

**Ενημέρωση  
για  
Κόστη και Επιβαρύνσεις  
Ν.4514/2018 (MiFID II)**

INFINITY ASSET MANAGEMENT ΑΕΠΕΥ  
Αρ. Αδείας Ε.Κ 1/1054/5.6.2025

**Σεπτέμβριος 2025**

Η παρούσα πληροφόρηση:

- παρέχεται πριν την διενέργεια συναλλαγής ή την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας (**Ex-Ante**) στους πελάτες σύμφωνα με το Άρθρο 24 Παρ. 4 του Νόμου 4514/2018 (MiFID II)
- αφορά τον υπολογισμό του **Μέγιστου εκτιμώμενου Κόστους και των Επιβαρύνσεων για συγκεκριμένα παραδείγματα** βάσει δεδομένων ή όπου αυτό δεν είναι διαθέσιμο βάσει εύλογων εκτιμήσεων.
- είναι **ενδεικτική** και δεν αποτελεί προσφορά, προώθηση, διαφήμιση ή προτροπή για επένδυση.
- Τα ποσά/ ποσοστά/ τιμές και κάθε άλλο στοιχείο που αναφέρονται στα παραδείγματα **δεν αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες της αγοράς.**
- Τα αναφερόμενα κόστη/επιβαρύνσεις βασίζονται σε ενδεικτικό παράδειγμα, με συγκεκριμένες παραδοχές, οι οποίες **δεν αποτελούν έρευνα και μπορεί να αποκλίνουν από την πραγματική σας επένδυση.** Για πλήρεις πληροφορίες, παρακαλούμε ανατρέξτε στην σύμβαση πελάτη και τους όρους παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.
- Το **κόστος των χρηματοπιστωτικών μέσων** περιλαμβάνει τις εφάπαξ/τρέχουσες επιβαρύνσεις για την απόκτηση, διακράτηση, πώληση των χρηματοπιστωτικών μέσων (π.χ. έξοδα τόπου διαπραγμάτευσης/εκτέλεσης/διακανονισμού, προμήθειες συμμετοχής/εξαγοράς/διαχείρισης προϊόντος, φόροι). Οι εν λόγω επιβαρύνσεις **δεν χρεώνονται απευθείας στον Πελάτη** και είναι ενσωματωμένες στο προϊόν. Μέρος των Τρεχουσών Επιβαρύνσεων μπορεί να αποδίδεται στην ΑΕΠΕΥ ως αντιπαροχή.

Οι πελάτες μπορούν να απευθύνονται στην εταιρεία για να αιτηθούν αναλυτική καταγραφή του κόστους ανά προϊόν ή ανά υπηρεσία για το χαρτοφυλάκιο τους.

Τα πραγματικά κόστη για την κατά περίπτωση παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία και τα διατιθέμενα χρηματοπιστωτικά μέσα αποστέλλονται στους πελάτες ετησίως σε εκ των υστέρων (Ex-Post) ενημέρωση.

Οι ΟΣΕΚΑ που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Ως απόδοση νοείται η δημιουργία επιπρόσθετης αξίας στο χαρτοφυλάκιο σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

**Ενημέρωση για Προμήθειες/Έξοδα Συναλλαγών Χαρτοφυλακίων  
Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών**

Η παρούσα πληροφόρηση παρέχεται πριν την διενέργεια συναλλαγής ή την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας σύμφωνα με το Άρθρο 24 Παρ. 4 του Νόμου 4514/2018 (MiFID II).

**Σενάριο – Ανάλυση Προμηθειών Εξόδων**

Χαρτοφυλάκιο στα πλαίσια της **Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών** με Καθαρό Ποσό Επένδυσης: € 100.000 / Χρόνος Διακράτησης: 3 έτη / Σωρευτική Απόδοση Ζετίας: 30% / Αμοιβή Υπεραπόδοσης επί επιπρόσθετης αξίας Χαρτοφυλακίου € 10.000 / Αξία Επένδυσης στο τέλος της περιόδου διακράτησης: € 130.000 / Αμοιβή επί 1 συναλλαγής € 10.000 ανά έτος

Επιβαρύνσεις Προϊόντος			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια	Ανώτατη	-	
	Κόστος Χρηματοπιστωτικών Μέσων	Ενσωματωμένο στο Προϊόν	1,5% (€ 1.500)	€ 4.500
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα Τρίτων και Παρεπόμενα	Ανώτατος Μέσος Όρος	0,20% (€ 200)	€ 600
Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας Επενδυτικών Συμβουλών			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια ανά Συναλλαγή	Ανώτατη	0,5% (€ 50)	€ 150
Τρέχουσες	Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών	Ετήσια Χρέωση υπολογιζόμενη επί της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	2% (€ 2.000)	€ 6.000
		Ελάχιστη Ετήσια Χρέωση ανεξαρτήτως της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	€ 2.000	
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι επί των Αμοιβών	Συμπεριλαμβάνονται στην Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών		
Λοιπές επιβαρύνσεις	Για επικουρικές υπηρεσίες	Αμοιβή Θεματοφύλακα	0,20% (€ 200)	€ 600
Παρεπόμενα Έξοδα	Αμοιβή Υπερ. απόδοσης	Υπό προϋποθέσεις* ανά έτος, επί της ετήσιας απόδοσης του χαρτοφυλακίου		1ο έτος 0
				2ο έτος € 1.500
				3ο έτος 0
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων στον Χρόνο Διακράτησης</b>			<b>€ 4.450</b>	<b>€ 13.350</b>

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 100.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 13.350
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 130.000
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 116.650
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	30%
Σωρευτική Επίδραση επιβαρύνσεων στην απόδοση	13,35%
<b>Σωρευτική Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις</b>	<b>16,65%</b>

**Ενημέρωση για Προμήθειες/Εξοδα Συναλλαγών Χαρτοφυλακίων  
Λήψης και Διαβίβασης Εντολών**

*Η παρούσα πληροφόρηση παρέχεται πριν την διενέργεια συναλλαγής ή την παροχή επενδυτικής υπηρεσίας σύμφωνα με το Άρθρο 24 Παρ. 4 του Νόμου 4514/2018 (MiFID II).*

**Σενάριο – Ανάλυση Προμηθειών Εξόδων**

Χαρτοφυλάκιο στα πλαίσια της Λήψης και Διαβίβασης Εντολών με Καθαρό Ποσό Επένδυσης: € 100.000 / Χρόνος Διακράτησης: 3 έτη / Σωρευτική Απόδοση 3ετίας: 20% / Αξία Επένδυσης στο τέλος της περιόδου διακράτησης: € 120.000 / Αμοιβή επί 1 συναλλαγής € 10.000 ανά έτος

Επιβαρύνσεις Προϊόντος			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
<b>Εφάπαξ</b>	Προμήθεια	Ανώτατη	-	
<b>Τρέχουσες</b>	Κόστος Χρηματοπιστωτικών Μέσων	Ενσωματωμένες στο Προϊόν	1,5% (€ 1.500)	€ 4.500
<b>Έξοδα σχετικά με συναλλαγές</b>	Έξοδα Τρίτων και Παρεπόμενα	Ανώτατος Μέσος Όρος	0,20% (€ 200)	€ 600
Επιβαρύνσεις Υπηρεσίας Λήψης και Διαβίβασης Εντολών			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
<b>Εφάπαξ</b>	Προμήθεια ανά Συναλλαγή	Ανώτατη	-	
<b>Τρέχουσες</b>	Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ετήσια Χρέωση υπολογιζόμενη επί της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	1% (€ 1.000)	€ 3.000
		Ελάχιστη Ετήσια Χρέωση ανεξαρτήτως της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	€1.000	
<b>Έξοδα σχετικά με συναλλαγές</b>	Έξοδα/Φόροι επί των Αμοιβών	Συμπεριλαμβάνονται στην Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών	-	
<b>Λοιπές επιβαρύνσεις</b>	Για επικουρικές υπηρεσίες	Αμοιβή Θεματοφύλακα	0,20% (€ 200)	€ 600
<b>Παρεπόμενα Έξοδα</b>		-	-	
<b>Σύνολο Επιβαρύνσεων (Ετήσιο / Χρόνος Διακράτησης)</b>			<b>€ 2.900</b>	<b>€ 8.700</b>

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 100.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 8.700
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 120.000
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 111.300
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	20%
Σωρευτική Επίδραση επιβαρύνσεων στην απόδοση	8,7%
<b>Σωρευτική Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις</b>	<b>11,3%</b>