

## Παραδείγματα υπολογισμού κόστους, προμήθειας χρεώσεων: Υπηρεσία Συμβουλευτικής Διαχείρισης

Σύμφωνα με την MiFID II, η Τράπεζα οφείλει, για λόγους διαφάνειας, να πληροφορεί τον πελάτη, σχετικά με το κόστος και τις επιβαρύνσεις, πριν την παροχή (Ex-Ante) Επενδυτικών Υπηρεσιών όσο και μετά την εκτέλεση (Ex-Post). Το παρόν έντυπο απεικονίζει το ενδεικτικό κόστος της Υπηρεσίας Συμβουλευτικής Διαχείρισης ανά στρατηγική χαρτοφυλακίου και παρέχεται μέσω του δικτύου Private Banking και στην ιστοσελίδα [www.eurobank.gr](http://www.eurobank.gr).

Στο παρόν ενημερωτικό έντυπο παρέχονται ενδεικτικά παραδείγματα για το κόστος της Υπηρεσίας Συμβουλευτικής Διαχείρισης.

### ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Παρακάτω παραθέτουμε παραδείγματα για τις χρεώσεις της Υπηρεσίας Συμβουλευτικής Διαχείρισης για επένδυση ενδεικτικού ποσού 200.000 Ευρώ ή Δολαρίου, ανάλογα με τη στρατηγική χαρτοφυλακίου. Στα παραδείγματα αναφέρονται οι ενδεικτικές χρεώσεις σε ποσοστά και σε ποσά, καθώς και αντίκτυπος που έχουν οι χρεώσεις αυτές.

Παρατίθεται παράδειγμα για διακράτηση  
ενός έτους για ποσό:

<b>200.000</b>
----------------

Conservative σε ΕΥΡΩ	Ποσό (€)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	9.000	4,50%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	600	0,30%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	144	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	588	0,29%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	2.523	1,26%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	4.855	2,43%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-4.855</b>	<b>-53,94%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>4.145</b>	<b>2,07%</b>

200.000

Balanced σε ΕΥΡΩ	Ποσό (€)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	14.000	7,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	800	0,40%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	192	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	683	0,34%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	2.849	1,42%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	5.524	2,76%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-5.524</b>	<b>-39,45%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>8.476</b>	<b>4,24%</b>

200.000

Growth σε ΕΥΡΩ	Ποσό (€)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	16.000	8,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	1.000	0,50%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	240	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	693	0,35%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	3.054	1,53%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	5.988	2,99%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-5.988</b>	<b>-37,42%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>10.012</b>	<b>5,01%</b>

200.000

<b>Dynamic σε ΕΥΡΩ</b>	<b>Ποσό (€)</b>	<b>Απόδοση &amp; Έξοδα</b>
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	20.000	10,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	1.000	0,50%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	240	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	760	0,38%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	3.324	1,66%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	6.324	3,16%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-6.324</b>	<b>-31,62%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>13.676</b>	<b>6,84%</b>

200.000

<b>Liquidity Plus σε ΕΥΡΩ</b>	<b>Ποσό (€)</b>	<b>Απόδοση &amp; Έξοδα</b>
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	7.000	3,50%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	300	0,15%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	72	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	347	0,17%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	1.842	0,92%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	3.561	1,78%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-3.561</b>	<b>-50,88%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>3.439</b>	<b>1,72%</b>

\* Αναλόγως της ποσοστιαίας έκθεσης στα υποκείμενα Αμοιβαία Κεφάλαια ανά τύπο στρατηγικής. Αναφορικά με την τιμολογιακή πολιτική επισκεφτείτε την [Ιστοσελίδα της Eurobank](#).

Example of investment for 1 year for an amount of:

200.000

Conservative in EURO	Amount (€)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	9.000	4,50%
Advisory Management Fee	600	0,30%
VAT (Value Added Tax)	144	24,00%
Costs related to fund transactions*	588	0,29%
Average Ongoing charges of funds*	2.523	1,26%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	4.855	2,43%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-4.855</b>	<b>-53,94%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>4.145</b>	<b>2,07%</b>

200.000

Balanced in EURO	Amount (€)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	14.000	7,00%
Advisory Management Fee	800	0,40%
VAT (Value Added Tax)	192	24,00%
Costs related to fund transactions*	683	0,34%
Average Ongoing charges of funds*	2.849	1,42%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	5.524	2,76%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-5.524</b>	<b>-39,45%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>8.476</b>	<b>4,24%</b>

200.000

Growth in EURO	Amount (€)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	16.000	8,00%
Advisory Management Fee	1.000	0,50%
VAT (Value Added Tax)	240	24,00%
Costs related to fund transactions*	693	0,35%
Average Ongoing charges of funds*	3.054	1,53%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	5.988	2,99%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-5.988</b>	<b>-37,42%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>10.012</b>	<b>5,01%</b>

200.000

Dynamic in EURO	Amount (€)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	20.000	10,00%
Advisory Management Fee	1.000	0,50%
VAT (Value Added Tax)	240	24,00%
Costs related to fund transactions*	760	0,38%
Average Ongoing charges of funds*	3.324	1,66%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	6.324	3,16%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-6.324</b>	<b>-31,62%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>13.676</b>	<b>6,84%</b>

200.000
---------

Liquidity Plus in EURO	Amount (€)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	7.000	3,50%
Advisory Management Fee	300	0,15%
VAT (Value Added Tax)	72	24,00%
Costs related to fund transactions*	347	0,17%
Average Ongoing charges of funds*	1.842	0,92%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	3.561	1,78%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-3.561</b>	<b>-50,88%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>3.439</b>	<b>1,72%</b>

\* The above costs are subject to the % exposure that each Mutual Fund holds in the respective category. Please see Pricing Policy at [website of Eurobank](#).

Παρατίθεται παράδειγμα για διακράτηση  
ενός έτους για ποσό:

200.000

Conservative σε ΔΟΛΛΑΡΙΟ Η.Π.Α.	Ποσό (\$)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	9.000	4,50%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	600	0,30%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	144	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	445	0,22%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	2.572	1,29%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	4.761	2,38%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-4.761</b>	<b>-52,90%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>4.239</b>	<b>2,12%</b>

200.000

Balanced σε ΔΟΛΛΑΡΙΟ Η.Π.Α.	Ποσό (\$)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	14.000	7,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	800	0,40%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	192	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	566	0,28%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	2.875	1,44%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	5.432	2,72%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-5.432</b>	<b>-38,80%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>8.568</b>	<b>4,28%</b>

200.000

Growth σε ΔΟΛΛΑΡΙΟ Η.Π.Α.	Ποσό (\$)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	16.000	8,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	1.000	0,50%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	240	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	617	0,31%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	3.076	1,54%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	5.933	2,97%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-5.933</b>	<b>-37,08%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>10.067</b>	<b>5,03%</b>

200.000

Dynamic σε ΔΟΛΛΑΡΙΟ Η.Π.Α.	Ποσό (\$)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	20.000	10,00%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	1.000	0,50%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	240	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	735	0,37%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	3.341	1,67%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	6.315	3,16%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-6.315</b>	<b>-31,58%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>13.685</b>	<b>6,84%</b>

200.000

Liquidity Plus σε ΔΟΛΛΑΡΙΟ Η.Π.Α.	Ποσό (\$)	Απόδοση & Έξοδα
<b>Απόδοση (με προμήθειες &amp; έξοδα)</b>	7.000	3,50%
Αμοιβή Συμβουλευτικής Διαχείρισης	300	0,15%
ΦΠΑ (Φόρος Προστιθέμενης Αξίας)	72	24,00%
Κόστη συναλλαγών Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	314	0,16%
Μέσο τρέχον κόστος των Α/Κ*	1.960	0,98%
Συνολικές Προμήθειες Συναλλαγών	800	0,40%
Συνολικές Προμήθειες Φύλαξης	200	0,10%
Συνολικά έξοδα και κόστη	3.646	1,82%
<b>Επίδραση εξόδων και κόστους στην απόδοση</b>	<b>-3.646</b>	<b>-52,08%</b>
<b>Καθαρή Απόδοση</b>	<b>3.354</b>	<b>1,68%</b>

\* Αναλόγως της ποσοστιαίας έκθεσης στα υποκείμενα Αμοιβαία Κεφάλαια ανά τύπο στρατηγικής. Αναφορικά με την τιμολογιακή πολιτική επισκεφτείτε την Ιστοσελίδα της Eurobank.

Example of investment for 1 year for an amount of:

200.000

Conservative in USD	Amount (\$)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	9.000	4,50%
Advisory Management Fee	600	0,30%
VAT (Value Added Tax)	144	24,00%
Costs related to fund transactions*	445	0,22%
Average Ongoing charges of funds*	2.572	1,29%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	4.761	2,38%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-4.761</b>	<b>-52,90%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>4.239</b>	<b>2,12%</b>

200.000

Balanced in USD	Amount (\$)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	14.000	7,00%
Advisory Management Fee	800	0,40%
VAT (Value Added Tax)	192	24,00%
Costs related to fund transactions*	566	0,28%
Average Ongoing charges of funds*	2.875	1,44%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	5.432	2,72%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-5.432</b>	<b>-38,80%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>8.568</b>	<b>4,28%</b>

200.000

Growth in USD	Amount (\$)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	16.000	8,00%
Advisory Management Fee	1.000	0,50%
VAT (Value Added Tax)	240	24,00%
Costs related to fund transactions*	617	0,31%
Average Ongoing charges of funds*	3.076	1,54%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	5.933	2,97%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-5.933</b>	<b>-37,08%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>10.067</b>	<b>5,03%</b>

200.000

Dynamic in USD	Amount (\$)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	20.000	10,00%
Advisory Management Fee	1.000	0,50%
VAT (Value Added Tax)	240	24,00%
Costs related to fund transactions*	735	0,37%
Average Ongoing charges of funds*	3.341	1,67%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	6.315	3,16%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-6.315</b>	<b>-31,58%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>13.685</b>	<b>6,84%</b>

200.000

Liquidity Plus in USD	Amount (\$)	Performance & Charges
<b>Performance (commission &amp; fees included)</b>	7.000	3,50%
Advisory Management Fee	300	0,15%
VAT (Value Added Tax)	72	24,00%
Costs related to fund transactions*	314	0,16%
Average Ongoing charges of funds*	1.960	0,98%
Total Transaction Fees	800	0,40%
Total Custody Fees	200	0,10%
Total costs	3.646	1,82%
<b>Impact of costs &amp; charges on the return</b>	<b>-3.646</b>	<b>-52,08%</b>
<b>Net Performance</b>	<b>3.354</b>	<b>1,68%</b>

\* The above costs are subject to the % exposure that each Mutual Fund holds in the respective category. Please see Pricing Policy at [website of Eurobank](#).