

Παραδείγματα υπολογισμού κόστους, προμήθειας χρεώσεων: Συναλλαγές Μετοχών

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 εκτέλεσης συναλλαγών ανά χρηματοπιστωτικό μέσο και παρέχεται μέσω του δικτύου Καταστημάτων, των Επιχειρηματικών Μονάδων και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.eurobank.gr.

Στον παρόν ενημερωτικό έντυπο παρέχονται ενδεικτικά παραδείγματα συναλλαγών επί Μετοχών με πληροφορίες σχετικά με το κόστος συναλλαγής-εκτέλεσης της εντολής (transaction fee).

Σενάριο 1: Αγορά ελληνικών μετοχών

Επενδυτής αγοράζει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται 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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	108,50€	1,085%

Σενάριο 2: Πώληση ελληνικών μετοχών

Επενδυτής πουλάει ελληνικές μετοχές αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται 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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	128,50€	1,285%

Σενάριο 3: Αγορά ελληνικών μετοχών

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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	6,125€	2,0417%

Σενάριο 4: Αγορά μετοχών αλλοδαπής

Επενδυτής αγοράζει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30,00. 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	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	100,00\$	1,00%

Σενάριο 5: Πώληση μετοχών αλλοδαπής

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30,00. 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	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,231\$	1,2023%

Σενάριο 6: Πώληση μετοχών αλλοδαπής

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Αμερικής αξίας \$300. Η προμήθεια που χρεώνεται στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια \$30,00. 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	0,00\$	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00\$	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	30,6070\$	10,2023%

Σενάριο 7: Αγορά μετοχών αλλοδαπής

Επενδυτής αγοράζει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Γαλλίας αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €30,00. 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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,00€	1,20%

Σενάριο 8: Πώληση μετοχών αλλοδαπής

Επενδυτής πουλάει αλλοδαπές μετοχές σε αγορά της Δανίας αξίας €10.000. Η προμήθεια που χρεώνεται στον επενδυτή είναι 1% με ελάχιστη προμήθεια €30,00. 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 αγοράς)	120,00€	1,20%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	120,00€	1,20%

Σενάριο 9: Αγορά διαπραγματεύσιμου στο Χ.Α. ομολόγου

Επενδυτής προβαίνει σε συναλλαγή αγοράς ομολόγου στη δευτερογενή αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το ομόλογο έχει ονομαστική αξία 100.000€, το ονομαστικό ετήσιο επιτόκιο του είναι 5% και καταβάλει 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 καταβάλει τους δεδουλευμένους τόκους 90 ημερών 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 τράπεζα 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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	1106,70€	1,0718%

Σενάριο 10: 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 χρεώνονται στον επενδυτή αναλογούν σε €1,50 πλέον ποσοστό 0,003% σε ετησιοποιημένη βάση επί της Μ.Η.Α., με ελάχιστη χρέωση €5,00. Επειδή τα έξοδα θεματοφυλακής ανέρχονται σε €3,00 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 (έξοδα θεματοφυλακής)	5,00€	0,005%
Πληρωμές τρίτων μερών εισπραττόμενες από την Eurobank	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	5,00€	0,005%

Σενάριο 11: 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 χρεώνονται 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	0,00€	0,00%
Κόστη χρηματοπιστωτικών μέσων	0,00€	0,00%
Συνολικά κόστη και επιβαρύνσεις	20,6667€	0,0207%