Optima asset management

Τιμολογιακή πολιτική αμοιβαίων κεφαλαίων Optima asset management ΑΕΔΑΚ (ισχύς από 02/11/2026)

Τιμολογιακή πολιτική αμοιβαίων κεφαλαίων Optima asset management ΑΕΔΑΚ

Αμοιβαία Κεφάλαια	Προμήθεια διάθεσης για ποσό συμμετοχής (€)			Προμήθεια Εξαγοράς	Αμοιβή Διαχείρισης
	1.000 - 50.000	50.001 - 250.000	> 250.000		
Optima smart cash ομολογιακό (R)	0,70%	0,40%	0,20%	0,00%	1,00%
Optima smart cash ομολογιακό (I)	0,00%			0,00%	0,50%
Optima global selection fund of funds μικτό (R)	1,10%	0,80%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima global selection fund of funds μικτό (I)	0,00%			0,00%	0,75%
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού (R)	1,10%	0,80%	0,60%	0,00%	2,00%
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού (I)	0,00%			0,00%	0,75%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (R)	1,10%	0,80%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (G)	1,10%	0,80%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (I)	0,00%			0,00%	0,75%
Optima ελληνικό μετοχικό (R)	1,20%	0,90%	0,70%	0,00%	3,00%
Optima ελληνικό μετοχικό (I)	0,00%			0,00%	1,00%
Optima premium selection fund of funds μετοχικό	1,20%	0,90%	0,70%	0,00%	3,00%
Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού	0,50%			2% εως 30.3.2026 0% μετά	1,10%
Optima income ομολογιακό εσωτερικού	0,50%			2% εως 31.7.2026 0% μετά	1,10%
Optima income 2028 ομολογιακό	0,50%			2% εως 28.2.2027 0% μετά	2,00%
Optima income 2029 ομολογιακό	0,50%			2% εως 30.6.2027 0% μετά	2,00%
Optima income 2026 ομολογιακό	0,10%			2,00%	0,00%
Optima income 2030 ομολογιακό	0,30%			2% εως 28.2.2028 0% μετά	1,00%
Optima income 2030 II ομολογιακό	0,30%			2,50%	0,70%
Optima income 2031 ομολογιακό	0,50%			2,50%	0,70%
Phoenix ελληνικό μετοχικό	1,20%	0,90%	0,70%	0,00%	3,00%
Fast Finance Growth and Income Strategy μικτό εσωτερικού (R)	1,10%	0,80%	0,60%	0,00%	2,00%
Fast Finance Growth and Income Strategy μικτό εσωτερικού (I)	0,00%			0,00%	1,00%

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ

Σε περίπτωση μεταφοράς από ένα Α/Κ σε άλλο Α/Κ θα χρεώνεται ως προμήθεια μεταφοράς, η προμήθεια διάθεσης του προϊόντος στο οποίο γίνεται η μεταφορά/επένδυση με έκπτωση 50%. **Εξαίρεση:** εάν η μεταφορά γίνεται από ένα Α/Κ σε άλλο Α/Κ ίδιας κατηγορίας, η προμήθεια μεταφοράς είναι μηδενική.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

(1) Οι κατηγορίες μεριδίων των Α/Κ, Optima smart cash ομολογιακό (I), Optima ελληνικό μετοχικό (I), Optima greek balanced μικτό εσωτερικού (I), Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (I), Fast Finance Growth and Income Strategy μικτό εσωτερικού (I), και Optima global selection fund of funds μικτό (I), διατίθενται αποκλειστικά σε Θεσμικούς Επενδυτές. Η κατηγορία μεριδίων του Α/Κ Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (G) διατίθεται αποκλειστικά σε επενδυτές οι οποίοι εντάσσονται στις διατάξεις του ν. 5038/2023, όπως εκάστοτε ισχύει, και αφορούν στη χορήγηση και ανανέωση άδειας παραμονής στην Ελλάδα, σε πολίτες τρίτων χωρών για την άσκηση επενδυτικής δραστηριότητας. Όλοι οι Θεσμικοί Επενδυτές, όπως Τράπεζες, Ασφαλιστικά Ταμεία, Ασφαλιστικές Εταιρείες (για ίδιο λογαριασμό), ΑΕΕΧ κ.α εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής οποιασδήποτε μορφής προμήθειας διάθεσης ή εξαγοράς.

(2) Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους Κανονισμούς των Α/Κ, το αντίτιμο των εξαγορών καταβάλλεται το αργότερο εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της αίτησης εξαγοράς (T+5). Συνήθως η Optima asset management ΑΕΔΑΚ πραγματοποιεί την καταβολή του αντιτίμου των εξαγορών την 3η εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία της αίτησης εξαγοράς (T+3).

(3) Οι μεταφορές πραγματοποιούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα από την ημερομηνία της αίτησης (T+1).

(4) Τα Α/Κ επιβαρύνονται με αμοιβή απόδοσης 20% επί της θετικής διαφοράς της απόδοσης του Α/Κ και της απόδοσης του Δείκτη Αναφοράς, σε ετήσια βάση όπως αναλυτικά αναφέρεται στο άρ.10 των Κανονισμών και το Ενημερωτικό Δελτίο. Τα Α/Κ Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού, Optima income ομολογιακό εσωτερικού, Optima income 2028 ομολογιακό, Optima income 2029 ομολογιακό, Optima income 2026 ομολογιακό, Optima income 2030 ομολογιακό, Optima income 2030 II ομολογιακό και Optima income 2031 ομολογιακό δεν επιβαρύνονται με αμοιβή απόδοσης.

(5) Το ελάχιστο αρχικό ποσό επένδυσης στα Α/Κ ανέρχεται σε €1.000.

(6) Δεν χρεώνεται καμία προμήθεια (διάθεσης, εξαγοράς, μεταφοράς) για αγορά μεριδίων Α/Κ μέσω του προγράμματος περιοδικών καταβολών.

(7) Για την αγορά μεριδίων των Α/Κ με εισφορά κινητών αξιών, ο πελάτης δεν επιβαρύνεται με προμήθεια διάθεσης.

(8) Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής οποιασδήποτε μορφής προμήθειας οι υπάλληλοι της Optima asset management ΑΕΔΑΚ, οι σύζυγοι και οι συγγενείς α' βαθμού αυτών, καθώς και το προσωπικό της Optima bank και των θυγατρικών της.

Τιμολογιακή πολιτική αμοιβαίων κεφαλαίων Optima asset management ΑΕΔΑΚ που αφορά διαθέσεις από τον αντιπρόσωπο Optima bank

Αμοιβαία Κεφάλαια	ΒΑΣΙΚΟ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ	AFFLUENT[1]		PRIVATE[1]			
	Προμήθεια διάθεσης	Προμήθεια διάθεσης για ποσό συμμετοχής (€)		Προμήθεια διάθεσης για ποσό συμμετοχής (€)		Προμήθεια Εξαγοράς	Αμοιβή Διαχείρισης
		1.000 - 50.000	> 50.000	1.000 - 150.000	> 150.000		
Optima smart cash ομολογιακό (R)	0,70%	0,50%	0,40%	0,30%	0,20%	0,00%	1,00%
Optima greek balanced μικτό εσωτερικού (R)	1,10%	0,90%	0,80%	0,70%	0,60%	0,00%	2,00%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (R)	1,10%	0,90%	0,80%	0,70%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima greek balanced shield μικτό εσωτερικού (G)	1,10%	0,90%	0,80%	0,70%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima global selection fund of funds μικτό (R)	1,10%	0,90%	0,80%	0,70%	0,60%	0,00%	1,50%
Optima ελληνικό μετοχικό (R)	1,20%	1,00%	0,90%	0,80%	0,70%	0,00%	3,00%
Optima premium selection fund of funds μετοχικό	1,20%	1,00%	0,90%	0,80%	0,70%	0,00%	3,00%
Optima greek income ομολογιακό εσωτερικού	0,50%					2% εως 30.3.2026 0% μετά	1,10%
Optima income ομολογιακό εσωτερικού	0,50%					2% εως 31.7.2026 0% μετά	1,10%
Optima income 2028 ομολογιακό	0,50%					2% εως 28.2.2027 0% μετά	2,00%
Optima income 2029 ομολογιακό	0,50%					2% εως 30.6.2027 0% μετά	2,00%
Optima income 2026 ομολογιακό	0,10%					2,00%	0,00%
Optima income 2030 ομολογιακό	0,30%					2% εως 28.2.2028 0% μετά	1,00%
Optima income 2030 II ομολογιακό	0,30%					2,50%	0,70%
Optima income 2031 ομολογιακό	0,50%					2,50%	0,70%

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ

Σε περίπτωση μεταφοράς από ένα Α/Κ σε άλλο Α/Κ θα χρεώνεται ως προμήθεια μεταφοράς, η προμήθεια διάθεσης του προϊόντος στο οποίο γίνεται η μεταφορά/επένδυση με έκπτωση 50%. Εξαίρεση: εάν η μεταφορά γίνεται από ένα Α/Κ σε άλλο Α/Κ ίδιας κατηγορίας, η προμήθεια μεταφοράς είναι μηδενική.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ

(1) Οι πελάτες δύνανται να ενημερώνονται για τα εκάστοτε κριτήρια ένταξης στα προνομιακά τιμολόγια των ειδικών κατηγοριών της τράπεζας Optima bank, όπως ενδεικτικά αναφέρονται AFFLUENT και PRIVATE, στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.optimabank.gr καθώς και από τα στελέχη αυτής.