

Τιμολογιακή Πολιτική

Ημερομηνία: Απρίλιος 2025

Πειραιώς Asset Management
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Άδεια λειτουργίας : ΕΚ 6/378/14 4 2006
Εποπτική Αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 6314201000
ΑΦΜ 999081601
Λεωφ. Συγγρού 87, 117 45 Αθήνα
Τ: 210 328 82 22 | F: 210 328 86 90
piraeusaedak@piraeusbank.gr
www.piraeusaedak.gr

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

Δίκτυο Affluent
Execution Only Execution Only

1.1 Κατηγορία Μεριδίων R

1.1.1 Προμήθεια Συμμετοχής

Χρηματαγοράς

Για συμμετοχές ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και δικτύου, η προμήθεια διάθεσης είναι μηδενική

Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds

Για αξία συναλλαγής ως 50.000,00 Ευρώ ισότιμο	0,50%	0,25%
Για αξία συναλλαγής από 50.000,01 ως 100.000,00 Ευρώ ισότιμο	0,25%	0,10%
Για αξία συναλλαγής από 100.000,01 Ευρώ και άνω	0,10%	0,10%

Μικτά & Μικτά Fund of Funds

Για αξία συναλλαγής ως 50.000,00 Ευρώ ισότιμο	1,25%	1,00%
Για αξία συναλλαγής από 50.000,01 ως 100.000,00 Ευρώ ισότιμο	1,00%	0,75%
Για αξία συναλλαγής από 100.000,01 Ευρώ και άνω	0,75%	0,50%

Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds

Για αξία συναλλαγής ως 50.000,00 Ευρώ ισότιμο	1,50%	1,25%
Για αξία συναλλαγής από 50.000,01 ως 100.000,00 Ευρώ ισότιμο	1,25%	1,00%
Για αξία συναλλαγής από 100.000,01 Ευρώ και άνω	1,00%	0,75%

1.1.2 Προμήθεια Εξαγοράς

Για εξαγορές μεριδίων όλων των κατηγοριών η προμήθεια εξαγοράς είναι μηδενική (ανεξαρτήτως διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων).

1.1.3 Εξαγορά με επανεπένδυση εντός των ΟΣΕΚΑ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

Ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων

Για μετατροπή από Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς σε

Χρηματαγοράς	0,00%	0,00%
Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds	0,10%	0,10%
Μικτά & Μικτά Fund of Funds	0,75%	0,50%
Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	1,00%	0,75%

Για μετατροπή από Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds σε

Χρηματαγοράς Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds	0,00%	0,00%
Μικτά & Μικτά Fund of Funds Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	0,25%	0,25%

Για μετατροπή από Μικτά & Μικτά Fund of Funds σε

Χρηματαγοράς Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds Μικτά & Μικτά Fund of Funds	0,00%	0,00%
Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	0,25%	0,25%

Για μετατροπή από Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds σε

Χρηματαγοράς Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds Μικτά & Μικτά Fund of Funds Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	0,00%	0,00%
--	-------	-------

1.1.4 Προμήθειες Συμμετοχής | Εξαγοράς για ΟΣΕΚΑ που αποκτήθηκαν μέσω του Προγράμματος "ΜΕΓΑΣ"

Ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων

Συμμετοχή Χρηματαγοράς	0,00%
Συμμετοχή Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds	0,50%
Συμμετοχή Μικτά & Μικτά Fund of Funds	1,00%
Συμμετοχή Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	1,25%
Εξαγορά σε όλους τους ΟΣΕΚΑ	0,00%

1.2 Κατηγορία Μεριδίων I

1.2.1 Προμήθειες

Οι προμήθειες συμμετοχής, εξαγοράς και επανεπένδυσης των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ που ανήκουν στην κατηγορία μεριδίων I είναι μηδενικές.

1.3 Κατηγορία Μεριδίων U

1.3.1 Προμήθειες

Οι προμήθειες συμμετοχής, εξαγοράς και επανεπένδυσης των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ που ανήκουν στην κατηγορία μεριδίων U είναι μηδενικές.

1.4 Κατηγορία Μεριδίων P & Κατηγορία Μεριδίων Private Banking

1.4.1 Προμήθειες

Οι προμήθειες συμμετοχής, εξαγοράς και επανεπένδυσης των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ που ανήκουν στην κατηγορία μεριδίων P και κατηγορία Private Banking είναι μηδενικές.

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

1.5 Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς Κατηγορία Μεριδίων

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια:

Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2026 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 (III) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 (III) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό

1.5.1 Προμήθεια Συμμετοχής

Για συμμετοχές στο Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό, κατά την περίοδο της αρχικής συγκέντρωσης ενεργητικού [01.04.2025 - 15.05.2025], ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και δικτύου, η προμήθεια διάθεσης είναι 0,20%. Από την ημερομηνία αυτή και έπειτα, το Α/Κ δεν δέχεται νέες συμμετοχές.

1.5.2 Προμήθεια Εξαγοράς

Για εξαγορές μεριδίων στα Α/Κ Τακτής Λήξης η προμήθεια εξαγοράς είναι 2,00% ανεξαρτήτως διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων.

Εξαιρούνται τα

Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό όπου η η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,50% ανεξαρτήτως διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων. και το

Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2025 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό όπου η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,00% ανεξαρτήτως διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων.

Η διανομή του καθαρού ενεργητικού των ανωτέρω Α/Κ με προκαθορισμένη λήξη στους μεριδιούχους που έχουν διακρατήσει την επένδυσή τους έως την λήξη τους θα πραγματοποιηθεί χωρίς οι εν λόγω μεριδιούχοι να επιβαρυνθούν με κάποια προμήθεια.

1.5.3 Εξαγορά με επανεπένδυση

Δεν υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς με επανεπένδυση (μετατροπή) για τα Αμοιβαία Κεφάλαια Τακτής Λήξης.

1.6 Σημειώσεις

- Εξαιρουμένων των Α/Κ Τακτής Λήξης που δεν έχουν κατηγορίες μεριδίων καθώς και με την εξαίρεση των Α/Κ που αναφέρονται στα σημεία 2, 3 και 4 κατωτέρω, τα μερίδια των λοιπών Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ δύνανται να διακρίνονται, βάσει των Κανονισμών τους, στις κάτωθι κατηγορίες μεριδίων (classes):
 - Κατηγορία μεριδίων R, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις,
 - Κατηγορία μεριδίων P, η οποία διατίθεται αποκλειστικά στους επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στα Α/Κ μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβητριας στη διάθεση μεριδίων των Α/Κ Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.,
 - Κατηγορία μεριδίων I, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές με ελάχιστο ποσό επένδυσης όπως αποτυπώνεται στον Κανονισμό του εκάστοτε Α/Κ και ii) πελάτες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από εταιρία του Ομίλου οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών και
 - Κατηγορία μεριδίων U, η οποία απευθύνεται αποκλειστικά σε ασφαλιστικά προϊόντα Unit Linked που διατίθενται στην Ελλάδα στο πλαίσιο ασφαλιστικών προγραμμάτων που εκδίδει η NN HELLAS Ασφαλιστική Εταιρία σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Τα μερίδια των α/κ Piraeus Ideas Global Equity Fund, Πειραιώς Α/Κ ESG Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό, Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό και Πειραιώς Α/Κ Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες (classes):
 - Κατηγορία μεριδίων R, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις
 - Κατηγορία μεριδίων Private Banking, η οποία διατίθεται σε i) επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβητριας στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., και ii) εταιρίες που είτε είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένους τόπους διαπραγμάτευσης κατά την έννοια του άρθρου 4 περ. 24 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, είτε έχουν κύκλο εργασιών που ξεπερνά τα 20.000.000 ευρώ,
 - Κατηγορία μεριδίων I, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές με ελάχιστο ποσό επένδυσης όπως αποτυπώνεται στον Κανονισμό του εκάστοτε Α/Κ και ii) πελάτες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από εταιρία του Ομίλου οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών,
 - Κατηγορία μεριδίων U, η οποία απευθύνεται αποκλειστικά σε ασφαλιστικά προϊόντα Unit Linked που διατίθενται στην Ελλάδα στο πλαίσιο ασφαλιστικών προγραμμάτων που εκδίδει η NN HELLAS Ασφαλιστική Εταιρία σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
- Τα μερίδια του Α/Κ Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund διακρίνονται σε δύο κατηγορίες μεριδίων:
 - Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των επενδυτών που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας "Euroxx Χρηματοπιστωτική ΑΕΠΕΥ", η οποία ασκεί, δυνάμει σχετικής σύμβασης, καθήκοντα Υπο - Διαμεσολαβητριας (sub distributor) στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου
 - Κατηγορία μεριδίων I: διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές και ii) πελάτες, οι οποίοι αποκτούν τα μερίδια στο πλαίσιο συμβάσεων επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή παροχής επενδυτικών συμβουλών που έχουν συνάψει με εταιρίες που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

1.6 Σημειώσεις

4. Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ [εξαιρουμένων των Α/Κ Τακτής Λήξης] είναι μηδενικές για τις κάτωθι κατηγορίες πελατών:

- (α) Νομικά Πρόσωπα και εν γένει Θεσμικοί Επενδυτές.
- (β) Εταιρίες & Προσωπικό του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς (σε περίπτωση συνδικαιούχων με κύριο δικαιούχο τον εργαζόμενο, η εξαίρεση αυτή ισχύει μόνο αν οι λοιποί συνδικαιούχοι είναι συγγενείς πρώτου βαθμού με τον εργαζόμενο).
- (γ) Πελάτες του επενδυτικού προϊόντος "Στόχοι Ζωής" της Τράπεζας Πειραιώς.
- (δ) Πελάτες της Τράπεζας Πειραιώς στους οποίους παρέχεται από την Τράπεζα η υπηρεσία της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων «Χαρτοφυλάκια Πειραιώς Optimum».
- (ε) Πελάτες που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας "Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ"*.

5. Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ είναι μηδενικές για τους Πελάτες του Private Banking της Τράπεζας Πειραιώς. Επισημαίνεται ότι οι πελάτες του Private Banking της Τράπεζας Πειραιώς, ενδέχεται να επιβαρυνθούν με το κόστος της παρεχόμενης σε αυτούς επενδυτικής υπηρεσίας σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο της Τράπεζας Πειραιώς.

6. Για τους πελάτες που έχουν επενδύσει στα Α/Κ μέσω του προϊόντος Piraeus Multi Selection, για τη διενέργεια της αναπροσαρμογής του χαρτοφυλακίου [Re-balancing], οι αιτήσεις συμμετοχών & εξαγορών δεν επιβαρύνονται με προμήθειες.

7. Στα προσφερόμενα συνδυαστικά προϊόντα με την Τράπεζα Πειραιώς λαμβάνεται υπόψη το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο της Τράπεζας.

8. Για τα Α/Κ στον κανονισμό των οποίων προβλέπεται συγκεκριμένη ημερομηνία (πλήρους) ρευστοποίησης, η διανομή του καθαρού ενεργητικού τους στους μεριδιούχους που έχουν διακρατήσει την επένδυσή τους έως την προβλεπόμενη ημερομηνία (πλήρους) ρευστοποίησης του αντίστοιχου Α/Κ, πραγματοποιείται χωρίς οι εν λόγω μεριδιούχοι να βαρύνονται με κάποια προμήθεια.

**Επισημαίνεται ότι οι πελάτες που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας "Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ", ενδέχεται να επιβαρυνθούν με το κόστος της παρεχόμενης σε αυτούς επενδυτικής υπηρεσίας σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιο της "Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ".*

