

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

INFINITY ASSET MANAGEMENT ΑΕΠΕΥ
Αρ. Αδείας Ε.Κ 1/1054/5-6-2025 and 6/1080/11.2.2026

Αύγουστος 2026

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

**Ενημέρωση για Προμήθειες/Εξόδα 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 3ετίας: 30% / Αμοιβή Υπεραπόδοσης 20% επί επιπρόσθετης αξίας Χαρτοφυλακίου / Αξία Επένδυσης στο τέλος της περιόδου διακράτησης: € 130.000 / 1 συναλλαγή ανά έτος αξίας € 10.000

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, 7% (€ 70)	€ 210
Τρέχουσες	Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών	Ετήσια Χρέωση υπολογιζόμενη επί του μέσου υπολοίπου του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	2%	1ο έτος € 2.000 2ο έτος € 2.000 3ο έτος € 2.600 € 6. 600
		Ελάχιστη Ετήσια Χρέωση ανεξαρτήτως της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	€ 1.000	
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	20%	1ο έτος 0 2ο έτος 0 3ο έτος € 6.000
Σύνολο Επιβαρύνσεων στον Χρόνο Διακράτησης			€ 6.170	€ 18.510

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 100.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 18.510
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 130.000
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 111.490
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	30%
Σωρευτική Επίδραση επιβαρύνσεων στην απόδοση	18,51%
Σωρευτική Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	11,49%

**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: 15% / Αξία Επένδυσης στο τέλος της περιόδου διακράτησης: **€ 115.000** / 1 συναλλαγή ανά έτος αξίας **€ 10.000**

Επιβαρύνσεις Προϊόντος			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια	Ανώτατη	-	
Τρέχουσες	Κόστος Χρηματοπιστωτικών Μέσων	Ενσωματωμένες 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 Λήψης και Διαβίβασης Εντολών			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια ανά Συναλλαγή	Ανώτατη	0, 8% (€ 80)	€ 240
Τρέχουσες	Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ετήσια Χρέωση υπολογιζόμενη επί του μέσου υπολοίπου του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	1%	1ο έτος € 1.000
				2ο έτος € 1.000
				3ο έτος € 1.150
		Ελάχιστη Ετήσια Χρέωση ανεξαρτήτως της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	€1.000	€ 3.150
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		-	-	
Σύνολο Επιβαρύνσεων (Ετήσιο / Χρόνος Διακράτησης)			€ 3.030	€ 9.090

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 100.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 9.090
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 115.000
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 105.910
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	15%
Σωρευτική Επίδραση επιβαρύνσεων στην απόδοση	9,09%
Σωρευτική Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	5,91%

**Ενημέρωση για Προμήθειες/Εξοδα Συναλλαγών Χαρτοφυλακίων
Εν Λευκώ Διαχείρισης**

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 **Εν Λευκώ Διαχείρισης** με Καθαρό Ποσό Επένδυσης: € 100.000 / Χρόνος Διακράτησης: 3 έτη / Σωρευτική Απόδοση Ζετίας: 36% / Αμοιβή Υπεραπόδοσης 20% επί επιπρόσθετης αξίας Χαρτοφυλακίου / Αξία Επένδυσης στο τέλος της περιόδου διακράτησης: € 136.000 / 10 συναλλαγές ανά έτος

Επιβαρύνσεις Προϊόντος			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια	Ανώτατη	-	
Τρέχουσες	Κόστος Χρηματοπιστωτικών Μέσων	Ενσωματωμένες 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 Εν Λευκώ Διαχείρισης			Ετήσιο	Κόστος στο χρόνο διακράτησης 3 έτη
Εφάπαξ	Προμήθεια ανά Συναλλαγή	Ανώτατη	-	
Τρέχουσες	Αμοιβή Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ετήσια Χρέωση υπολογιζόμενη επί του μέσου υπολοίπου του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	2%	1ο έτος € 2.000
				2ο έτος € 2.000
				3ο έτος € 2.720
		Ελάχιστη Ετήσια Χρέωση ανεξαρτήτως της αξίας του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	€1.000	€ 6.720
Έξοδα σχετικά με συναλλαγές	Έξοδα/Φόροι επί των Αμοιβών	Συμπεριλαμβάνονται στην Αμοιβή Εν Λευκώ Διαχείρισης	-	
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	20%	1 ^ο έτος 0
				2 ^ο έτος 0
				3 ^ο έτος € 7.200
Σύνολο Επιβαρύνσεων (Ετήσιο / Χρόνος Διακράτησης)			€ 6.540	€ 19.620

Ποσό προς επένδυση (χωρίς επιβαρύνσεις)	€ 100.000
Κόστη & Επιβαρύνσεις	€ 19.620
Αξία Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	€ 136.000
Αξία Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	€ 116.380
Απόδοση Επένδυσης χωρίς επιβαρύνσεις	36%
Σωρευτική Επίδραση επιβαρύνσεων στην απόδοση	19,62%
Σωρευτική Απόδοση Επένδυσης μετά τις επιβαρύνσεις	16,38%