πελάτες της στο πλαίσιο αυτής, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να αξιολογήσει εάν συγκεκριμένο εκάστοτε Επενδυτικό Προϊόν είναι κατάλληλο για το συγκεκριμένο εκάστοτε πελάτη σε σχέση με τους επενδυτικούς του στόχους, τις ανάγκες του, την οικονομική του κατάσταση και την ανοχή του στους κινδύνους κι επομένως εάν αυτός εντάσσεται στην αγορά στόχο του Επενδυτικού Προϊόντος.

Ρήτρα μη ευθύνης : Το παρόν δεν αποτελεί προωθητικό έγγραφο. Αποστολή του είναι η γενική περιγραφή της δυνητικής αγοράς στόχου η οποία αποτυπώνεται στους επιμέρους πίνακες ανά κατηγορία Επενδυτικού Προϊόντος (asset class) και όχι και για κάθε διαθέσιμο Επενδυτικό Προϊόν κάθε μίας κατηγορίας, ενώ ενδέχεται να επιδέχεται μεγαλύτερης και πιο εξειδικευμένης ανάλυσης ανά Επενδυτικό Προϊόν η οποία σε κάθε περίπτωση υπερیشύει της πιο γενικής. Προς τούτο η Τράπεζα ενημερώνει με το παρόν τους πελάτες ή/και αντισυμβαλλομένους της που λειτουργούν ως διανομείς ή υπο-διανομείς Επενδυτικών Προϊόντων για τη δυνητική αγορά στόχο, όπως προσδιορίζεται ανά κατηγορία στο παρόν το οποίο, ως ισχύει, τηρείται, αναρτημένο στην διεύθυνση του δικτυακού τόπου www.eurobank.gr της Τράπεζας στο σημείο <https://www.eurobank.gr/el/mifid>, ώστε να αξιολογήσουν οι ίδιοι από την πλευρά τους εάν ένα Επενδυτικό Προϊόν ταιριάζει με τους στόχους τους ή με τα χαρακτηριστικά των τελικών πελατών τους.

2. Ορισμοί

Επίπεδο Γνώσης και Εμπειρίας επενδυτή

Επενδυτής με **βασική γνώση και εμπειρία** ορίζεται ο επενδυτής με τα εξής χαρακτηριστικά :

- Δεν έχει πρότερη εμπειρία στον κλάδο των χρηματοπιστωτικών μέσων και των δομημένων καταθέσεων (επενδυτικά προϊόντα) ή επενδύει σε αυτά για πρώτη φορά.
- Έχει βασική γνώση των επενδυτικών προϊόντων ή βασική επαγγελματική εμπειρία ήτοι μπορεί να

πάρει επενδυτική απόφαση βασιζόμενος στα σχετικά πληροφοριακά έγγραφα που προβλέπονται κανονιστικά ή/και παρέχονται σε αυτόν από τον διανομέα ή τον υπο-διανομέα προσυμβατικά.

Επενδυτής με **μέση γνώση και εμπειρία** ορίζεται ο επενδυτής με τα εξής χαρακτηριστικά :

- Έχει μέτρια εμπειρία στον κλάδο των επενδυτικών προϊόντων.
- Έχει μέση γνώση των επενδυτικών προϊόντων και των επενδυτικών συναλλαγών, ήτοι μπορεί να πάρει επενδυτική απόφαση βασιζόμενος στα σχετικά πληροφοριακά έγγραφα που προβλέπονται κανονιστικά ή/και που παρέχονται σε αυτόν από τον διανομέα ή τον υπο - διανομέα προσυμβατικά, λαμβάνοντας υπόψη και κατανοώντας και τους κινδύνους που αναδεικνύονται μέσα από τα έγγραφα αυτά.

Επενδυτής με **καλή γνώση και εμπειρία** ορίζεται ο επενδυτής με τα εξής χαρακτηριστικά :

- Έχει εμπειρία στον κλάδο των επενδυτικών προϊόντων και των επενδυτικών συναλλαγών η οποία, μεταξύ άλλων, μπορεί να συνδυάζεται με εμπειρία που προκύπτει από τις παρεχόμενες προς αυτόν υπηρεσίες εκτέλεσης εντολών ή/και παροχής επενδυτικών συμβουλών ή/και διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
- Έχει καλή (υψηλή) γνώση των επενδυτικών προϊόντων και των επενδυτικών συναλλαγών.

Δείκτης Κινδύνου και Αποδόσεως

- Ο Δείκτης Κινδύνου και Αποδόσεως (**SRI – Summary Risk Indicator** ή **SRRI – Synthetic Risk & Reward Indicator**), αποτυπώνει το επίπεδο κινδύνου της επένδυσης επί συγκεκριμένου εκάστοτε επενδυτικού προϊόντος. Ο δείκτης SRI/SRRI χρησιμοποιεί μία κλίμακα από το 1 έως και το 7, με το 1 να εκφράζει χαμηλό κίνδυνο (δεν ισοδυναμεί όμως με μηδενικό κίνδυνο), χαμηλές δυνητικές αποδόσεις και χαμηλή μεταβλητότητα αυτών και με το 7 υψηλό κίνδυνο, υψηλές δυνητικές αποδόσεις και υψηλή μεταβλητότητα αυτών. Η κατηγοριοποίηση του κινδύνου του επενδυτικού προϊόντος στην κλίμακα του δείκτη SRI/SRRI βασίζεται στην επεξεργασία της μεταβλητότητας των ιστορικών αποδόσεων του προϊόντος οι οποίες δεν πρέπει να εκλαμβάνονται ως αξιόπιστη ένδειξη για τις μελλοντικές αποδόσεις ή τους μελλοντικούς κινδύνους του επενδυτικού προϊόντος. Η κατηγορία κινδύνου δύναται να μη διατηρείται σταθερή κατά τη διάρκεια του επενδυτικού προϊόντος και ενδέχεται να μεταβληθεί μέχρι τη συμβατική λήξη του.

3. Περιγραφή Αγοράς Στόχου Επενδυτικών Προϊόντων

Κατηγορία Προϊόντος : Ομόλογα			
Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Ομόλογα απλά (μη πολύπλοκα) όπως Κυβερνητικά, Εταιρικά, Υπερεθνικών Οργανισμών κλπ. ή άλλοι Χρεωστικοί ή Παραστατικοί Τίτλοι επενδυτικής βαθμίδας (*) (μεταξύ AAA/Aaa και BBB-/Baa3).	Ομόλογα μεσαίας πολυπλοκότητας όπως Κυβερνητικά, Εταιρικά, Υπερεθνικών Οργανισμών κλπ. ή άλλοι Χρεωστικοί ή Παραστατικοί Τίτλοι μη επενδυτικής βαθμίδας (*) (Ba1/BB+ και χαμηλότερα).	Ομόλογα υψηλής πολυπλοκότητας όπως Κυβερνητικά, Εταιρικά, Υπερεθνικών Οργανισμών κλπ. ή άλλοι Χρεωστικοί ή Παραστατικοί Τίτλοι (Ιδιωτική Τοποθέτηση, Υβριδικοί Τίτλοι, Τίτλοι Μειωμένης Εξασφάλισης, Καλυμμένες Ομολογίες, Μετατρέψιμα Ομόλογα, Τιτλοποιημένα κλπ).
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Περιορισμένη δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου
Ανοχή στον Κίνδυνο	Χαμηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 1 ή 2)	Μέση ανοχή στον κίνδυνο (SRI = από 3 έως 5)	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 6 ή 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια του Ομολόγου μέχρι τη λήξη του Ρευστότητα : Υψηλή δυνατότητα εξόδου από την επένδυση	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια μέχρι τη λήξη/ανάκληση του Ομολόγου Ρευστότητα : Περιορισμένη δυνατότητα εξόδου από την επένδυση	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια μέχρι τη λήξη/ανάκληση του Ομολόγου ή η διάρκεια ομολόγου ή ανάκληση Ομολόγου χωρίς λήξη (π.χ. Perpetual bonds) Ρευστότητα : Χαμηλή δυνατότητα εξόδου από την επένδυση
Ανάγκες Πελάτη	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

(*) κατά τη στιγμή εκτέλεσης της συναλλαγής

Κατηγορία Προϊόντος : Δομημένα Ομόλογα

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Ομόλογα υψηλής πολυπλοκότητας με εγγύηση καταβολής 100% του αρχικού επενδυμένου κεφαλαίου κατά τη λήξη με εκδότες Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς κλπ., και με απόδοση συνδεδεμένη με την πορεία μετοχικής, συναλλαγματικής ή άλλης υποκείμενης αξίας.	Ομόλογα υψηλής πολυπλοκότητας χωρίς εγγύηση καταβολής του αρχικού επενδυμένου κεφαλαίου κατά τη λήξη με εκδότες Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς κλπ., και με απόδοση ή και τελική καταβολή του κεφαλαίου κατά τη λήξη συνδεδεμένη με την πορεία μετοχικής, συναλλαγματικής ή άλλης υποκείμενης αξίας.
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Περιορισμένη δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του συνόλου του επενδυμένου κεφαλαίου
Ανοχή στον Κίνδυνο	Μέση ή Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = από 3 έως 6)	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 6 ή 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια μέχρι την λήξη/ανάκληση του Ομολόγου Ρευστότητα : Περιορισμένη δυνατότητα εξόδου από την επένδυση	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια μέχρι την λήξη/ανάκληση του Ομολόγου Ρευστότητα : Περιορισμένη δυνατότητα εξόδου από την επένδυση
Ανάγκες Πελάτη	Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατηγορία Προϊόντος : Δομημένες Καταθέσεις & Επενδυτικό Προϊόν Διπλού Νομίσματος (Dual Currency)

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Σύνθετες Καταθέσεις (Δομημένες) με καταβολή 100% του επενδυμένου κεφαλαίου κατά τη διάρκεια και κατά τη λήξη του προϊόντος, συνδεδεμένη με την πορεία μετοχικής, συναλλαγματικής ή άλλης υποκείμενης αξίας.	Επενδύσεις διπλού νομίσματος (Dual Currency) με εγγυημένη απόδοση στο νόμισμα του επενδυμένου κεφαλαίου και πιθανότητα μετατροπής του αρχικού κεφαλαίου σε εναλλακτικό νόμισμα κατά τη λήξη υπό όρους.
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Καλή γνώση (των αγορών συναλλάγματος) και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Μηδενική δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου. Αποδοχή του ενδεχόμενου μικρότερης εγγυημένης απόδοσης έναντι της απλής προθεσμιακής κατάθεσης.	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου (μέσω αποτίμησης του εναλλακτικού νομίσματος) με υψηλότερη εγγυημένη απόδοση έναντι μιας απλής προθεσμιακής κατάθεσης.
Ανοχή στον Κίνδυνο	Μέση ανοχή στον κίνδυνο, (SRI = 5 ή 6)	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο, (SRI = 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια της κατάθεσης μέχρι τη λήξη της (συνήθως μέχρι 1 έτος) Ρευστότητα : Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση χωρίς κόστος επί του κεφαλαίου οποιαδήποτε στιγμή μέχρι τη λήξη του προϊόντος	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια μέχρι τη λήξη της επένδυσης (συνήθως μέχρι 1 έτος) Ρευστότητα : Μηδενική δυνατότητα εξόδου από την επένδυση πριν τη λήξη του προϊόντος
Ανάγκες Πελάτη	Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή

Κατηγορία Προϊόντος : Εξωχρηματοπιστηριακά Παράγωγα Προϊόντα (Προθεσμιακές Συμβάσεις, Δικαιώματα Προαίρεσης και Συναλλαγές Ανταλλαγής) - Χαμηλής ή Μέσης πολυπλοκότητας

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Απλά Εξωχρηματοπιστηριακά Παράγωγα Προϊόντα (Προθεσμιακές Πράξεις) επί Συναλλάγματος (Forward, Flexible Forward) με φυσικό ή χρηματικό (NDF) διακανονισμό ή Συμφωνίες Ανταλλαγής επί Συναλλάγματος (FX Swap).	Εξωχρηματοπιστηριακά Δικαιώματα Προαίρεσης (OTC) επί Συναλλάγματος / Επιτοκίων / Εμπορευμάτων (FX Option, Rate Option, Commodity Option) ή Συμφωνίες Ανταλλαγής επί Επιτοκίων/Εμπορευμάτων (Rate Swap, Commodity Swap).
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες (Νομικά Πρόσωπα ή Ατομικές Επιχειρήσεις) Επαγγελματίες Πελάτες με έκθεση στην αγορά των υποκείμενων αξιών Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες (Νομικά Πρόσωπα) Επαγγελματίες Πελάτες με έκθεση στην αγορά των υποκείμενων αξιών Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου ή και πέραν αυτού	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου ή και πέραν αυτού. Στην περίπτωση του πωλητή δικαιώματος προαίρεσης (Option) ο δυνητικός κίνδυνος είναι θεωρητικά απεριόριστος, ενώ στην περίπτωση αγοραστή εξαντλείται στην απώλεια του καταβλητέου ασφαλιστρού.
Ανοχή στον Κίνδυνο	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 7)	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Διασφάλιση (Ολική) Χρονικός Ορίζοντας: Η διάρκεια του προϊόντος μέχρι τη λήξη του (συνήθως μέχρι 1 έτος) Ρευστότητα : Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς	Στόχοι : Διασφάλιση (Ολική, Ολική υπό όρους ή Μερική) Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια του προϊόντος μέχρι τη λήξη του (από βραχυπρόθεσμη μέχρι και 10 έτη ανά περίπτωση) Ρευστότητα : Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς
Ανάγκες Πελάτη	Αντιστάθμιση κινδύνου Κερδοσκοπία Διασπορά Χαρτοφυλακίου	Αντιστάθμιση κινδύνου Κερδοσκοπία Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατηγορία Προϊόντος : Εξωχρηματιστηριακά Παράγωγα Προϊόντα (Δικαιώματα Προαίρεσης και Συμβάσεις Ανταλλαγής) - Υψηλής Πολυπλοκότητας

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Εξωχρηματιστηριακά Δικαιώματα Προαίρεσης (OTC) ή Συμφωνίες Ανταλλαγής επί Συναλλάγματος/ Επιτοκίων / Εμπορευμάτων, Swap, Option, Inflation Option & Swap, Υβριδικά Παράγωγα κλπ. ή συνδυασμοί αυτών.
Απευθύνεται σε πελάτες	Επαγγελματίες Πελάτες με έκθεση στην αγορά των υποκείμενων αξιών Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου ή και πέραν αυτού. Στην περίπτωση του πωλητή δικαιώματος προαίρεσης (Option), ο δυνητικός κίνδυνος είναι θεωρητικά απεριόριστος, ενώ στην περίπτωση αγοραστή εξαντλείται στην απώλεια του καταβλητέου ασφαλιστρού.
Ανοχή στον Κίνδυνο	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Διασφάλιση (Ολική, Ολική υπό όρους ή Μερική) Χρονικός Ορίζοντας : Η διάρκεια του προϊόντος μέχρι τη λήξη του (από βραχυπρόθεσμη μέχρι 10 έτη κατά περίπτωση) Ρευστότητα : Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς
Ανάγκες Πελάτη	Αντιστάθμιση κινδύνου Κερδοσκοπία Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατηγορία Προϊόντος : ΟΣΕΚΑ

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	ΟΣΕΚΑ με ένδειξη Συνθετικού Δείκτη κινδύνου/απόδοσης (SRRI) * με κλίμακα 1-2	ΟΣΕΚΑ με ένδειξη Συνθετικού Δείκτη κινδύνου/απόδοσης (SRRI) * με κλίμακα 3-5	ΟΣΕΚΑ με ένδειξη Συνθετικού Δείκτη κινδύνου/απόδοσης (SRRI) * με κλίμακα 6-7
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Κατ' ελάχιστο βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Κατ' ελάχιστο μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Κατ' ελάχιστο καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει μικρή οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου	Δυνατότητα να αναλάβει μέτρια οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου	Δυνατότητα να αναλάβει υψηλή οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου
Ανοχή στον Κίνδυνο	Χαμηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRRI = 1 ή 2)	Μέση ανοχή στον κίνδυνο (SRRI = από 3 έως 5)	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRRI = 6 ή 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Διατήρηση κεφαλαίου και χαμηλά κεφαλαιακά κέρδη Χρονικός Ορίζοντας : Όπως / Εάν ορίζεται στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ Ρευστότητα : Δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου Χρονικός Ορίζοντας : Όπως / Εάν ορίζεται στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ Ρευστότητα : Δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ	Στόχοι : Σημαντικές κεφαλαιακές υπεραξίες Χρονικός Ορίζοντας : Όπως / Εάν ορίζεται στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ Ρευστότητα : Δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ
Ανάγκες Πελάτη	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου	Επένδυση Διασπορά Χαρτοφυλακίου Αντιστάθμιση κινδύνου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

* Η κλίμακα Συνθετικός δείκτης κινδύνου/απόδοσης (SRRI) αξιολογεί τόσο την πιθανή απόδοση όσο και τον πιθανό κίνδυνο απώλειας μέρους του κεφαλαίου σας. Γενικά, η προοπτική για υψηλότερες αποδόσεις συνοδεύεται από μεγαλύτερο κίνδυνο να σημειωθούν ζημιές. Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κανένα κίνδυνο.

Κατηγορία Προϊόντος : Μετοχές και Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Μετοχές που διαπραγματεύονται σε Οργανωμένες Αγορές	Μη πολύπλοκα Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια σε Οργανωμένες Αγορές
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Πελάτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους	Ιδιώτες Πελάτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Τουλάχιστον βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες	Τουλάχιστον βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου ή και πέραν αυτού (η ζημία πέραν του επενδυμένου κεφαλαίου ενδέχεται να προκύψει σε συνδυασμό με παροχή υπηρεσίας πίστωσης).	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου.
Ανοχή στον Κίνδυνο	Μέση ανοχή στον κίνδυνο (SRR1 = 6)	Ανάλογα με το έντυπο «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές» (KIID) ή το έντυπο «Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών» (KID) που έχει καταρτίσει ο Εκδότης του Διαπραγματεύσιμου Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο περιλαμβάνεται το αντίστοιχο SRR1.
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου, Αντιστάθμιση κινδύνου, Κερδοσκοπία, Διασπορά Χαρτοφυλακίου Χρονικός Ορίζοντας : Βραχυπρόθεσμος / Μεσοπρόθεσμος / Μακροπρόθεσμος Ρευστότητα: Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς	Στόχοι : Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου, Κερδοσκοπία, Διασπορά Χαρτοφυλακίου Χρονικός Ορίζοντας : Βραχυπρόθεσμος / Μεσοπρόθεσμος / Μακροπρόθεσμος Ρευστότητα: Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς
Ανάγκες Πελάτη	Επένδυση Κερδοσκοπία Αντιστάθμιση κινδύνου Διασπορά Χαρτοφυλακίου	Επένδυση Κερδοσκοπία Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατηγορία Προϊόντος : Διαπραγματεύσιμα Παράγωγα Προϊόντα

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης και Συμβόλαια Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί μετοχών, ομολόγων, νομισμάτων ή εμπορευμάτων ή δεικτών, διαπραγματεύσιμα σε Χρηματιστήρια Παραγώγων / Εμπορευμάτων.
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Πελάτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Καλή γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου ή και πέραν αυτού. Στην περίπτωση του πωλητή δικαιώματος προαίρεσης (Option) ο δυνητικός κίνδυνος είναι θεωρητικά απεριόριστος, ενώ στην περίπτωση αγοραστή εξαντλείται στην απώλεια του καταβλητέου ασφαλιστρου.
Ανοχή στον Κίνδυνο	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 7)
Στόχοι Πελάτη	Στόχοι: Αντιστάθμιση κινδύνου, Κερδοσκοπία, Εξισορροπητική Κερδοσκοπία, Διασπορά Χαρτοφυλακίου Χρονικός Ορίζοντας : Βραχυπρόθεσμος / Μεσοπρόθεσμος Ρευστότητα: Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς
Ανάγκες Πελάτη	Κερδοσκοπία Εξισορροπητική Κερδοσκοπία Αντιστάθμιση κινδύνου Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολής Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατηγορία Προϊόντος : Πολύπλοκα Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια

Προϊόντα που περιλαμβάνονται	Πολύπλοκα Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια σε Οργανωμένες Αγορές
Απευθύνεται σε πελάτες	Ιδιώτες Πελάτες Επαγγελματίες Πελάτες Επιλέξιμους Αντισυμβαλλόμενους
Επίπεδο γνώσης και εμπειρίας πελάτη	Τουλάχιστον μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες
Οικονομική Κατάσταση πελάτη-Ανοχή στη Ζημία	Δυνατότητα να αναλάβει οικονομική ζημία επί του επενδυμένου κεφαλαίου
Ανοχή στον Κίνδυνο	Υψηλή ανοχή στον κίνδυνο (SRI = 7)

Στόχοι Πελάτη	Στόχοι: Εισόδημα, Ανάπτυξη Κεφαλαίου, Αντιστάθμιση κινδύνου, Κερδοσκοπία, Διασπορά Χαρτοφυλακίου Χρονικός Ορίζοντας : Βραχυπρόθεσμος / Μεσοπρόθεσμος / Μακροπρόθεσμος Ρευστότητα: Δυνατότητα εξόδου από την επένδυση βάσει των εκάστοτε συνθηκών της αγοράς
Ανάγκες Πελάτη	Επένδυση Κερδοσκοπία Αντιστάθμιση κινδύνου Διασπορά Χαρτοφυλακίου
Αφορά σε υπηρεσία	Εκτέλεση Εντολών Επενδυτική Συμβουλή Διαχείριση Χαρτοφυλακίου