

ΟΡΟΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η Εταιρεία «**ASSET WISE CAPITAL MANAGEMENT ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**» είναι Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που εποπτεύεται και έχει αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς («Ε.Κ.», Κολοκοτρώνη 1 & Σταδίου, Αθήνα, τηλ. 210-3377100), με αριθμό άδειας λειτουργίας **1/677/17.3.2014**. Τα γραφεία της έδρας της Εταιρείας είναι στην οδό **Εθνικής Αντιστάσεως 57, Κτίριο Β, 152 31 Χαλάνδρι**, το τηλέφωνο επικοινωνίας **(+30) 211-1056600, φαξ (+30) 211-1057660**, e-mail info@assetwise.gr και ο διαδικτυακός τόπος της www.assetwise.gr. Η Εταιρεία δύναται να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες αναφορικά με Χρηματοπιστωτικά Μέσα, σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 που ενσωμάτωσε την Οδηγία 2014/65 ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, την κατ'έξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2017/593, τον Κατ'Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 και τις κατ'έξουσιοδότηση αυτών πράξεις και ισχύοντες κανονισμούς στις ρυθμιζόμενες αγορές, την απόφαση 1/808/2018 και όλες τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς («MIFID II»). Το παρόν παρέχει ενημέρωση σχετικά με τους όρους παροχής από την Εταιρεία επενδυτικών υπηρεσιών, στα πλαίσια της συμμόρφωσής της με την ισχύουσα σχετική νομοθεσία και κανονιστικό πλαίσιο. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που ισχύουν στις σχέσεις μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών διέπονται από τους όρους των συμβάσεων που θα υπογραφούν μεταξύ τους.

1. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

1.1. Η Εταιρεία δύναται να παρέχει στον Πελάτη τις ακόλουθες κύριες επενδυτικές υπηρεσίες βάσει του καταστατικού και της άδειας λειτουργίας της:

- i. **Διαχείριση Χαρτοφυλακίων** (ως ορίζεται στο σημείο 4 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε Πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεως του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν ένα ή περισσότερα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (εφεξής και «**Χ.Μ.**») που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.
- ii. **Παροχή Επενδυτικών Συμβουλών** (ως ορίζεται στο σημείο 5 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στην παροχή προσωπικών συμβουλών σε Πελάτη, είτε κατόπιν αιτήσεως του είτε με πρωτοβουλία της Εταιρείας, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν ένα ή περισσότερα από τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.
Η παροχή από την Εταιρεία Επενδυτικών Συμβουλών γίνεται σε ανεξάρτητη βάση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 24 παρ. 4 και παρ. 7 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Ειδικότερα, η Εταιρεία ορίζει και εφαρμόζει μια διαδικασία επιλογής προκειμένου να αξιολογεί και να συγκρίνει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα Χ.Μ. που διατίθενται στη αγορά. Η διαδικασία επιλογής περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία: α) ο αριθμός και η ποικιλία των Χ.Μ. που εξετάζονται είναι ανάλογα του φάσματος των υπηρεσιών Επενδυτικών Συμβουλών που προσφέρει η Εταιρεία, β) ο αριθμός και η ποικιλία των Χ.Μ. που εξετάζονται είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικά των Χ.Μ. που διατίθενται στην αγορά, γ) η ποιότητα των Χ.Μ. που (ενδεχομένως) εκδοθούν από την Εταιρεία θα είναι ανάλογη του συνολικού αριθμού των Χ.Μ. που εξετάζονται και δ) τα κριτήρια για την επιλογή των διαφόρων Χ.Μ. περιλαμβάνουν όλες τις σχετικές πτυχές (π.χ. κίνδυνοι, κόστος, χαρακτηριστικά πελατών) και διασφαλίζουν ότι η επιλογή των Χ.Μ. που ενδέχεται να προταθούν δεν είναι μεροληπτική.
- iii. **Λήψη και διαβίβαση εντολών** (ως ορίζεται στο σημείο 1 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018), η οποία συνίσταται στη λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό Πελατών, για κατάρτιση συναλλαγών επί ενός ή περισσότερων από τα Χ.Μ. που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ του Ν. 4514/2018.

1.2. Η Εταιρεία έχει άδεια να παρέχει τις παραπάνω επενδυτικές υπηρεσίες επί των Χ.Μ. του άνω παραρτήματος, δηλαδή στα εξής:

(i) κινητές αξίες, (ii) μέσα χρηματαγοράς, (iii) μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, (iv) συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές επιτοκίων (forward rate agreements) και άλλες συμβάσεις παραγώγων σχετιζόμενες με κινητές αξίες νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις δικαιώματα εκπομπής ή άλλα μέσα παραγώγων, χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση ή με ρευστά διαθέσιμα, (v) συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγο μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που πρέπει να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης, (vi) συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγο μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που μπορεί να εκκαθαριστούν με φυσική παράδοση, εφόσον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, με εξαίρεση τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ΜΟΔ και πρέπει να εκκαθαρίζονται με φυσική παράδοση, (vii) συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγο μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που μπορεί να εκκαθαριστούν με φυσική παράδοση, εφόσον δεν αναφέρονται άλλως στην περίπτωση (vi) και δεν προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς και που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, (viii) παράγωγα μέσα για τη μετακίνηση του πιστωτικού κινδύνου, (ix) χρηματοπιστωτικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for differences) (x) συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγο μέσου σχετιζόμενη με κλιματικές μεταβλητές ναύλους ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές που πρέπει να εκκαθαριστούν με ρευστά διαθέσιμα ή ναύλους ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές συμβαλλόμενου μέρους όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης καθώς και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγο μέσου σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις, δείκτες και μέτρα, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στο παρόν τμήμα, που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παράγωγων μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον είναι αντικείμενα διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, ΜΟΔ ή ΠΜΔ, (xi) δικαιώματα εκπομπής τα οποία περιλαμβάνουν μονάδες οιουδήποτε τύπου που πληρούν τις απαιτήσεις της οδηγίας 2003/87/ΕΚ (Σύστημα εμπορίας εκπομπών).

1.3. Η Εταιρεία δεν εκτελεί η ίδια εντολές Πελατών για κατάρτιση συναλλαγών επί Χ.Μ. αλλά τις διαβιβάζει προς εκτέλεση σε τρίτες επιχειρήσεις, αδειοδοτημένες νομίμως να παράσχουν εκτέλεση εντολών πελατών επί Χ.Μ. στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Αναλυτική λίστα με τις συνεργαζόμενες Εκτελούσες Επιχειρήσεις – τόπους εκτέλεσης έχει συμπεριληφθεί στο έγγραφο ενημέρωσης για την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης (βλ. κατωτέρω υπό 5).

1.4. Η Εταιρεία δεν παρέχει φύλαξη Χ.Μ. του Πελάτη. Τα εν λόγω Χ.Μ. και τα κεφάλαιά του φυλάσσονται από τρίτες εταιρείες - νομίμως αδειοδοτημένες να παράσχουν υπηρεσίες θεματοφυλακής - δυνάμει σχετικών συμβάσεων. Αναλυτική λίστα με τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις εκκαθαρίζουσες/Θεματοφύλακες έχει συμπεριληφθεί στο έγγραφο ενημέρωσης για την Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης (βλ. κατωτέρω υπό 5).

1.5. Η Εταιρεία δύναται να ενεργεί και μέσω Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων, εγγεγραμμένων στο σχετικό Μητρώο που τηρεί στην Ελλάδα η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

1.6. Γλώσσα επικοινωνίας μεταξύ της Εταιρείας και των Πελατών είναι η ελληνική και οι συμβάσεις μεταξύ των εν λόγω μερών θα συνάπτονται στην ελληνική γλώσσα, εκτός αν ζητήσει ο Πελάτης την αγγλική. Τα μέσα επικοινωνίας της Εταιρείας με τον Πελάτη καθορίζονται στις συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ τους, αν δεν προβλεφθεί κάτι διαφορετικό, η επικοινωνία με την Εταιρεία γίνεται μέσω ταχυδρομείου, μέσω τηλεφώνου, μέσω τηλεομοιοτυπίας, μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στα στοιχεία επικοινωνίας της Εταιρείας που αναγράφονται ανωτέρω στην αρχή του παρόντος εγγράφου.

2. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ για την ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Σύμφωνα με το Ν. 4514/2018, όλοι οι Πελάτες που δραστηριοποιούνται στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών, υποχρεούνται να κατηγοριοποιηθούν σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες: **Ιδιώτης Πελάτης, Επαγγελματίας Πελάτης ή Επιλέξιμος Αντισυμβαλλόμενος.**

Ως **Ιδιώτες** κατηγοριοποιούνται οι Πελάτες που δεν ανήκουν στην κατηγορία «Επαγγελματίες Πελάτες». Οι Ιδιώτες Πελάτες απολαμβάνουν το υψηλότερο προβλεπόμενο από τον Νόμο επίπεδο Προστασίας σε ό,τι αφορά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, που συνίσταται μεταξύ άλλων στην παροχή διεξοδικής ενημέρωσης ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν ή να διαχειρίζονται ορθά τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται και να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις έχοντας κατάλληλη τεκμηρίωση.

Ως **Επαγγελματίες** ορίζονται εκείνοι οι Πελάτες οι οποίοι διαθέτουν την πείρα, τις γνώσεις και την εξειδίκευση ώστε να λαμβάνουν δικές τους επενδυτικές αποφάσεις και να εκτιμούν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται. Σύμφωνα με τον Νόμο, στους Πελάτες αυτούς παρέχεται μειωμένο επίπεδο προστασίας και διακρίνονται σε:

α) Επαγγελματίες Πελάτες εκ του Νόμου, δηλαδή επιχειρήσεις που υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ή υπόκεινται αναγκαστικά σε ρυθμίσεις για να ασκήσουν τις δραστηριότητές τους στις χρηματοπιστωτικές αγορές (κυρίως πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και εταιρείες διαχείρισής τους, ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου και άλλοι θεσμικοί επενδυτές), κυβερνήσεις και δημόσιοι φορείς διαχείρισης δημόσιου χρέους, κεντρικές τράπεζες, διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί κ.ά., καθώς και μεγάλες επιχειρήσεις που πληρούν σε ατομική βάση τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια μεγέθους:

- σύνολο ισολογισμού: ευρώ 20.000.000
- καθαρός κύκλος εργασιών: ευρώ 40.000.000
- ίδια κεφάλαια: ευρώ 2.000.000

β) Επαγγελματίες Πελάτες κατ' αίτηση, δηλαδή Πελάτες που η Εταιρεία δύναται να τους αντιμετωπίσει ως Επαγγελματίες κατόπιν παραλαβής και αξιολόγησης έγγραφου αιτήματός τους. Πρόκειται για Πελάτες που δεν θεωρείται ότι έχουν γνώση της αγοράς και πείρα συγκρίσιμη με εκείνη των Επαγγελματιών Πελατών εκ του Νόμου αναφορικά με όλες τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χ.Μ. ή με μέρος αυτών. Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αποδεχθεί κάθε τέτοια αίτηση, θα αξιολογήσει όμως κάθε μία ξεχωριστά σύμφωνα με τα αναφερόμενα παρακάτω στην παράγραφο 1.6.

Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι ορίζονται στον Νόμο - αναφορικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών και της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό - οι ΑΕΠΕΥ, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, οι ΟΣΕΚΑ και οι εταιρείες διαχείρισής τους, τα ταμεία συντάξεων και οι εταιρείες διαχείρισής τους, άλλοι οργανισμοί του χρηματοπιστωτικού τομέα με άδεια λειτουργίας, οι κυβερνήσεις και οι δημόσιοι φορείς διαχείρισης δημόσιου χρέους, οι κεντρικές τράπεζες και οι υπερεθνικοί οργανισμοί. Οι Επιλέξιμοι Αντισυμβαλλόμενοι έχουν το χαμηλότερο επίπεδο προστασίας του Νόμου.

Ο κάθε Πελάτης έχει τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμεί, να ζητήσει εγγράφως από την Εταιρεία, είτε γενικά είτε για συγκεκριμένη επενδυτική υπηρεσία ή συναλλαγή, αλλαγή της κατηγοριοποίησής του, δηλαδή αλλαγή από Επαγγελματία σε Ιδιώτη (που έχει ως αποτέλεσμα μετάβαση σε καθεστώς αυξημένης προστασίας), από Επιλέξιμο Αντισυμβαλλόμενο σε Ιδιώτη ή Επαγγελματία (ομοίως αλλαγή σε καθεστώς αυξημένης προστασίας) και από Ιδιώτη σε Επαγγελματία (μετάβαση σε καθεστώς μειωμένης προστασίας).

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αποδεχθεί το έγγραφο αίτημα Πελάτη για αλλαγή κατηγορίας. Στην περίπτωση αλλαγής από Ιδιώτη σε Επαγγελματία, δεδομένου ότι πρόκειται για παραίτηση από την προστασία των κανόνων δεοντολογίας, η Εταιρεία θα προβεί σε κατάλληλη αξιολόγηση της εξειδίκευσης, της εμπειρίας και των γνώσεων του Πελάτη προκειμένου να πειστεί σε εύλογο βαθμό ότι, λαμβανομένης υπόψη της φύσης των σχεδιαζόμενων συναλλαγών επενδυτικών, ο Πελάτης είναι ικανός να λάβει μόνος του επενδυτικές αποφάσεις και να κατανοήσει τους αντίστοιχους κινδύνους. Κατά την αξιολόγηση αυτή θα πρέπει να πληρούνται τα κριτήρια του Παραρτήματος ΙΙ, Τμήμα ΙΙ.1 του Ν. 4514/2018.

Στην περίπτωση κατά την οποία θα γίνει αποδεκτό από την Εταιρεία το αίτημα του Πελάτη και υπάρξει αλλαγή κατηγοριοποίησής του, η Εταιρεία θα του αποστείλει γραπτή προειδοποίηση στην οποία θα διευκρινίζει σαφώς τις προστασίες και τα δικαιώματα αποζημίωσης που ενδέχεται να απωλέσει ενώ θα του ζητηθεί να δηλώσει γραπτώς σε χωριστό έγγραφο ότι έχει επίγνωση των συνεπειών που έχει η απώλεια αυτών των προστασιών.

3. ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΥΜΒΑΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ, ΑΓΟΡΑ – ΣΤΟΧΟΣ

3.1. Η Εταιρεία διενεργεί έλεγχο συμβατότητας και καταλληλότητας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία προκειμένου να αξιολογήσει τη γνώση, την εμπειρία, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη και αν οι παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και τα Χ.Μ. επί των οποίων παρέχονται είναι κατάλληλα και συμβατά με τα προσωπικά χαρακτηριστικά του Πελάτη. Ο εν λόγω έλεγχος πραγματοποιείται βάσει των στοιχείων που γνωστοποιεί ο Πελάτης και βάσει συμπλήρωσης ερωτηματολογίων που του παρέχονται από την Εταιρεία.

3.2. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει στην Εταιρεία, όποτε του ζητηθεί, όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το Χ.Μ. ή υπηρεσία που προσφέρεται ή ζητείται, ώστε η Εταιρεία να είναι σε θέση να αξιολογήσει εάν το Χ.Μ. ή η υπηρεσία είναι συμβατά με τον Πελάτη (έλεγχος συμβατότητας). Ο Πελάτης υποχρεούται να ειδοποιεί άμεσα την Εταιρεία εάν οποιαδήποτε από τις πληροφορίες αυτές τροποποιηθεί με οποιοδήποτε τρόπο. Εφόσον η Εταιρεία κρίνει ότι, βάσει των εν λόγω ληφθέντων πληροφοριών, το Χ.Μ. ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, οφείλει να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με σταθερό μέσο.

3.3. Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών της Εταιρείας προς τον Πελάτη, οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά στην λήψη και διαβίβαση εντολών με ή χωρίς παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και οι οποίες παρέχονται κατόπιν πρωτοβουλίας του Πελάτη και αφορούν μόνον μή σύνθετα Χ.Μ., όπως μετοχές εισηγμένες για διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά, μέσα χρηματαγοράς, ομολογίες, μερίδια ΟΣΕΚΑ κλπ, η Εταιρεία δεν υποχρεούται να αξιολογήσει τη συμβατότητα του Χ.Μ. ή της υπηρεσίας που παρέχεται στον Πελάτη. Στην περίπτωση αυτή, ο Πελάτης δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία των σχετικών κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς των Επιχειρήσεων Επενδύσεων.

3.4. Για τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών του Πελάτη σε σύνθετα Χ.Μ., όπως παράγωγα, warrants, σύνθετα ETF, η Εταιρεία υποχρεούται να διενεργήσει έλεγχο συμβατότητας αντλώντας όλες τις απαραίτητες πληροφορίες από τον Πελάτη, εφόσον δε κρίνει, βασισμένη σε αυτές, ότι το Χ.Μ. ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον Πελάτη, υποχρεούται να τον προειδοποιήσει σχετικά εγγράφως ή με σταθερό μέσο. Εάν ο Πελάτης δεν παράσχει τις πληροφορίες που του ζητούνται ή παράσχει ανεπαρκείς πληροφορίες, η Εταιρεία τον ενημερώνει ότι δεν είναι σε θέση να κρίνει κατά πόσον το αιτούμενο Χ.Μ. ή επενδυτική υπηρεσία είναι κατάλληλα γι' αυτόν.

3.5. Σημειώνεται ότι η Εταιρεία, κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε Επαγγελματίες Πελάτες, δεν υποχρεούται να εξετάζει την εμπειρία και τη γνώση τους στο άνω πλαίσιο, δεδομένου ότι κατά την ισχύουσα νομοθεσία τεκμαίρεται ότι κατέχουν το απαιτούμενο επίπεδο γνώσης και εμπειρίας.

3.6. Η Εταιρεία περιγράφει αναλυτικά όλα τα Χ.Μ. τα οποία διαθέτει στους Πελάτες της και τους Επενδυτικούς Κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά στο συνημμένο στο παρόν αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr/el/pre-contractual-information-gr/. **Σημείωμα για τις Επενδύσεις σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα και τους Συναφείς Κινδύνους**, στο οποίο έχει προστεθεί ειδικό κεφάλαιο για την Αγορά – Στόχο για κάθε Προσφερόμενο από την Εταιρεία Χρηματοπιστωτικό Μέσο/Υπηρεσία («το Σημείωμα»).

- Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο της Mifid ΙΙ, η Εταιρεία οφείλει για κάθε Χ.Μ. και υπηρεσία που προσφέρει στους πελάτες της να προσδιορίζει την αγορά - στόχο (target market), βασισμένη στις πληροφορίες του κατασκευαστή, και να διαθέτει επαρκείς ρυθμίσεις παρακολούθησης των προϊόντων για να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους μιας προσδιορισμένης αγοράς – στόχου. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία προσδιορίζει οποιοσδήποτε ομάδες πελατών με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των οποίων δεν είναι συμβατό το προϊόν ή η υπηρεσία (negative

target market). Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την αγορά – στόχο για κάθε κατηγορία Χ.Μ. που προσφέρει η Εταιρεία παρατίθενται στο ανωτέρω Σημείωμα.

- Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι προκειμένου να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρει είναι συμβατά με τις ανάγκες, τα χαρακτηριστικά και τους στόχους των Πελατών μιας προσδιορισμένης αγοράς – στόχου, απαιτείται η αξιολόγηση των πέντε παρακάτω παραμέτρων για κάθε πελάτη:

- Τύπος πελάτη (ιδιώτης, επαγγελματίας, επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος)
- Γνώση και εμπειρία
- Οικονομική κατάσταση – ιδιαίτερη εστίαση στην ικανότητα να υποστεί ζημιές
- Ανοχή στον κίνδυνο και συμβατό προφίλ του προϊόντος
- Επενδυτικοί στόχοι και ανάγκες πελάτη

Εφόσον στον Πελάτη παρέχονται μόνον οι επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης και ούτως ο Πελάτης δεν έχει παράσχει στην Εταιρεία όλες τις ανωτέρω απαιτούμενες πληροφορίες, η Εταιρεία τον προειδοποιεί ότι δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει ποια Χ.Μ. είναι συμβατά με αυτόν και να τον εντάξει σε συγκεκριμένη αγορά – στόχο.

4.ΣΥΣΚΕΥΑΣΜΕΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ και ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPs)

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 1286/2014, ο οποίος διέπει τις συναλλαγές Ιδιωτών Πελατών σε συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPs), μεταξύ των οποίων και παράγωγα, απαιτείται, πριν την πραγματοποίηση οποιασδήποτε συναλλαγής σε ένα τέτοιο προϊόν, ο Πελάτης να έχει λάβει το **Εγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID)** αυτού, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις βασικές πληροφορίες σε ότι αφορά τη φύση και τα χαρακτηριστικά του, το προφίλ κινδύνου καθώς και σχετικές πληροφορίες για τις επιδόσεις, προκειμένου ο Πελάτης να είναι σε θέση να γνωρίζει και να συγκρίνει τα βασικά χαρακτηριστικά και τους επενδυτικούς κινδύνους τους. Είναι επομένως απαραίτητο, πριν ο Πελάτης προβεί σε οποιαδήποτε συναλλαγή στα παραπάνω προϊόντα, να έχει διαβάσει, κατανοήσει και αντιληφθεί πλήρως τα χαρακτηριστικά τους και τους επενδυτικούς κινδύνους που ενέχει η επένδυση σε αυτά. Για το λόγο αυτό η Εταιρεία έχει αναρτήσει στην ιστοσελίδα της www.assetwise.gr/el/pre-contractual-information-gr/, συγκεντρωτικά όλους τους σχετικούς συνδέσμους με το Εγγραφο Βασικών Πληροφοριών κάθε τέτοιου προϊόντος (PRIIPs). Περαιτέρω συστήνεται σε κάθε Πελάτη να ελέγχει τακτικά το σχετικό σύνδεσμο για τυχόν αναθεωρήσεις. Σε κάθε περίπτωση, με τη διαβίβαση εκάστης εντολής Πελάτη προς την Εταιρεία, θα θεωρείται ότι ο Πελάτης έχει διαβάσει, κατανοήσει και αντιληφθεί πλήρως τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους που περιγράφονται στο Εγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος στο οποίο επιθυμεί να συναλλαχθεί. Παράλληλα ο Πελάτης έχει την δυνατότητα να ζητήσει το εν λόγω Εγγραφο σε έγχαρτη μορφή δωρεάν, εφόσον δε δεν το ζητήσει με τη διαβίβαση της εντολής προς την Εταιρεία, θα θεωρείται ότι έχει επιλέξει να λάβει τις σχετικές πληροφορίες μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας, διατηρώντας πάντοτε το δικαίωμα να το ζητήσει σε έγχαρτη μορφή εκ των υστέρων.

5.ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Η Εταιρεία δεν προβαίνει η ίδια σε εκτέλεση των εντολών του Πελάτη αλλά διαβιβάζει προς εκτέλεση τις εντολές του Πελάτη για συναλλαγές σε Χ.Μ. σε τρίτες επιχειρήσεις, αδειοδοτημένες να παράσχουν εκτέλεση εντολών πελατών επί Χ.Μ. στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η Εταιρεία οφείλει με βάση την ισχύουσα νομοθεσία να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να επιτυγχάνει για τους πελάτες της το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα κατά το χειρισμό των εντολών προς κατάπιση συναλλαγών για λογαριασμό τους. Για το σκοπό αυτό έχει θεσπίσει και εφαρμόζει την συνημμένη στο παρόν Πολιτική Βέλτιστης Εκτέλεσης Εντολών, η οποία είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr/el/pre-contractual-information-gr/, στο έγγραφο δε αυτό έχει συμπεριληφθεί αναλυτική λίστα με τις συνεργαζόμενες Εκτελούσες Επιχειρήσεις – τόπους εκτέλεσης καθώς και με τις συνεργαζόμενες επιχειρήσεις εκκαθαρίζουσες/Θεματοφύλακες.

6.ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΥ και ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Εταιρεία, σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία και προκειμένου να αποφεύγει καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, διαθέτει και εφαρμόζει αυστηρά την συνημμένη στο παρόν Πολιτική Εντοπισμού & Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων, η οποία βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.assetwise.gr/el/pre-contractual-information-gr/.

7.ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΙΣ

Η Εταιρεία θα αποστέλλει στον Πελάτη ή τον πληρεξούσιό του μέσω του σταθερού μέσου επικοινωνίας που έχει υποδείξει ο Πελάτης στη σύμβαση που υπογράφει με την Εταιρεία και με την προϋπόθεση ότι το είδος του σταθερού μέσου υποστηρίζεται τεχνικά από τα συστήματα της Εταιρείας, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Μετά την εκτέλεση της συναλλαγής και σύμφωνα με το ισχύον κάθε κανονιστικό πλαίσιο, τις ουσιώδεις πληροφορίες που αφορούν την εκτέλεση της εντολής του και
- Εντός του αντικειμενικά απαραίτητα χρόνου και σε κάθε περίπτωση, το αργότερο την πρώτη εργάσιμη ημέρα μετά την εκτέλεση της εντολής ή μετά τη λήψη της επιβεβαίωσης που της αποστέλλει τρίτος, επιβεβαίωση εκτέλεσης συναλλαγής (πινακίδιο), σχετικά με κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται για τον Πελάτη ή για λογαριασμό του και η οποία θα περιλαμβάνει τις χρεώσεις που είναι σχετικές με τη συναλλαγή και τις υπηρεσίες που εκτελούνται για λογαριασμό του Πελάτη από την Εταιρεία.

Οι επιβεβαιώσεις θα είναι οριστικές (εκτός εάν υπάρχει προφανές σφάλμα), εάν ο Πελάτης δεν προβάλει γραπτώς αντίρρηση για αυτές στην Εταιρεία μέσα σε 24 ώρες από τότε που θεωρείται ότι έχει παραλάβει τις επιβεβαιώσεις. Η Εταιρεία θα παρέχει, κατόπιν αίτησης του Πελάτη, οποιαδήποτε αναλυτικότερη πληροφορία ή πληροφορίες για την κατάσταση οποιασδήποτε εντολής που δόθηκε από τον Πελάτη ή για λογαριασμό του.

- Η Εταιρεία θα αποστέλλει στον Πελάτη ή τον πληρεξούσιο του, τουλάχιστον μία φορά το τρίμηνο, μέσω του άνω σταθερού μέσου, κατάσταση των περιουσιακών του στοιχείων, εκτός αν ο Πελάτης έχει ήδη ενημερωθεί σχετικά από άλλη περιοδική ενημέρωση.

8.ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΩΝ ΣΥΝΔΙΑΛΕΞΕΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ

Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη ότι υποχρεούται να καταγράφει και να διατηρεί αρχεία των τηλεφωνικών συνομιλιών και των ηλεκτρονικών επικοινωνιών του Πελάτη με την Εταιρεία και των διά ζώσης συνομιλιών και ότι οι εν λόγω καταγραφές δύναται να υποβληθούν στην Ε.Κ. ή σε άλλες αρμόδιες αρχές, ως ορίζεται στο οικείο νομοθετικό πλαίσιο για την προστασία της Κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες» καθώς και από άλλους ισχύοντες κανονισμούς. Οι εν λόγω καταγραφές, όπως τηλεφωνικές επικοινωνίες, μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mails) ή οποιαδήποτε άλλη ηλεκτρονική επικοινωνία υποστηρίζεται τεχνικά από την Εταιρεία στο μέλλον, δύνανται να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς επιτρεπόμενους από τη νομοθεσία. Αντίγραφο όλων των εν λόγω καταγραφών είναι διαθέσιμο, κατόπιν αιτήματος του Πελάτη, για περίοδο πέντε ετών και, σε περίπτωση αιτήματος από την αρμόδια αρχή, για περίοδο έως και επτά έτη.

9.ΕΞΟΔΑ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΕΣ

9.1. Η Εταιρεία παρέχει πληροφορίες για τα έξοδα και τις σχετικές χρεώσεις με τις οποίες επιβαρύνεται ο Πελάτης κατά την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών αμοιβών, προμηθειών, χρεώσεων, εξόδων και φόρων («οι χρεώσεις»), στον εκάστοτε ισχύοντα Γενικό Τιμοκατάλογο της Εταιρείας που βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της www.assetwise.gr. Όταν η Εταιρεία προτείνει ή διαθέτει Χ.Μ. σε Πελάτες ή όταν οφείλει να τους παρέχει Βασικό Εγγραφο Πληροφοριών ΟΣΕΚΑ ή έγγραφα βασικών πληροφοριών στο πλαίσιο του Κανονισμού 1286/2014 (PRIIPs), η παρεχόμενη για το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις πληροφόρηση περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες, τα Χ.Μ., τους δυνατούς τρόπους πληρωμής του Πελάτη και τις πληρωμές προς τρίτους. Εάν η Εταιρεία δεν προτείνει ή διαθέτει Χ.Μ. ή δεν οφείλει να τους παρέχει Βασικό

Εγγραφο Πληροφοριών ΟΣΕΚΑ ή έγγραφα βασικών πληροφοριών στο πλαίσιο του Κανονισμού 1286/2014 (PRIIPS), η παρεχόμενη πληροφόρηση για το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις περιλαμβάνει πληροφορίες αναφορικά με την παρεχόμενη υπηρεσία και μόνον.

- Η Εταιρεία θα ενημερώνει και συγκεντρώνει σε ετήσια βάση αναφορικά με τις Χρεώσεις, καθ' όλη τη διάρκεια της επένδυσης, εκτός αν οφείλονται στην επέλευση υποκείμενου κινδύνου της Αγοράς. Αναλυτικά στοιχεία είναι πάντοτε στη διάθεση του Πελάτη κατόπιν αιτήματός του. Επισημαίνεται ότι σε κάποιες περιπτώσεις το ακριβές ποσό των Χρεώσεων ενδέχεται να μην είναι διαθέσιμο τη χρονική στιγμή κατά την οποία παρέχονται οι πληροφορίες στον Πελάτη, οπότε ο Πελάτης θα λαμβάνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με την μέθοδο υπολογισμού του κόστους, πριν την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας ώστε να είναι σε θέση να επιβεβαιώσει τις τελικές χρεώσεις, όταν αυτές θα είναι διαθέσιμες.

9.2. Σύμφωνα με τον Νόμο 4514/2018 και την υπ'αρ. 1/808/7.2.2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Κ., ως «Αντιπαροχή» ορίζεται οιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια που ενδέχεται να εισπράττει ή να καταβάλλει καθώς και οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος που ενδέχεται να παρέχει ή να αποδέχεται η Εταιρεία προς ή από οποιοδήποτε μέρος, πλην του Πελάτη ή ενός προσώπου για λογαριασμό του Πελάτη, σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας υπό τη προϋπόθεση ότι α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον Πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την υποχρέωση να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα του Πελάτη. Υπό την MiFID II, μία Αντιπαροχή πρέπει να έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της παρεχόμενης υπηρεσίας και αυτό θεωρείται ότι συντρέχει εάν ισχύουν όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) δικαιολογείται από την παροχή πρόσθετης υπηρεσίας ή υπηρεσίας υψηλότερου επιπέδου στον Πελάτη ανάλογης με το επίπεδο της Αντιπαροχής που λαμβάνεται, όπως, ενδεικτικώς, η παροχή προσβάσεως σε ανταγωνιστική τιμή σε ευρύ φάσμα Χ.Μ. που είναι πιθανόν να καλύψουν τις ανάγκες του Πελάτη, β) δεν ωφελεί άμεσα τον αποδέκτη της Αντιπαροχής, τις μετοχές του ή τους υπαλλήλους του χωρίς από όφελος για τον Πελάτη, γ) δικαιολογείται από την παροχή ενός εν εξελίξει οφέλους στον Πελάτη σε σχέση με μια εν εξελίξει Αντιπαροχή. Μία Αντιπαροχή δεν θεωρείται αποδεκτή εάν η παροχή των σχετικών υπηρεσιών προς τον Πελάτη είναι μεροληπτική ή στρεβλωμένη ως αποτέλεσμα της Αντιπαροχής.

9.3. Η Εταιρεία δηλώνει ότι δεν εισπράττει ούτε καταβάλλει Αντιπαροχή ούτε παρέχει ή δέχεται μη χρηματικά οφέλη. Η Εταιρεία δύναται να δέχεται μη χρηματικά οφέλη μόνον όταν αυτά είναι αποδεκτά ήσσονος σημασίας και συγκεκριμένα τα εξής: α) πληροφορίες ή τεκμηρίωση σχετικά με ένα Χ.Μ. ή μια επενδυτική υπηρεσία, γενικής φύσεως ή εξαιρουμένα, β) γραπτό υλικό από τρίτο που ανατίθεται ή πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μία νέα έκδοση από την εταιρεία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει διοριστεί συμβατικά και πληρωθεί από τον εκδότη για την παραγωγή αυτού σε συνεχή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται σαφώς στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο ταυτόχρονα σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό, γ) συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκδηλώσεις κατάρτισης σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου Χ.Μ. ή μιας επενδυτικής υπηρεσίας, δ) φιλοξενία εύλογης αξίας de minimis, όπως τρόφιμα και ποτά κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής συνάντησης ή ενός συνεδρίου, σεμιναρίου ή άλλων εκδηλώσεων κατάρτισης που αναφέρονται παραπάνω υπό (γ).

9.4. Σε περίπτωση που στο μέλλον εισπράττει ή καταβάλλει Αντιπαροχή, η Εταιρεία θα πληροί τις ως άνω αναφερόμενες απαιτήσεις σε συνεχή βάση, εφόσον εξακολουθεί να πληρώνει ή να εισπράττει την Αντιπαροχή, ενώ επιπλέον θα τηρεί εσωτερικό κατάλογο με όλες τις Αντιπαροχές που εισπράττει από τρίτο σε σχέση με την παροχή των υπηρεσιών του και θα καταγράφει τον τρόπο, με τον οποίο οι Αντιπαροχές που καταβάλλει ή εισπράττει βελτιώνουν την ποιότητα των παρεχόμενων στον Πελάτη υπηρεσιών καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται προκειμένου να μην θιγεί το καθήκον της Εταιρείας να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα του Πελάτη. Αν η Εταιρεία αδυνατεί να εξακριβώσει εκ των προτέρων το ποσό Αντιπαροχής, γνωστοποιώντας ούτως στον Πελάτη τη μέθοδο υπολογισμού του, θα ενημερώνει τον Πελάτη για το ακριβές ποσό της Αντιπαροχής εκ των υστέρων. Η Εταιρεία θα ενημερώνει τον Πελάτη σε ατομική βάση, τουλάχιστον ετησίως, για το πραγματικό ποσό των Αντιπαροχών, για όσο διάστημα εισπράττονται εν εξελίξει Αντιπαροχές σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης και διαβίβασης που παρέχονται στον Πελάτη.

10. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΠΟΝΩΝ – ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

10.1. Εάν ο Πελάτης έχει οποιοδήποτε παράπονο για την ποιότητα των επενδυτικών υπηρεσιών που του προσφέρει η Εταιρεία, μπορεί να απευθυνθεί στον υπεύθυνο για τον λογαριασμό του ή να αποστείλει επιστολή προς τη Διεύθυνση Εργασιών της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει συντάξει και εφαρμόζει αυστηρά ειδική Πολιτική Διαχείρισης Παράπονων Πελατών και τηρεί αρχείο για κάθε παράπονο ή καταγγελία και τα μέτρα που ελήφθησαν, βασικά σημεία δε της διαδικασίας που ακολουθεί κατά το χειρισμό ενός παραπόνου ή μιας καταγγελίας έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της www.assetwise.gr. Εάν το παράπονο του Πελάτη δεν διευθετηθεί, ο Πελάτης δικαιούται να το αναφέρει στους φορείς που είναι επιφορτισμένοι με την υποβολή καταγγελιών και παραπόνων από Πελάτες, με τους οποίους φορείς η Εταιρεία συνεργάζεται, όπως ο **Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών**, Μασσαλίας 1, Αθήνα, +302103376700, www.hobis.gr, με σκοπό την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών που αφορούν στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

10.2. Καθώς η Εταιρεία είναι κάτοχος άδειας λειτουργίας και εποπτεύεται από την Ε.Κ. για τη διεξαγωγή επενδυτικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται στη Σύμβαση, ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να διεκδικήσει αποζημίωση από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (το «**Συνεγγυητικό**»), για οποιοδήποτε απώλειες που προέρχονται από αδυναμία εκτέλεσης υποχρεώσεων που υπέχει η Εταιρεία σύμφωνα με τους κανόνες της Ε.Κ. ή σύμφωνα με το εποπτικό σύστημα. Περαιτέρω πληροφορίες μπορεί να λάβει ο Πελάτης από το Συνεγγυητικό, οδός Φειδίου 14-16, Αθήνα, τηλ: 210-3304682 ή από την Εταιρεία κατόπιν γραπτού αιτήματός του. Καταβολές στους πελάτες της Εταιρείας από το Συνεγγυητικό δεν δύνανται να υπερβαίνουν το καθοριζόμενο από την ισχύουσα κάθε φορά νομοθεσία ποσό ανά πελάτη.

11. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

11.1. Η Εταιρεία διαχειρίζεται το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη κατά την διακριτική της ευχέρεια και ελεύθερη κρίση, επιδεικνύουσα επαγγελματική ευσυνειδησία και τηρώντας τους κανόνες της νομοθεσίας και των αποφάσεων της Ε.Κ., με βάση την Επενδυτική Πολιτική που υπογράφεται με τον Πελάτη και με γνώμονα το τεκμαιρόμενο συμφέρον του Πελάτη, λαμβανομένων υπόψη των πληροφοριών ή/και οδηγιών που έχει παράσχει ο τελευταίος. Η Εταιρεία δεν υπόσχεται και δεν εγγυάται συγκεκριμένη απόδοση από τη διαχείριση, κάθε δε αναφορά της στην απόδοση της διαχείρισης αφορά παρελθόντα χρόνο ή αποτελεί απλή εκτίμηση και όχι εγγύηση μελλοντικών αποδόσεων. Ειδικότερα η Εταιρεία λαμβάνει από τον Πελάτη τις πληροφορίες εκείνες που είναι απαραίτητες προκειμένου να κατανοήσει τα βασικά δεδομένα του Πελάτη και να σχηματίσει εύλογα την πεποίθησή, λαμβάνοντας προσηκόντως υπόψη τη φύση και την έκταση της παρερχομένης επενδυτικής υπηρεσίας, ότι η συγκεκριμένη Συναλλαγή, που καταρτίζει στο πλαίσιο παροχής της Διαχειρίσεως Χαρτοφυλακίου είναι κατάλληλη για τον Πελάτη και πληροί τα ακόλουθα κριτήρια βάσει των οποίων δημιουργείται από την Εταιρεία το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη (εφεξής «Επενδυτικό Προφίλ»): **α)** είναι σύμφωνη με και πληροί τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη, περιλαμβανομένου του επιπέδου και ορίου ανοχής του στον κίνδυνο, **β)** ο Πελάτης έχει την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει το βάρος των σχετικών επενδυτικών κινδύνων, σύμφωνα με τους επενδυτικούς του στόχους και ιδίως το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητα του να υποστεί ζημιές, **γ)** ο Πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και τις απαιτούμενες γνώσεις, ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους, που ενέχει η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του. Η Εταιρεία διαθέτει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διατήρηση επαρκών και επικαιροποιημένων πληροφοριών για τον Πελάτη στον βαθμό που απαιτείται για την πλήρωση των ανωτέρω απαιτήσεων.

Η έκταση των πληροφοριών που συλλέγονται από τον Πελάτη μέσω των ειδικών ερωτηματολογίων, τα οποία καλείται να συμπληρώσει πριν από την παροχή προς αυτόν της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου καλύπτει όλο το φάσμα των παρεχομένων υπηρεσιών επί των Χ.Μ., όπως αυτά ειδικότερα προσδιορίζονται και γνωστοποιούνται κατά την ολοκλήρωση του ελέγχου καταλληλότητας και του προσδιορισμού του Επενδυτικού Προφίλ, οπότε η Εταιρεία ενημερώνει διά σταθερού μέσου τον Πελάτη περί των ειδών Χ.Μ. που μπορούν να

συμπεριληφθούν στο χαρτοφυλάκιό του, τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να διενεργηθούν επί αυτών, συμπεριλαμβανομένων ορίων καθώς και τα Χ.Μ. και τις συναλλαγές που απαγορεύονται.

11.2. Για την αξιολόγηση της αποδόσεως της Εταιρείας από τον Πελάτη στα πλαίσια της παροχής σε αυτόν της υπηρεσίας Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, η Εταιρεία εφαρμόζει κατάλληλη μέθοδο αξιολογήσεως και συγκρίσεως, ούτως ώστε να επιτρέπεται σε αυτόν να αξιολογεί τις επιδόσεις της Εταιρείας επί της διαχείρισεως του Χαρτοφυλακίου του. Η Εταιρεία, ως εφαρμοστέα κατάλληλη μέθοδο αξιολογήσεως και συγκρίσεως έχει επιλέξει δείκτη αναφοράς βασιζόμενο στους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη και τα είδη των Χ.Μ. που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιό του, τον οποίο γνωστοποιεί στον Πελάτη κατά την ολοκλήρωση του ελέγχου καταλληλότητας και τον προσδιορισμό του Επενδυτικού του Προφίλ. Σε περίπτωση τροποποίησης του δείκτη αναφοράς, η Εταιρεία ενημερώνει προηγουμένως τον Πελάτη με σταθερό μέσο.

11.3. Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα ώστε να διασφαλίσει ότι οποιαδήποτε συναλλαγή που καταρτίζεται στα πλαίσια της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου είναι κατάλληλη για τον Πελάτη και ενημερώνει σε περιοδική βάση τον Πελάτη σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του.

11.4. Ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να αναλαμβάνει ή μεταφέρει στοιχεία του Χαρτοφυλακίου του μετά από έγγραφο αίτημα στο θεματοφύλακα με κοινοποίηση προς την Εταιρεία.

11.5. Η Εταιρεία αποστέλλει μέσω σταθερού μέσου κατά το πρώτο δεκαήμερο (10ήμερο) κάθε τριμήνου έγγραφη αναλυτική ενημέρωση – περιοδική κατάσταση των δραστηριοτήτων Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου που εκτελέστηκαν για λογαριασμό του, η οποία περιλαμβάνει εύλογη και ισορροπημένη εικόνα των εν λόγω δραστηριοτήτων κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς και περιλαμβάνει, ανά περίπτωση όλες τις πληροφορίες που ορίζει η MiFID II, όπως:

- i. ενημέρωση για το περιεχόμενο και την αποτίμηση του Χαρτοφυλακίου, καθώς και λεπτομέρειες για κάθε Χ.Μ. το οποίο τηρείται στο Χαρτοφυλάκιο, την αξία του στην αγορά ή την εύλογη αξία του, εάν η αξία του στην αγορά 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,
- ii. το συνολικό ποσό των αμοιβών και προμηθειών που χρεώθηκαν κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση, αναφέροντας χωριστά, τουλάχιστον, το σύνολο των αμοιβών διαχείρισης και το σύνολο των εξόδων που συνδέονται με την εκτέλεση εντολών,
- iii. σύγκριση της απόδοσης κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση, σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς που έχει συμφωνηθεί μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη,
- iv. το συνολικό ποσό των, συνδεδεμένων με το Χαρτοφυλάκιο του Πελάτη, μερισμάτων, τόκων και άλλων πληρωμών που λήφθηκαν κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση,
- v. πληροφορίες σχετικά με άλλες εταιρικές πράξεις που παρέχουν δικαιώματα σε σχέση με τα Χ.Μ. που τηρούνται στο Χαρτοφυλάκιο,
- vi. για κάθε συναλλαγή, η οποία εκτελέστηκε κατά την περίοδο που καλύπτει η ενημέρωση, πληροφορίες αναφορικά με την ημέρα εκτέλεσης, τον χρόνο εκτέλεσης, το είδος της εντολής, τον προσδιορισμό του τόπου εκτέλεσης, τον προσδιορισμό του Χ.Μ., την ένδειξη αγορά ή πώληση, τη φύση της εντολής σε περίπτωση που δεν είναι εντολή αγοράς ή πώλησης, την ποσότητα, την τιμή ανά μονάδα και το συνολικό τίμημα και κάθε άλλη σχετική πληροφορία προβλέπεται.

11.6. Ο Πελάτης δύναται να επιλέξει να λαμβάνει πληροφορίες σε μεμονωμένη βάση για κάθε εκτελεσθείσα συναλλαγή, οπότε η Εταιρεία του παρέχει σε σταθερό μέσο αμέσως μετά την εκτέλεση της συναλλαγής όλες τις πληροφορίες που ορίζονται για την εν λόγω συναλλαγή, εκτός εάν παρέχεται από τρίτο πρόσωπο επιβεβαίωση της συναλλαγής με τις ίδιες βασικές πληροφορίες. Στην περίπτωση αυτή, η περιοδική κατάσταση της προηγούμενης παραγράφου παρέχεται τουλάχιστον ανά δωδεκάμηνο, εκτός εάν αφορά σε συναλλαγές επί κινητών αξιών που παρέχουν δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενες διακανονισμό με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενα κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη ή σε συναλλαγές σε παράγωγα Χ.Μ. (όπως ορίζονται στον Ν.4514/2018).

11.7. Η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη όταν η συνολική αξία του Χαρτοφυλακίου, όπως εκτιμάται στην αρχή κάθε περιόδου αναφοράς (αξία αποτιμήσεως προηγούμενης ημέρας), κατά τα οριζόμενα στην MiFID II, υποτιμάται κατά 10% και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10%, το αργότερο στη λήξη της εργάσιμης μέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή, εάν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα, στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Σε περίπτωση που ο Πελάτης προβεί σε ανάληψη ή κατάθεση μετρητών ή μεταφορά Χ.Μ. από/προς το Χαρτοφυλάκιο του και μέχρι την έκδοση της περιοδικής καταστάσεως, στην οποία θα εμφανίζεται ότι έχει μειωθεί/αυξηθεί η αξία του Χαρτοφυλακίου, κατά το ποσό της ανωτέρω αναλήψεως ή και μεταφοράς, η Εταιρεία κατά τον υπολογισμό της αξίας του Χαρτοφυλακίου του Πελάτη προκειμένου να διαπιστωθεί τυχόν υποτίμηση αυτού κατά 10%, σύμφωνα με τα λοιπά οριζόμενα ανωτέρω, θα συνυπολογίζει την αξία των μετρητών ή Χ.Μ., που έχουν αφαιρεθεί ή προστεθεί ή μεταφερθεί, στην αξία του υπολοίπου του Χαρτοφυλακίου και επί της αξίας αυτής θα υπολογίζει, εάν υφίσταται ή όχι υποτίμηση.

11.8. Σε περίπτωση που λογαριασμός ιδιώτη Πελάτη περιλαμβάνει θέσεις σε μοχλευμένα Χ.Μ. ή συναλλαγές που συνεπάγονται ενδεχόμενη υποχρέωση, η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη όταν η αρχική αξία κάθε Χ.Μ. υποτιμάται κατά 10% και εφεξής σε πολλαπλάσια του 10% υποβάλλοντας σχετική έκθεση για κάθε μέσο ξεχωριστά - εκτός αν συμφωνήθηκε διαφορετικά με τον Πελάτη – το αργότερο στη λήξη της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία σημειώθηκε η υπέρβαση του ορίου ή – αν η υπέρβαση του ορίου σημειώθηκε σε μη εργάσιμη ημέρα, στο κλείσιμο της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

11.9. Κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει αλλαγή επενδύσεων, είτε μέσω πωλήσεως ενός Χ.Μ. και αγοράς ενός άλλου, είτε μέσω ασκήσεως του δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με ένα υπάρχον Χ.Μ., η Εταιρεία συλλέγει τις αναγκαίες πληροφορίες που αφορούν στις υφιστάμενες επενδύσεις του Πελάτη και τις νέες προτεινόμενες επενδύσεις και διεξάγει ανάλυση του κόστους και του οφέλους της αλλαγής, ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να αποδείξει ότι τα οφέλη της αλλαγής είναι μεγαλύτερα από το κόστος.

11.10. Σημειώνεται ότι η Εταιρεία, κατά την παροχή της υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου, δεν καταβάλλει ούτε αποδέχεται Αντιπαροχές ούτε μη χρηματικά οφέλη, ενδέχεται όμως να δεχθεί τα αποδεκτά ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη που περιγράφονται αναλυτικά ανωτέρω. Η τυχόν παροχή έρευνας από τρίτους στην Εταιρεία κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της Διαχείρισεως Χαρτοφυλακίου δεν θα θεωρείται Αντιπαροχή δεδομένου ότι θα πληρώνεται άμεσα από τους ίδιους πόρους της Εταιρείας.

* Αναφορικά με την παροχή Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, θα ισχύουν συμπληρωματικοί όροι ως θα συμφωνηθούν μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη σε ξεχωριστές συμβάσεις. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρεία παρέχει σε εύθετο χρόνο πριν από την κατάρτιση της συμβάσεως διαχείρισης χαρτοφυλακίου ειδική ενημέρωση, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τη μέθοδο και τη συχνότητα αποτιμήσεως των Χ.Μ. του χαρτοφυλακίου, κατά περίπτωση λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε ανάθεση για διαχείριση κατά διακριτική ευχέρεια που αφορά το σύνολο ή μέρος των Χ.Μ. ή κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του Πελάτη, προσδιορισμό των ενδεχόμενων δεικτών αναφοράς με τους οποίους θα συγκριθούν οι αποδόσεις του, τα είδη των Χ.Μ. που μπορούν να συμπεριληφθούν σε αυτό καθώς και τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να διενεργηθούν επί αυτών – περιλαμβανομένων ορίων και τέλος τους διαχειριστικούς στόχους και το επίπεδο κινδύνου που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά την άσκηση της εν λευκώ διαχείρισης καθώς και κάθε ειδικό περιορισμό που αφορά τη διαχείριση κατά διακριτική ευχέρεια.

12. ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΣΕ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΒΑΣΗ

12.1. Η Εταιρεία παρέχει Επενδυτικές Συμβουλές, ήτοι προσωπικές συστάσεις, στον Πελάτη, είτε με πρωτοβουλία της κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια και κρίση, είτε κατόπιν αίτησής του, σχετικά με μια ή περισσότερες συναλλαγές σε Χ.Μ., με σκοπό να δοθούν στον Πελάτη συμβουλές για επενδυτικές δυνατότητες σε **ανεξάρτητη βάση** (όπως αναλύεται ανωτέρω υπό 1), ώστε να είναι σε θέση να αξιολογήσει και να επιλέξει ο ίδιος τα Χ.Μ. τα οποία επιθυμεί να επενδύσει και επομένως καμία πράξη δεν θα καταρτίζεται από την Εταιρεία χωρίς προηγούμενη ρητή εντολή του Πελάτη. Ρητώς συμφωνείται ότι η υποχρέωση της Εταιρείας συνίσταται στην παροχή

Επενδυτικών Συμβουλών που ανταποκρίνονται στα υποκειμενικά χαρακτηριστικά του Πελάτη, όπως αυτά προκύπτουν στο πλαίσιο του ελέγχου συμβατότητας/καταλληλότητας (βλ. ανωτέρω υπό 3).

Η Εταιρεία δηλώνει ρητά ότι σε περίπτωση που δεν λάβει από τον Πελάτη όλη την πληροφόρηση που προβλέπεται στο παρόν και γενικότερα από το οικείο κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, δεν θα προβεί στην παροχή Επενδυτικών Συμβουλών προς τον Πελάτη

12.2. Η Εταιρεία λαμβάνει από τον Πελάτη τις πληροφορίες εκείνες που είναι απαραίτητες προκειμένου να κατανοήσει τα βασικά δεδομένα του Πελάτη και να σχηματίσει εύλογα την πεποίθηση, λαμβάνοντας προσηκόντως υπόψη τη φύση και την έκταση της παρεχομένης επενδυτικής υπηρεσίας, ώστε η συγκεκριμένη συναλλαγή, που προτείνει στο πλαίσιο παροχής ανεξάρτητων επενδυτικών συμβουλών να πληροί τα ακόλουθα κριτήρια βάσει των οποίων δημιουργείται από την Εταιρεία το επενδυτικό προφίλ του Πελάτη (εφεξής «Επενδυτικό Προφίλ»):

α) είναι σύμφωνη με και πληροί τους επενδυτικούς στόχους του Πελάτη, περιλαμβανομένου του επιπέδου και ορίου ανοχής του στον κίνδυνο,

β) ο Πελάτης έχει την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει το βάρος των σχετικών επενδυτικών κινδύνων, σύμφωνα με τους επενδυτικούς του στόχους και ιδίως το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημίες,

γ) ο Πελάτης διαθέτει την αναγκαία πείρα και τις απαιτούμενες γνώσεις, ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους που ενέχει η προτεινόμενη συναλλαγή.

12.3. Η Εταιρεία λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα ώστε να διασφαλίσει ότι οποιαδήποτε υπόδειξη στον Πελάτη για κατάρτιση συναλλαγής επί Χ.Μ. ή για παροχή υπηρεσίας είναι κατάλληλη γι' αυτόν. Η Εταιρεία, πριν από την κατάρτιση της συναλλαγής, παρέχει σε σταθερό μέσο στον Πελάτη **Δήλωση Καταλληλότητας**, με την οποία προσδιορίζονται οι παρασχεθείσες Επενδυτικές Συμβουλές και ο τρόπος με τον οποίο αυτές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του Πελάτη. Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση Χ.Μ. έχει συναφθεί με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν επιτρέπει την εκ των προτέρων παροχή της Δήλωσης Καταλληλότητας, η Εταιρεία παρέχει την έγγραφη Δήλωση Καταλληλότητας σε σταθερό μέσο, αμέσως μόλις ο Πελάτης δεσμευθεί με οποιαδήποτε συμφωνία, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο Πελάτης έχει συγκατατεθεί να παραλάβει τη Δήλωση Καταλληλότητας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και

β) η Εταιρεία έχει προσφέρει στον Πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει τη συναλλαγή, προκειμένου να λάβει προηγουμένως τη Δήλωση Καταλληλότητας.

12.4. Κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, η Εταιρεία υποβάλλει έκθεση στον Πελάτη, η οποία περιλαμβάνει περιγραφή της παρεχομένης Επενδυτικής Συμβουλής και του τρόπου με τον οποίο η παρεχόμενη πρόταση είναι κατάλληλη γι' αυτόν, περιλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο ικανοποιεί τους στόχους του Πελάτη και τις προσωπικές περιστάσεις σε σχέση με την αιτούμενη επενδυτική διάρκεια, τη γνώση και την εμπειρία του Πελάτη, τη στάση του Πελάτη προς τους κινδύνους και τη δυνατότητα ζημίας. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία εφαρμόζει επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες, προκειμένου να διασφαλίζει ότι κατανοεί τη φύση, τα χαρακτηριστικά, περιλαμβανομένου του κόστους και των κινδύνων των επενδυτικών υπηρεσιών και των Χ.Μ. που επιλέγονται για τον Πελάτη, και αξιολογεί, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος και την πολυπλοκότητα, εάν ισοδύναμες επενδυτικές υπηρεσίες ή Χ.Μ. μπορούν να ικανοποιήσουν το προφίλ του Πελάτη.

12.5. Όταν η Εταιρεία παρέχει περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας κατά τα αναφερόμενα στην προηγούμενη παράγραφο, επανεξετάζει, με σκοπό τη βελτίωση των παρεχομένων προς τον Πελάτη υπηρεσιών, την καταλληλότητα των προτάσεων τουλάχιστον ετησίως. Η συχνότητα της αξιολόγησης αυτής αυξάνεται ανάλογα με το προφίλ κινδύνων του Πελάτη και το είδος των προτεινόμενων Χ.Μ. Εφόσον, κατά τα ως άνω, υποβάλλεται στον Πελάτη η περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των προτάσεων, που παρέχονται από την Εταιρεία, γνωστοποιούνται τα ακόλουθα:

α) η συχνότητα και το εύρος της περιοδικής αξιολόγησης καταλληλότητας και, κατά περίπτωση, οι συνθήκες που επιβάλλουν την απαίτηση αξιολόγησης,

β) ο βαθμός κατά τον οποίο οι πληροφορίες που συλλέχθηκαν προηγουμένως θα αποτελέσουν αντικείμενο επαναξιολόγησης, και

γ) ο τρόπος με τον οποίο θα γνωστοποιηθεί στον Πελάτη τυχόν επικαιροποιημένη πρόταση. Οι μεταγενέστερες εκθέσεις μετά την παροχή της αρχικής υπηρεσίας μπορούν να καλύπτουν αλλαγές στις εμπλεκόμενες υπηρεσίες ή Χ.Μ. και/ή στις συνθήκες του Πελάτη και να μην επαναλαμβάνουν όλες τις λεπτομέρειες της πρώτης έκθεσης.

12.6. Η Εταιρεία δεν καταβάλλει ούτε εισπράττει Αντιπαροχή σε σχέση με την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών ούτε δέχεται μη χρηματικά οφέλη. Η Εταιρεία δύναται να δέχεται μη χρηματικά οφέλη μόνον όταν αυτά είναι αποδεκτά ήσσονος σημασίας, όπως αναλύονται ανωτέρω (υπό 9). Η ενδεχόμενη παροχή έρευνας από τρίτους στην Εταιρεία κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, δεν θεωρείται Αντιπαροχή δεδομένου ότι θα πληρώνεται άμεσα από τους ίδιους πόρους της Εταιρείας.

12.7. Κατά την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών που περιλαμβάνουν αλλαγή επενδύσεων, είτε μέσω πωλήσεως ενός Χ.Μ. και αγοράς ενός άλλου, είτε μέσω άσκησης του δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με ένα υπάρχον Χ.Μ., η Εταιρεία συλλέγει τις αναγκαίες πληροφορίες που αφορούν τις υφιστάμενες επενδύσεις του Πελάτη και τις νέες προτεινόμενες επενδύσεις και διεξάγει ανάλυση του κόστους και του οφέλους της αλλαγής, ώστε να είναι ευλόγως σε θέση να αποδείξει ότι τα οφέλη της αλλαγής είναι μεγαλύτερα από το κόστος.

Σε περίπτωση παροχής Επενδυτικής Συμβουλής η οποία αφορά σε ένα πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, όταν δηλαδή μια επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται μαζί με άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως όρος για την ίδια συμφωνία ή πακέτο, ο έλεγχος καταλληλότητας διενεργείται με βάση το συνολικό πακέτο.

12.8. Εφόσον η Εταιρεία δεν έχει γνώση του χαρτοφυλακίου του Πελάτη, δεν είναι υποχρεωμένη να παρακολουθεί την εξέλιξη των επενδύσεων που έχει επιλέξει ο Πελάτης, να τηρεί διαθέσιμα στοιχεία για κάθε οργανωμένη (ή μη οργανωμένη) αγορά της Ελλάδας ή του εξωτερικού, ούτε και για κάθε επιμέρους κινητή αξία ή Χ.Μ. ούτε να φροντίζει για την τρέχουσα και διαρκή ενημέρωση του Πελάτη για τις σχετικές εξελίξεις.

* Αναφορικά με την παροχή Επενδυτικών Συμβουλών, θα ισχύουν συμπληρωματικοί όροι ως θα συμφωνηθούν μεταξύ της Εταιρείας και του Πελάτη σε ξεχωριστές συμβάσεις.