

## Γενικές πληροφορίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών για Ιδιώτες Πελάτες

### ΓΕΝΙΚΑ

Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει γενικές πληροφορίες για τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες σε ιδιώτες πελάτες από τις εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς περιλαμβανομένων και των θυγατρικών εταιρειών (εφεξής ο «Όμιλος»), οι οποίες παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες κατά την έννοια της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τις αγορές Χρηματοοικονομικών Μέσων (MiFID). Το παρόν έγγραφο αποτυπώνει την πολιτική του Ομίλου, την οποία υιοθετεί και ακολουθεί πιστά η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ, προς συμμόρφωση με το Ν.144(1)/07.

Οι εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς που καλύπτονται από την παρούσα ενημέρωση, καθώς και από τις πολιτικές των παραρτημάτων αυτής, είναι οι εξής (εφεξής οι «Καλυπτόμενες Εταιρείες»):

- Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
- Πειραιώς ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ
- Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ

Οι παρεχόμενες σε εσάς επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοοικονομικά μέσα, στα οποία συμφωνείτε να διενεργούνται επενδύσεις, είτε κατόπιν προηγούμενης εντολής σας είτε για λογαριασμό σας από κάποια εκ των Καλυπτόμενων Εταιρειών, καθώς και οι ειδικότεροι όροι που διέπουν την παροχή των συγκεκριμένων επενδυτικών υπηρεσιών σε εσάς, περιγράφονται ειδικά στη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που θα υπογράψετε με την εκάστοτε Καλυπτόμενη Εταιρεία.

**Πριν από την Υπογραφή της Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών πρέπει να έχετε μελετήσει και κατανοήσει τις πληροφορίες του παρόντος εγγράφου που αφορούν τις παρεχόμενες σε εσάς επενδυτικές υπηρεσίες.**

Για τους σκοπούς της παρούσας ενημέρωσης έχετε κατηγοριοποιηθεί ως Ιδιώτης Πελάτης, σύμφωνα με τη συνημμένη, στην παρούσα, ως Παράρτημα 1, Πολιτική Κατηγοριοποίησης Πελατών.

Έχετε το δικαίωμα να ζητήσετε να κατηγοριοποιηθείτε ως Επαγγελματίας Πελάτης. Εφόσον η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ συμφωνήσει σε αυτή την κατηγοριοποίηση, αφού διενεργήσει τον κατάλληλο έλεγχο και πειστεί ότι πληρούνται τα απαιτούμενα κριτήρια για την ως άνω κατηγοριοποίησή σας, θα πρέπει να συνάψετε τη σχετική σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών για επαγγελματίες πελάτες. Κύρια συνέπεια της κατηγοριοποίησής σας ως Επαγγελματίας Πελάτης είναι ότι το πλαίσιο των εκατέρωθεν υποχρεώσεων και δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένων των κανόνων ενημέρωσης, εκτέλεσης και διαχείρισης εντολών, θα διαμορφώνεται κυρίως με βάση τις μεταξύ μας συμφωνίες και συνεννοήσεις, και δευτερευόντως από τις υποχρεωτικές διατάξεις του Ν. 144(1)/07.

Ενδεικτικά, εφόσον επιλέξετε να κατηγοριοποιηθείτε ως επαγγελματίας πελάτης:

- Δεν λαμβάνετε προηγούμενη ενημέρωση επί των χρεώσεων.
- Δεν απαιτείται σύναψη έγγραφης σύμβασης για κάθε νέα υπηρεσία.

- Δεν διενεργείται έλεγχος συμβατότητας κατά τη λήψη, διαβίβαση ή εκτέλεση εντολών σας.
- Τεκμαίρεται η γνώση και εμπειρία σας στον έλεγχο καταλληλότητας για την παροχή επενδυτικής συμβουλής ή τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας.
- Η Τράπεζα μπορεί να σας παράσχει βελτίωση τιμής υπό προϋποθέσεις κατά την εσωτερικοποίηση πιθανών εντολών σας.
- Δικαιούστε να καθορίζετε κριτήρια βέλτιστης εκτέλεσης των εντολών σας.

## **Ο ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

Ακολούθως παρατίθενται τα στοιχεία των εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς που καλύπτονται από την παρούσα ενημέρωση, καθώς και τα στοιχεία των αντίστοιχων εποπτευουσών αρχών:

### **Καλυπτόμενη εταιρεία και στοιχεία επικοινωνίας**

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., Αμερικής 4, Αθήνα 105 64  
Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών τηλ.: 801 802 803 804 (από σταθερό),  
210 32 88 000 (από κινητό ή το εξωτερικό), fax: 210 32 88 796  
e-mail: [mifid@piraeusbank.gr](mailto:mifid@piraeusbank.gr)

Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών,  
Σταδίου 10, Αθήνα 105 64, τηλ.: 210 33 54 100, fax: 210 32 33 814,  
web site: [www.piraeus-sec.gr](http://www.piraeus-sec.gr)

Πειραιώς Asset Management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης  
Αμοιβαίων Κεφαλαίων, Κοραή 3, Αθήνα 105 64, τηλ.: 210 32 88 222,  
fax: 210 32 88 690, e-mail: [piraeusaedak@piraeusbank.gr](mailto:piraeusaedak@piraeusbank.gr)

Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ  
Λεωφ. Σπύρου Κυπριανού 1, 1065 Λευκωσία, Κύπρος  
Τηλ.: 357 22 575 500, fax: 357 22 760890  
web site: [www.piraeusbank.com.cy](http://www.piraeusbank.com.cy)

### **Εποπτεύουσα Αρχή και στοιχεία επικοινωνίας**

Τράπεζα της Ελλάδος, Ελευθερίου Βενιζέλου 21, Αθήνα 102 50,  
τηλ.: 210 32 01 111, fax: 210 32 32 239, 210 32 32 816,  
e-mail: [sectetariat@bankofgreece.gr](mailto:sectetariat@bankofgreece.gr)

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου, Αθήνα 105 62,  
τηλ.: 210 33 77 100, fax: 210 33 77 205, web site: [www.hcmc.gr](http://www.hcmc.gr)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου  
Λεωφ. Τζων Κέννεντυ 80, Τ.Θ. 25529, 1395 Λευκωσία  
Τηλ. 357 22 71 41 00, Φαξ. 357 22 37 81 53

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Τ.Θ.24996, 1306 Λευκωσία  
Τηλ: 357 22 87 54 75, Φαξ: 357 22 75 46 71

## ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Ο Όμιλος μπορεί να σας παρέχει ενδεικτικά τις κάτωθι επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες:

- Λήψη και διαβίβαση εντολών, η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό σας, για κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοοικονομικά μέσα, όπως εξειδικεύονται στη σχετική σύμβαση που υπογράφετε.
- Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό σας, η οποία συνίσταται στην κατάρτιση συμβάσεων αγοράς ή πώλησης για λογαριασμό σας, ενός ή περισσότερων χρηματοοικονομικών μέσων, όπως εξειδικεύονται στη σχετική σύμβαση που υπογράφετε. Σημειώνουμε ότι η εκτέλεση εντολών των πελατών της Τράπεζας Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ θα γίνεται μέσω εγκεκριμένων διαμεσολαβητών με τους οποίους η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ τηρεί συμβάσεις εμπιστευτικότητας.
- Διαχείριση χαρτοφυλακίων, η οποία συνίσταται στη διαχείριση, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Καλυπτόμενης Εταιρείας, του χαρτοφυλακίου σας, στο πλαίσιο εντολής σας. Ο Όμιλος, μέσω των Καλυπτόμενων Εταιρειών του, παρέχει τόσο εξατομικευμένες υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων ιδιωτών πελατών (tailor made) όσο και διαχείριση επί τη βάση προτύπων χαρτοφυλακίων ανά επενδυτικό προφίλ, κυρίως σε αμοιβαία κεφάλαια και προθεσμιακές καταθέσεις.
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών, μετά την υπογραφή σχετικής σύμβασης, η οποία συνίσταται στην παροχή τόσο εξατομικευμένων συμβουλών, είτε κατόπιν αιτήσεως σας είτε με πρωτοβουλία του Ομίλου, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα, όσο και επί προτύπων επενδυτικών καλαθιών ανά επενδυτικό προφίλ, αποτελούμενων κυρίως από αμοιβαία κεφάλαια και προθεσμιακές καταθέσεις.
- Φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό σας, κυρίως στο πλαίσιο παροχής μιας εκ των ανωτέρω επενδυτικών υπηρεσιών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών.
- Παροχή πιστώσεων ή δανείων προς διενέργεια συναλλαγής εκ μέρους σας σε ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα, όπως εξειδικεύονται στη σύμβαση που υπογράφετε.
- Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και παροχή συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων.
- Παροχή υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος, εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα.
- Αναδοχή χρηματοοικονομικών μέσων η τοποθέτηση χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.
- Τοποθέτηση χρηματοοικονομικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.

Οι ανωτέρω επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες παρέχονται από τις Καλυπτόμενες Εταιρείες, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας που έχει λάβει η κάθε μία από αυτές, σε περιπτώσεις ανάθεσης ή συνεργασίας για τη διεκπεραίωση συγκεκριμένης δραστηριότητας ή υπηρεσίας, μετά από υπογραφή σχετικών συμβάσεων με όρους που διέπουν όλες τις πτυχές της ανάθεσης και/ή συνεργασίας και διαφυλάσσουν τα προσωπικά σας δεδομένα και μετά την υπογραφή σχετικής σύμβασης με εσάς. Για την πληρέστερη ενημέρωσή σας στο Παράρτημα IV της παρούσας παρουσιάζονται οι

επενδυτικές υπηρεσίες που δυνητικά παρέχονται από κάθε μία εκ των Καλυπτόμενων Εταιρειών.

**Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς σας επισημαίνει ρητά ότι, εκτός και αν η Καλυπτόμενη Εταιρεία που σας παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες συμφωνήσει με ειδική γραπτή σύμβαση να σας παρέχει Επενδυτικές Συμβουλές ή Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, θα πρέπει να προβείτε στη δική σας αξιολόγηση οποιασδήποτε συναλλαγής που εξετάζετε και δεν θα πρέπει να βασίζεστε σε οποιαδήποτε πληροφορία, πρόταση ή άλλου είδους επικοινωνία από τον Όμιλο, ως εάν αυτή αποτελούσε Επενδυτική Συμβουλή ή Υπηρεσία Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου ή οποιαδήποτε άλλη σύσταση σε σχέση με αυτή τη συναλλαγή.**

Πριν από την παροχή των ως άνω επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών κατά περίπτωση, η Καλυπτόμενη Εταιρεία που θα σας παρέχει την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία θα προβεί σε έλεγχο καταλληλότητας και/ή συμβατότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών και χρηματοοικονομικών μέσων, σύμφωνα με τα οριζόμενα κατωτέρω.

## **ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ**

### **1. Εκτίμηση Καταλληλότητας κατά την Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών και Υπηρεσιών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου**

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 144 (1)/2007, η Καλυπτόμενη Εταιρεία, για να εκτιμήσει την καταλληλότητα των υπηρεσιών που σχετίζονται με επενδυτικές συμβουλές ή διαχείριση χαρτοφυλακίου, σας ζητά πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία, καθώς και με την οικονομική σας κατάσταση και τους επενδυτικούς σας στόχους, τις οποίες οφείλετε να παράσχετε. Βάσει της παραπάνω πληροφόρησης, η Καλυπτόμενη Εταιρεία εκτιμά το επενδυτικό σας προφίλ, την ικανότητά σας να κατανοήσετε τους κινδύνους τους οποίους συνεπάγεται η συναλλαγή που σας συμβουλεύουμε να διενεργήσετε ή η διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας, και σας παρέχει υπηρεσίες που κρίνονται κατάλληλες για εσάς. Αναφορικά με τους Επαγγελματίες Πελάτες, η Καλυπτόμενη Εταιρεία θεωρεί ότι κατέχουν την εμπειρία και την απαραίτητη γνώση για να κατανοήσουν τους κινδύνους που συνδέονται με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα ή τις υπηρεσίες που τους παρέχονται. Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται μέσω της συμπλήρωσης σχετικού ερωτηματολογίου, που σας χορηγείται από την Καλυπτόμενη Εταιρεία πριν από τη σύναψη σύμβασης που περιλαμβάνει τις υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή παροχής επενδυτικών συμβουλών. Δηλώνετε δε και εγγυάστε ότι οι πληροφορίες που παρέχετε είναι ολοκληρωμένες και ακριβείς από κάθε ουσιώδη άποψη. Σε περίπτωση που δεν λάβει από εσάς τις παραπάνω πληροφορίες που απαιτούνται για την εκτίμηση της καταλληλότητας, η Καλυπτόμενη Εταιρεία δεν θα προβεί στην παροχή επενδυτικών συμβουλών προς εσάς ή στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου σας.

### **2. Εκτίμηση Συμβατότητας Χρηματοοικονομικών Προϊόντων κατά τη Λήψη και Διαβίβαση ή Εκτέλεση Εντολών**

Για την εκτίμηση της συμβατότητας των υπηρεσιών που παρέχει η Καλυπτόμενη Εταιρεία με το επενδυτικό σας προφίλ, η Καλυπτόμενη Εταιρεία ζητά πληροφορίες για τη γνώση και την εμπειρία σας οι οποίες θα βεβαιώνουν ότι είστε σε θέση να κατανοήσετε τους κινδύνους που συνδέονται με το ζητούμενο επενδυτικό προϊόν ή υπηρεσία. Οι

πληροφορίες αυτές παρέχονται μέσω της συμπλήρωσης σχετικού ερωτηματολογίου, που σας χορηγείται από την Καλυπτόμενη Εταιρεία πριν από τη σύναψη σχετικής σύμβασης επενδυτικών υπηρεσιών. Δηλώνετε δε και εγγυάστε ότι οι πληροφορίες που παρέχετε είναι ολοκληρωμένες και ακριβείς από κάθε ουσιώδη άποψη. Εάν δεν παρέχετε την απαιτούμενη πληροφόρηση ή η Καλυπτόμενη Εταιρεία θεωρήσει, στη βάση της διαθέσιμης πληροφόρησης, ότι το εν λόγω επενδυτικό προϊόν ή η υπηρεσία δεν είναι συμβατά με το επενδυτικό σας προφίλ, σας προειδοποιεί σχετικά πριν προβεί στην παροχή της υπηρεσίας λήψης-διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών.

Ειδικότερα, για υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης ή εκτέλεσης εντολών σε απλά χρηματοοικονομικά μέσα (όπως, π.χ., εισηγμένες μετοχές, ομόλογα, μερίδια ΟΣΕΚΑ) σε κυπριακές, ελληνικές και ξένες αγορές, η Καλυπτόμενη Εταιρεία δεν υποχρεούται να αξιολογήσει τη συμβατότητα του χρηματοοικονομικού μέσου ή της υπηρεσίας που παρέχεται, επομένως δεν καλύπτεστε από την προστασία που απορρέει από τους σχετικούς κανόνες.

Αναφορικά με τους Επαγγελματίες Πελάτες, η Καλυπτόμενη Εταιρεία δύναται να υποθέσει ότι έχουν την εμπειρία και την απαραίτητη γνώση για να κατανοήσουν τους κινδύνους που συνδέονται με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα ή τις υπηρεσίες που τους παρέχονται.

## **ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

Η πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ο Όμιλος, επισυνάπτεται στο Παράρτημα II της παρούσας ενημέρωσης.

## **ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

Η πολιτική εκτέλεσης εντολών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς επισυνάπτεται ως Παράρτημα III της παρούσας ενημέρωσης.

## **ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΑΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΤΩΝ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

1. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η Καλυπτόμενη Εταιρεία διενεργεί για λογαριασμό σας συγκεκριμένη συναλλαγή ή διαβιβάζει προς εκτέλεση σε τρίτο δική σας εντολή, εκτός των περιπτώσεων διαχείρισης χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, σας αποστέλλει σχετικά με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται για εσάς ή εκ μέρους σας ένα πινακίδιο επιβεβαίωσης ή ενημέρωσης, στο οποίο καταγράφονται οι λεπτομέρειες της συναλλαγής. Η αποστολή διενεργείται το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής ή μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που αποστέλλει στην Καλυπτόμενη Εταιρεία τυχόν τρίτος, ο οποίος μεσολάβησε στην εκτέλεση της εντολής σας. Η Καλυπτόμενη Εταιρεία δεν αποστέλλει ειδοποίηση για την επιβεβαίωση εκτέλεσης εντολής εάν πρόκειται να αποσταλεί άμεσα σε εσάς από τρίτο πρόσωπο που μεσολάβησε στη συναλλαγή επιβεβαίωση που περιέχει τις ίδιες πληροφορίες. Σημειώνεται ότι η ΑΕΔΑΚ του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς δεν υποχρεούται να σας αποστέλλει την ως άνω επιβεβαίωση για τη διενέργεια συμμετοχής ή εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ή μεριδίων μετοχών/μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων που αντιπροσωπεύει.

2. Η ειδοποίηση για την επιβεβαίωση της εκτέλεσης της εντολής, η οποία θα σας αποσταλεί, περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τις ακόλουθες πληροφορίες: την γνωστοποιούσα τράπεζα, το ονοματεπώνυμο σε περίπτωση φυσικού προσώπου ή την επωνυμία σε περίπτωση νομικού προσώπου, την ημέρα εκτέλεσης, το χρόνο εκτέλεσης, το είδος της εντολής, τον τόπο εκτέλεσης, το είδος του χρηματοοικονομικού μέσου, αναφορά στη φύση της εντολής (αγορά, πώληση, ή άλλο σε περίπτωση που δεν είναι εντολή αγοράς ή πώλησης), την ποσότητα, την τιμή ανά μονάδα και το συνολικό τίμημα. Επίσης, η ίδια ενημέρωση θα περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των προμηθειών και χρεώσεων, τις υποχρεώσεις σας αναφορικά με το διακανονισμό της συναλλαγής περιλαμβανομένης της προθεσμίας πληρωμής ή παράδοσης καθώς και τα κατάλληλα στοιχεία λογαριασμού, καθώς και γνωστοποίηση αν ο αντισυμβαλλόμενός σας ήταν η ίδια η Καλυπτόμενη Εταιρεία ή οποιοδήποτε πρόσωπο του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς ή άλλος πελάτης της Καλυπτόμενης Εταιρείας, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, εκτός εάν η εντολή εκτελέστηκε μέσω συστήματος διαπραγμάτευσης που διευκολύνει την ανώνυμη διαπραγμάτευση.

3. Κατόπιν γραπτού αιτήματός σας, η Καλυπτόμενη Εταιρεία θα σας αποστείλει την ανάλυση των προμηθειών ή χρεώσεων, που σχετίζονται με την εκτελεσθείσα εντολή. Επίσης, κατόπιν γραπτού αιτήματός σας, η Καλυπτόμενη Εταιρεία μπορεί να σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της εντολής σας.

4. Κατά παρέκκλιση από την ενημέρωση της παραγράφου 1, όταν η Καλυπτόμενη Εταιρεία εκτελεί εντολές για λογαριασμό σας που αφορούν ομόλογα για τη χρηματοδότηση σύμβασης ενυπόθηκου δανείου σας, θα σας γνωστοποιεί τη συναλλαγή ταυτόχρονα με την ανακοίνωση των όρων του ενυπόθηκου δανείου, το αργότερο ένα μήνα μετά την εκτέλεση της σχετικής εντολής για την αγορά του ομολόγου.

5. Σε περίπτωση εντολής σας, η οποία αφορά μερίδια ή Μετοχές Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες και η οποία εκτελείται περιοδικά, η Καλυπτόμενη Εταιρεία, αντί της ειδοποίησης για την επιβεβαίωση εκτέλεσης της εντολής, θα σας παρέχει κάθε τρίμηνο περιοδική ενημέρωση με τα στοιχεία της παραγράφου 2. Σημειώνεται ότι η ΑΕΔΑΚ του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς δεν υποχρεούται να σας αποστέλλει την ως άνω επιβεβαίωση για τη διενέργεια συμμετοχής ή εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ή μεριδίων μετοχών/μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων που αντιπροσωπεύει.

6. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η Καλυπτόμενη Εταιρεία σας παρέχει την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίου σας αποστέλλει ή μεριμνά να σας αποσταλεί ανά εξάμηνο περιοδική ενημέρωση, η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Ενημέρωση για το περιεχόμενο και την αποτίμηση του χαρτοφυλακίου, καθώς και λεπτομέρειες για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο, το οποίο τηρείται στο χαρτοφυλάκιο, την αγοραία αξία του ή την δίκαιη αξία του, εάν η αγοραία αξία του δεν είναι διαθέσιμη, το πιστωτικό υπόλοιπο κατά την αρχή και το τέλος της περιόδου που καλύπτει η ενημέρωση, καθώς και την απόδοση του χαρτοφυλακίου κατά τη διάρκεια της περιόδου που καλύπτει η ενημέρωση.
- Το συνολικό ποσό των αμοιβών και προμηθειών που χρεώθηκαν κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση, με χωριστή αναφορά του συνόλου των αμοιβών διαχείρισης και το σύνολο των εξόδων που συνδέονται με την εκτέλεση εντολών.

- Σύγκριση της απόδοσης κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση, σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς επενδυτικής απόδοσης που, τυχόν, έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση διαχείρισης.
- Το συνολικό ποσό των συνδεδεμένων με το χαρτοφυλάκιο σας μερισμάτων, τόκων και άλλων πληρωμών που λήφθηκαν κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση.
- Πληροφορίες σχετικά με εταιρικές πράξεις που παρέχουν δικαιώματα σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο.
- Τις πληροφορίες της παραγράφου 2 για κάθε συναλλαγή η οποία εκτελέστηκε κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση.
- Την επωνυμία της τράπεζας.
- Το ονοματεπώνυμο σε περίπτωση φυσικού προσώπου ή την επωνυμία σε περίπτωση νομικού προσώπου.

7. Δικαιούστε να ζητήσετε εγγράφως να λαμβάνετε την περιοδική ενημέρωση της ανωτέρω παραγράφου ανά τρίμηνο. Επίσης, δικαιούστε να ζητήσετε εγγράφως να ενημερώνεστε αμέσως για τις συναλλαγές που εκτελούνται στο πλαίσιο διαχείρισης του χαρτοφυλακίου σας. Στην περίπτωση αυτή, σας αποστέλλεται επιβεβαίωση κάθε συναλλαγής σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 1 και 2 ανωτέρω. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, ωστόσο, η ενημέρωση της παραγράφου 6 αποστέλλεται ανά δωδεκάμηνο, εκτός και εάν έχει συμφωνηθεί μεταξύ μας η επένδυση των διαθέσιμων σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ή διαπραγματεύσιμους τίτλους επιλογής με αναφορά κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη. Τέλος, δικαιούστε κατόπιν γραπτού αιτήματός σας, να λάβετε λεπτομερή ανάλυση των αμοιβών και των προμηθειών που βαρύνουν το χαρτοφυλάκιο σας για κάθε περίοδο ενημέρωσης.

8. Στην περίπτωση που έχει συμφωνηθεί μεταξύ μας η παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η οποία επιτρέπει τη διαχείριση με μόχλευση, η περιοδική ενημέρωση γίνεται τουλάχιστον ανά μήνα.

9. Επίσης, εφόσον η Καλυπτόμενη Εταιρεία διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο σας ή κινεί λογαριασμούς σας που περιλαμβάνουν ακάλυπτη ανοικτή θέση σε συναλλαγή, η οποία μπορεί να δημιουργήσει ενδεχόμενη υποχρέωσή σας, σας γνωστοποιεί, επιπροσθέτως, κάθε ζημία που υπερβαίνει το προκαθορισμένο όριο που έχει συμφωνηθεί μεταξύ μας στην ειδικότερη σύμβαση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, το αργότερο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας, εάν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα.

10. Σε κάθε περίπτωση κατά την οποία η Καλυπτόμενη Εταιρεία κατέχει χρηματοοικονομικά σας μέσα σας αποστέλλει τουλάχιστον μία φορά το χρόνο κατάσταση περιουσιακών στοιχείων. Η κατάσταση αυτή περιλαμβάνει:

- Λεπτομερή στοιχεία για όλα τα χρηματοοικονομικά σας μέσα ή κεφάλαια που κατέχει η Καλυπτόμενη Εταιρεία για λογαριασμό σας, κατά το τέλος της χρονικής περιόδου που καλύπτει η ενημέρωση. Σε περίπτωση που το χαρτοφυλάκιο σας περιλαμβάνει έσοδα από μια ή περισσότερες συναλλαγές που δεν έχουν διακανονισθεί οι ως άνω πληροφορίες δύνανται να βασίζονται είτε στην ημερομηνία της διαπραγμάτευσης είτε στην ημερομηνία διακανονισμού.



- Ενημέρωση κατά πόσον τα χρηματοοικονομικά σας μέσα αποτέλεσαν αντικείμενο συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων.
- Ενημέρωση κατά πόσον αποκτήσατε οποιοδήποτε όφελος ως αποτέλεσμα συμμετοχής σας σε συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων, καθώς και τη βάση επί της οποίας έχει υπολογισθεί το όφελος αυτό.

Η Καλυπτόμενη Εταιρεία, εφόσον κατέχει χρηματοοικονομικά σας μέσα εξαιτίας της παροχής προς εσάς της επενδυτικής υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, μπορεί να ενσωματώνει την κατάσταση περιουσιακών στοιχείων πελάτη στην περιοδική ενημέρωσή σας, σύμφωνα με την παράγραφο 6.

## **ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΑΣ**

1. Η Καλυπτόμενη Εταιρεία, προκειμένου να διαφυλάσσονται τα δικαιώματά σας σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα και κεφάλαια που σας ανήκουν:

- Τηρεί τα απαραίτητα αρχεία και λογαριασμούς, έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό σας από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά της περιουσιακά στοιχεία.
- Τηρεί τα αρχεία και τους λογαριασμούς σας κατά τρόπο με τον οποίο διασφαλίζει την ακρίβεια και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό σας.
- Εξετάζει ανά τακτά διαστήματα τη συμφωνία μεταξύ των λογαριασμών και αρχείων που τηρεί η ίδια με τους λογαριασμούς και τα αρχεία που τηρούν τυχόν τρίτοι, οι οποίοι κατέχουν περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό σας.
- Λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα χρηματοοικονομικά σας μέσα που τυχόν έχουν κατατεθεί σε τρίτο μπορούν να διαχωριστούν από τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν στην Καλυπτόμενη Εταιρεία και από τα χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν σε αυτόν τον τρίτο, με τη χρήση λογαριασμών σε διαφορετικά ονόματα στα βιβλία του τρίτου ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας.
- Θεσπίζει κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων σας ή των δικαιωμάτων σε σχέση με τα περιουσιακά αυτά στοιχεία, λόγω κατάχρησης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, πλημμελούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας.

2. Οι συναλλαγές που καταρτίζονται μέσω των Καλυπτόμενων Εταιρειών του Ομίλου, καλύπτονται είτε από το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων (ΤΕΚ) εφόσον διενεργούνται μέσω της Τράπεζας είτε από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (το Συνεγγυητικό), εφόσον διενεργούνται μέσω της ΑΕΔΑΚ ή της ΕΠΕΥ του Ομίλου, υπό την προϋπόθεση ότι τα πινακίδια και τα λοιπά στοιχεία που αποδεικνύουν την απαίτηση του Επενδυτή προς την Καλυπτόμενη Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 66 παρ. 5 του Ν. 2533/1997, είναι συντεταγμένα και φέρουν τις ενδείξεις που προβλέπονται από τις αντίστοιχες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και σχετικές αποφάσεις του



Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεγγυητικού. Το ύψος της κάλυψης των παρεχόμενων προς τον Επενδυτή επενδυτικών υπηρεσιών ανέρχεται από την 1.1.2001 στο ποσό των τριάντα χιλιάδων ΕΥΡΩ. (€ 30.000) για το σύνολο των παρεχόμενων στον Επενδυτή επενδυτικών υπηρεσιών. Ειδικότερα, το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων (ΤΕΚ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων. Σκοπός τού ΤΕΚ είναι η ενίσχυση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος και η προστασία των καταθετών σε περίπτωση αδυναμίας ενός πιστωτικού ιδρύματος, που συμμετέχει στο ΤΕΚ, να τους αποδώσει τις καταθέσεις τους. Στο ΤΕΚ, ιδρυτικοί φορείς του οποίου είναι η Τράπεζα της Ελλάδος και η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα σχεδόν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, καθώς και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων, η καταστατική έδρα των οποίων βρίσκεται σε τρίτη, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρα, εφόσον στη χώρα αυτή δεν υπάρχει ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων. Οι συναλλαγές που καταρτίζονται συγκεκριμένα μέσω της Τράπεζας Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ καλύπτονται είτε από το Ταμείο Προστασίας καταθέσεων (ΤΠΚ) εφόσον αφορούν καταθέσεις, είτε από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών (ΤΑΕ) εφόσον αφορούν άλλες επενδυτικές υπηρεσίες ή προϊόντα. Στο ΤΠΚ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Κύπρο και στο ΤΑΕ όλα τα ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες κατά την έννοια του Ν 144(1)/2007.

## **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

Πριν από την υπογραφή σύμβασης διαχείρισης χαρτοφυλακίου λαμβάνετε ειδική ενημέρωση η οποία περιλαμβάνει:

- Πληροφορίες σχετικά με τη μέθοδο και τη συχνότητα αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων του χαρτοφυλακίου σας.
- Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε ανάθεση για διαχείριση κατά διακριτική ευχέρεια, που αφορά το σύνολο ή μέρος των χρηματοοικονομικών μέσων ή κεφαλαίων που υπάρχουν στο χαρτοφυλάκιο σας.
- Προσδιορισμό του δείκτη αναφοράς, με τον οποίο μπορεί να συγκριθεί η απόδοση του χαρτοφυλακίου σας.
- Τα είδη των χρηματοοικονομικών μέσων που μπορούν να συμπεριληφθούν στο χαρτοφυλάκιο σας, καθώς και τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να διενεργηθούν επί αυτών, περιλαμβανόμενων οποιωνδήποτε ορίων.
- Τους διαχειριστικούς στόχους, το επίπεδο κινδύνου που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά την άσκηση της διακριτικής διαχείρισης, καθώς και κάθε ειδικό περιορισμό που αφορά διαχείριση κατά διακριτική ευχέρεια.

## **ΓΛΩΣΣΑ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ**

### **Γενικά**

Επίσημη γλώσσα επικοινωνίας με τις Καλυπτόμενες Εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς με έδρα την Ελλάδα ορίζεται η ελληνική. Τυχόν κείμενα ή συμβάσεις, οι οποίες

σας δοθούν σε άλλη γλώσσα, είναι για τη διευκόλυνσή σας. Εκτός διαφορετικής ειδικής συμφωνίας, το κείμενο που υπερισχύει είναι αυτό στην ελληνική γλώσσα.

Επίσημη γλώσσα επικοινωνίας με την Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ είναι τόσο η Ελληνική όσο και η Αγγλική. Τυχόν κείμενα ή συμβάσεις θα είναι διαθέσιμα και στις δύο γλώσσες και εκτός ειδικής συμφωνίας, το κείμενο που υπερισχύει είναι αυτό στην ελληνική γλώσσα.

Μπορείτε να επικοινωνήσετε με την εκάστοτε Καλυπτόμενη Εταιρεία που σας παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες μέσω ταχυδρομείου, τηλεφώνου ή τηλεομοιοτυπίας, ηλεκτρονικής αλληλογραφίας ή αυτοπροσώπως, εκτός και αν υποχρεούστε σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους της σύμβασής σας να επικοινωνήσετε εγγράφως με συγκεκριμένο μέσο ή τύπο.

Τα στοιχεία επικοινωνίας των Καλυπτόμενων Εταιρειών αναφέρονται στην πρώτη σελίδα της παρούσας ενημέρωσης.

### **Υποβολή Παραπόνων**

Εάν έχετε οποιοδήποτε παράπονο για την ποιότητα των επενδυτικών υπηρεσιών που σας προσφέρει ο Όμιλος Τράπεζας Πειραιώς, μπορείτε να απευθυνθείτε στο συνήθη σύνδεσμό σας με την εκάστοτε Καλυπτόμενη Εταιρεία που σας παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες ή να απευθύνετε επιστολή στα στοιχεία Επικοινωνίας. Το παράπονό σας θα αντιμετωπιστεί σύμφωνα με τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει η Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ για τη διαχείριση παραπόνων πελατών.

### **Επικοινωνία μέσω σταθερού μέσου**

Η Καλυπτόμενη Εταιρεία επικοινωνεί μαζί σας μέσω έγχαρτου σταθερού μέσου, όπου αυτό επιβάλλεται από το νόμο. Για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας, θα είναι αρκετό για την Καλυπτόμενη Εταιρεία να αποδείξει ότι απευθύνθηκε στη διεύθυνση που της είχατε δηλώσει στην τελευταία επικοινωνία σας με την Καλυπτόμενη Εταιρεία, ή ότι μετέδωσε το μήνυμα (σε περίπτωση τηλεομοιοτυπίας) στον αριθμό που δηλώσατε τελευταίο στην Καλυπτόμενη Εταιρεία. Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, η επικοινωνία θα γίνεται στη διεύθυνση, τηλέφωνο ή τηλεομοιοτυπία του πρώτου δικαιούχου.

### **Ηλεκτρονική Επικοινωνία**

Η Καλυπτόμενη Εταιρεία δύναται, εφόσον έχετε συχνή πρόσβαση στο διαδίκτυο και έχετε συναινέσει σχετικά να επικοινωνεί μαζί σας, αναρτώντας σχετικές πληροφορίες ή τροποποιήσεις των παρεχόμενων με το παρόν πληροφοριών στην ιστοσελίδα της στο Διαδίκτυο ή μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Η Καλυπτόμενη Εταιρεία τεκμαίρει ότι έχετε συχνή πρόσβαση στο Διαδίκτυο, εφόσον της έχετε χορηγήσει την ηλεκτρονική σας διεύθυνση ως μέσο επικοινωνίας στις μεταξύ σας σχέσεις. Σε περίπτωση επικοινωνίας με ηλεκτρονικό μέσο, για την απόδειξη επίδοσης ή παράδοσης της σχετικής επικοινωνίας θα είναι αρκετό για την Καλυπτόμενη Εταιρεία, κατά περίπτωση, να αποδείξει ότι ανάρτησε τη σχετική πληροφορία στο δικτυακό τόπο της ή απέστειλε το ηλεκτρονικό μήνυμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση που της είχατε δηλώσει.