



## ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Στην Αθήνα σήμερα, την \_\_\_\_\_, μεταξύ της εταιρίας με την επωνυμία "ΗΛΙΑΣ Α. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΑΚΗΣ Χ.Α.Ε.Π.Ε.Υ.", που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Αριστείδου αρ. 9, και εκπροσωπείται νόμιμα για την κατάρτιση της παρούσας σύμβασης από τον \_\_\_\_\_ ( στο εξής "η Εταιρία") και του / της \_\_\_\_\_ με Α.Δ.Τ. \_\_\_\_\_ και Κωδ. Πελάτη \_\_\_\_\_ ( στο εξής "ο Εντολέας") συμφωνούνται και γίνονται αμοιβαία αποδεκτά τα εξής:

Ο Εντολέας αναθέτει με την παρούσα σύμβαση στην Εταιρία, παρέχοντας σε αυτή την αντίστοιχη εντολή και πληρεξουσιότητα, την διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του, δηλαδή την διαχείριση του συνόλου των περιεχόμενων σε αυτό μετρητών και χρηματοπιστωτικών μέσων, κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ.1 στοιχείο α (i) του ν. 2396/1996, κατά τρόπο απεριόριστο και κατά την απόλυτη κρίση και διακριτική της ευχέρεια, σύμφωνα με τους όρους και τις συμφωνίες της παρούσας Σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων των Παραρτημάτων αυτής, τα οποία αποτελούν ενιαίο και αναπόσπαστο τμήμα της Σύμβασης.

### Ι. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Η Εταιρία είναι Ανώνυμη Χρηματιστηριακή Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 3 του καταστατικού της, στον σκοπό της περιλαμβάνεται η παροχή, μεταξύ άλλων, και των ακόλουθων επενδυτικών υπηρεσιών:
  - α) η λήψη και η διαβίβαση για λογαριασμό επενδυτών εντολών για κατάρτιση συναλλαγών επί κινητών αξιών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματιστηριακές αγορές και χρηματαγορές, επί μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και εν γένει επί των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 2 παρ. 1 στοιχ. α (i) του ν. 2396/1996, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό,
  - β) η κατάρτιση κυρίων χρηματιστηριακών συμβάσεων και εν γένει η εκτέλεση εντολών πελατών για συναλλαγές επί χρηματιστηριακών πραγμάτων εισηγμένων στα Χρηματιστήρια, των οποίων η Εταιρία είναι μέλος,
  - γ) η διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών, στα πλαίσια εντολής τους, εφόσον τα χαρτοφυλάκια συμπεριλαμβάνουν έναν ή περισσότερους από τους τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 2 παρ. 1 στοιχ. (α) (i) του ν. 2396/1996,
  - δ) η παροχή συμβουλών στον τομέα των επενδύσεων με αντικείμενο έναν ή περισσότερους τίτλους από τους αναφερόμενους στο άρθρο 2 παρ. 1 στοιχ. (α) (i) του ν. 2396/1996.
2. Η Εταιρία υπόκειται σύμφωνα με το νόμο στην εποπτεία και τον έλεγχο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, είναι δε μέλος του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, υποκείμενη στις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και στις αποφάσεις του Δ.Σ. του Συνεγγυητικού, προκειμένου να καλύπτονται από αυτό οι παρεχόμενες από της Εταιρία επενδυτικές υπηρεσίες. Η καταβολή αποζημίωσης σε επενδυτές για υποχρεώσεις που απορρέουν από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών διέπεται από τις διατάξεις περί του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997, όπως ισχύει. Το ύψος της κάλυψης ανέρχεται σήμερα στο ποσό των 30.000 € για το σύνολο των παρεχομένων υπηρεσιών ανά πελάτη.
3. Οι παρακάτω όροι χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της παρούσας με την ακόλουθη έννοια :

**Σύμβαση:** η παρούσα σύμβαση Διαχείρισεως, όλα τα παραρτήματα αυτής, καθώς και κάθε έγγραφη τροποποίηση ή διασαφήνιση των όρων και γενικότερα του περιεχομένου της.

**Χαρτοφυλάκιο:** κάθε χρηματικό ποσό, το οποίο ο Εντολέας καταβάλλει στην Εταιρία και κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο ο Εντολέας παραδίδει ή θέτει στην διάθεση της Εταιρίας με σκοπό την διαχείρισή του από την τελευταία, καθώς επίσης τα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία αποκτώνται με διαθέσιμα του Χαρτοφυλακίου, τα χρηματικά ποσά που προκύπτουν από την πώληση / διάθεση αυτών και γενικά όλα εκείνα τα περιουσιακά στοιχεία του Εντολέα που προκύπτουν από την επένδυση και τοποθέτηση των κεφαλαίων του και την ρευστοποίησή τους, στο πλαίσιο της παρούσας. Το Χαρτοφυλάκιο του Εντολέα κατά την έναρξη ισχύος της Σύμβασης απαρτίζεται από τα χρηματικά ποσά και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο «Χαρτοφυλάκιο Έναρξης Διαχείρισης» που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της. Τα περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου ουδέποτε περιέρχονται στην κυριότητα της Εταιρίας. Για τον υπολογισμό της αξίας του Χαρτοφυλακίου λαμβάνεται υπόψη η εκάστοτε αξία των μετρητών του και η αξία των τίτλων και των χρηματοπιστωτικών μέσων που το απαρτίζουν.

**Αρχική Αξία Χαρτοφυλακίου:** νοείται, για το χρόνο έναρξης της σύμβασης η αποτίμηση του Χαρτοφυλακίου κατά την ημέρα έναρξεως της σύμβασης, όπως ορίζεται στο «Χαρτοφυλάκιο Έναρξης Διαχείρισης», για δε τα επόμενα ημερολογιακά έτη νοείται η αποτίμηση του Χαρτοφυλακίου κατά την έναρξη της πρώτης εργάσιμης ημέρας εκάστου

ημερολογιακού έτους. Σε περίπτωση που κατά τη διάρκεια της διαχείρισης λάβουν χώρα αναλήψεις ή καταθέσεις χρηματικών ποσών από τον Πελάτη και εν γένει εκροές ή εισροές χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων από ή προς το χαρτοφυλάκιο, θα αναπροσαρμόζεται η Αρχική Αξία αναλόγως, λαμβανομένης υπόψη της αξίας (αποτίμησης) της σχετικής πράξης, του χρόνου διενέργειάς της και της έως τότε απόδοσης (αποτίμησης) του Χαρτοφυλακίου επί της Αρχικής Αξίας

4. Όπου στην παρούσα σύμβαση γίνεται λόγος για παράδοση, παραλαβή ή μεταφορά τίτλων, προκειμένου περί εισηγμένων στο Χ.Α.Α. άυλων τίτλων μετοχών με τη μορφή άυλων τίτλων, νοείται η καταχώρηση-οριστική εγγραφή των άυλων τίτλων μετοχών για λογαριασμό του Εντολέα στο λογαριασμό αξιών χειριστή είτε της Εταιρίας είτε άλλου μέλους του Χρηματιστηρίου είτε πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει Θεματοφύλακα.
5. Ο Εντολέας παρέχει ρητά την συναίνεσή του στην επεξεργασία και ιδίως στην καταχώρηση και αποθήκευση σε αρχείο από τους υπαλλήλους των αρμοδίων τμημάτων της Εταιρίας των ατομικών, οικογενειακών, περιουσιακών ή άλλων στοιχείων του που δηλώνει στην Εταιρία, καθώς και των στοιχείων που αφορούν τις συναλλαγές που διενεργούνται στο όνομά του μέσω της Εταιρίας, δηλώνει Δε ότι ενημερώθηκε πριν από την υπογραφή της παρούσας με τρόπο σαφή για την επεξεργασία των δεδομένων από την Εταιρία, το σκοπό της επεξεργασίας τους, τους αποδέκτες των δεδομένων και το δικαίωμα της πρόσβασης που έχει στο αρχείο της Εταιρίας.
6. Ο Εντολέας δηλώνει και βεβαιώνει στην Εταιρία, η δε Εταιρία αποδέχεται εξαιτίας της δηλώσεως και βεβαιώσεως αυτής, την κατάρτιση της Σύμβασης, ότι τα περιουσιακά στοιχεία που καταθέτει στην Εταιρία και απαρτίζουν το Χαρτοφυλάκιο του έχουν περιέλθει νόμιμα σ' αυτόν, του ανήκουν κατά πλήρη κυριότητα, είναι γνήσια και ελεύθερα βαρών και δεσμεύσεων υπέρ τρίτων προσώπων και κληρονομικών ή λοιπών αμφισβητήσεων, δεν αποτελούν προϊόν εγκλήματος, δεν προέρχονται από παράνομες πράξεις ούτε συνδέονται με εγκληματική δραστηριότητα κατά την έννοια του νόμου 2331\1995, υπόσχεται Δε, σε διαφορετική περίπτωση, να αποκαταστήσει οποιαδήποτε ζημία υποστεί εντεύθεν η Εταιρία. Περαιτέρω, ο Εντολέας δηλώνει και βεβαιώνει την Εταιρία, η Δε Εταιρία αποδέχεται εξαιτίας της δηλώσεως και βεβαιώσεως αυτής την κατάρτιση της συμβάσεως παροχής υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου προς τον Εντολέα, ότι θα τηρεί τις διατάξεις νόμων που απαγορεύουν την χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών.
7. Ο Εντολέας δηλώνει ότι δεν υπάγεται σε καμία από τις κατηγορίες προσώπων που προβλέπει το άρθρο 81 του Ν. 2533\1997 (Παράρτημα ΙΙΙ της Σύμβασης). Ο Εντολέας δηλώνει επίσης στην Εταιρία ότι οι μέσω αυτής διενεργούμενες συναλλαγές στο όνομά του δεν αφορούν καθ' οιονδήποτε τρόπο πρόσωπο που ανήκει σε τέτοια κατηγορία. Σε περίπτωση που ο Εντολέας ανήκει σε κατηγορία προσώπων του άρθρου 81 του Ν. 2533\1997, δηλώνει ότι έχει τηρήσει τις τυχόν προϋποθέσεις που θέτει ο νόμος για την διενέργεια συναλλαγών από πρόσωπα με την ιδιότητα αυτή. Σε περίπτωση που ο Εντολέας καταστεί στο μέλλον πρόσωπο που ανήκει σε κατηγορία προσώπων του άρθρου 81 του Ν. 2533\1997, δηλώνει ότι θα ενημερώσει αμελλητί την Εταιρία και θα τηρήσει τις τυχόν προϋποθέσεις που θέτει ο νόμος για την διενέργεια συναλλαγών από πρόσωπα με την ιδιότητα αυτή.
8. Τα κάθε φύσης δικαιώματα και απαιτήσεις του Εντολέα που απορρέουν από τις συναλλακτικές του σχέσεις με την Εταιρία και διέπονται από τη Σύμβαση αυτή δεν εκχωρούνται ούτε μεταβιβάζονται με οποιοδήποτε τρόπο σε τρίτους, εκτός εάν άλλως εγγράφως συμφωνηθεί μεταξύ Εταιρίας και Εντολέα.
9. Οι όροι της Σύμβασης εφαρμόζονται σε κάθε τυχόν επιμέρους συναλλακτική σχέση του Εντολέα και της Εταιρίας, θεωρουμένων αυτών ως ενιαίου συνόλου στο πλαίσιο της Διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου, εκτός αντιθέτου γραπτής ειδικής συμφωνίας.

## II. ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗ ΤΟΥ ΕΝΤΟΛΕΑ

1. Η Εταιρία, για την απόδειξη της ταυτότητας του Εντολέα και των αντιπροσώπων ή εκπροσώπων του, δύναται να αρκείται σε κάθε έγγραφο που κατά το νόμο θεωρείται ως απόδειξη της ταυτότητας φυσικού ή νομικού προσώπου και των λοιπών στοιχείων του. Η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για το κύρος, τη νομική αρτιότητα ή τη γνησιότητα των εγγράφων αυτών. Ο Εντολέας δηλώνει στην Εταιρία και την βεβαιώνει ότι όλα τα στοιχεία που της γνωστοποιεί είναι αληθή και ακριβή.
2. Η Εταιρία δικαιούται να λαμβάνει και να τηρεί δείγματα υπογραφών των εκάστοτε αντιπροσώπων ή εκπροσώπων του Εντολέα, φυσικού ή νομικού προσώπου.
3. Η ομαλή και τακτική διενέργεια των συναλλαγών επιβάλλει όπως ο Εντολέας ανακοινώνει γραπτώς στην Εταιρία αμελλητί κάθε μεταβολή των ατομικών του στοιχείων και ιδίως του ονόματος ή της επωνυμίας του, της διευθύνσεώς ή της έδρας του, καθώς και την ανάκληση ή μεταβολή της εξουσίας εκπροσώπησης του, ιδίως πληρεξουσιότητας, που έχουν χορηγηθεί με δήλωση του προς την Εταιρία. Η υποχρέωση αυτή ανακοινώσεως ισχύει ακόμα και αν η χορήγηση εξουσίας αντιπροσωπεύσεως ή εκπροσωπήσεως δημοσιεύεται ή καταχωρείται σε δημόσια μητρώα ή έντυπα και η ανάκληση ή μεταβολή υπόκειται και αυτή ομοίως σε δημοσίευση ή καταχώρηση.
4. Κάθε πράξη της Εταιρίας προς τον αντιπρόσωπο ή εκπρόσωπο του Εντολέα λογίζεται έγκυρη, μέχρι την ανακοίνωση της ανακλήσεως ή της μεταβολής της αντιπροσωπεύσεως ή εκπροσωπήσεως.

1. Η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα θα διενεργηθεί:

με την κατάρτιση συναλλαγών επί των ακολούθων χρηματοπιστωτικών μέσων:

- Κάθε είδους κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήρια αξιών, συμπεριλαμβανομένης της Παράλληλης Αγοράς και της Νέας Χρηματιστηριακής Αγοράς,
- έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, ομόλογα, ομολογίες και επενδύσεις σταθερής απόδοσης μέσω τοποθετήσεων σε ευρώ και σε άλλα νομίσματα,
- λοιπές κινητές αξίες συμπεριλαμβανομένων μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και εν γένει οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
- Τίτλοι της χρηματαγοράς,
- Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα, όπως ενδεικτικά: τίτλους προθεσμιακών χρηματοπιστωτικών συμβάσεων (futures), συμπεριλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς, προθεσμιακά συμβόλαια επιτοκίου (FRA), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) υποχρεώσεων με αντικείμενο επιτόκιο ή συνάλλαγμα ή συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με τις μετοχές ή με δείκτη μετοχών (equity swaps), δικαιώματα προαίρεσης (options) για την αγορά ή πώληση οποιουδήποτε από τους ανωτέρω τίτλους, περιλαμβανομένων των ισοδυνάμων τίτλων που παρέχουν δικαίωμα εκκαθάρισης τοις μετρητοίς και ιδίως δικαιώματα προαίρεσης (options) επί συναλλάγματος και επιτοκίων,
- Χρηματοπιστωτικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακές και εξωχρηματιστηριακές αγορές του εξωτερικού.

με την επένδυση των μετρητών του Χαρτοφυλακίου σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα,

με την τοποθέτηση των μετρητών του Χαρτοφυλακίου σε τραπεζικές καταθέσεις,

με την άσκηση ή διάθεση δικαιωμάτων που απορρέουν από Χρηματοπιστωτικά Μέσα του Χαρτοφυλακίου, όπως του δικαιώματος προτιμήσεως επί μετοχών, κτήση ή διάθεση δικαιωμάτων συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εταιριών εκδοτριών τίτλων που συγκροτούν το Χαρτοφυλάκιο, και τη διενέργεια των συνδεδεμένων με αυτές τις συναλλαγές πράξεων, κυρίως παρακολουθηματικών ή εις εκτέλεση αυτών, και την άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων, όπως ενδεικτικά ανανέωση κινητών αξιών του χαρτοφυλακίου, φύλαξη τίτλων και κινητών αξιών του Χαρτοφυλακίου, αντικατάσταση τίτλων μετοχών με νέους, συμμετοχή σε γενικές συνελεύσεις εταιριών, των οποίων οι μετοχές συγκροτούν το Χαρτοφυλάκιο, είσπραξη τόκων και μερισμάτων τίτλων.

Οι συναλλαγές αυτές θα διενεργούνται, αναλόγως της φύσεως και του αντικειμένου τους, μέσω της Εταιρίας ή άλλων Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της ημεδαπής και της αλλοδαπής που εκτελούν τις εν λόγω συναλλαγές ή διαπραγματεύονται για ίδιο λογαριασμό χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως πιστωτικά ιδρύματα και μέλη χρηματιστηρίων και Φορέων Διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες της ημεδαπής και της αλλοδαπής, όπως ανωνύμων εταιριών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων. Ο Εντολέας αναγνωρίζει και αποδέχεται εκ των προτέρων και με την παρούσα κάθε χρηματιστηριακή, τραπεζική ή άλλη συναλλαγή που εκτελείται από την Εταιρία για λογαριασμό του σε εκτέλεση της Σύμβασης.

2. Η Εταιρία διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο του Εντολέα κατά την διακριτική της ευχέρεια και ελεύθερη κρίση, επιδεικνύουσα επαγγελματική ευσυνειδησία και τηρώντας τους κανόνες της νομοθεσίας, ιδίως δε τους απορρέοντες από τον Κώδικα Δεοντολογίας των Ε.Π.Ε.Υ. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου από την Εταιρία γίνεται με γνώμονα το τεκμαιρόμενο συμφέρον του Πελάτη, λαμβανομένων υπόψη όσων ορίζονται στην παρούσα και στα παραρτήματα αυτής, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της Σύμβασης. Η Εταιρία δεν υπόσχεται συγκεκριμένη απόδοση από τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου και εφιστά την προσοχή του Εντολέα στους επενδυτικούς κινδύνους που αναλαμβάνει και αναλύονται στο οικείο Παράρτημα II της παρούσας Σύμβασης. Κάθε αναφορά στην απόδοση χαρτοφυλακίου διαχειριζομένου από την Εταιρία αφορά παρελθόντα χρόνο.

3. Για την παρακολούθηση των πράξεων διαχείρισης και των συνδεδεμένων με αυτή συναλλαγών, η Εταιρία τηρεί λογαριασμό διαχείρισης, στον οποίο καταχωρεί τις εκατέρωθεν πηγάζουσες μεταξύ της Εταιρίας και του Εντολέα χρηματικές απαιτήσεις. Αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις συμψηφίζονται αυτόματα με την καταχώρισή τους στο λογαριασμό αυτό.

Πιστώνονται στον ανωτέρω λογαριασμό α) τα χρηματικά ποσά που καταβάλλει ο Εντολέας στην Εταιρία ή σε συνεργαζόμενη με αυτή Επιχείρηση (ΕΠΕΥ, πιστωτικό ίδρυμα, ΑΕΔΑΚ κλπ) κατόπιν υποδείξεως της Εταιρίας, στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης, β) τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης στην Εταιρία ή σε συνεργαζόμενη με αυτή Επιχείρηση (π.χ. Πιστωτικό Ίδρυμα) για λογαριασμό του Εντολέα από τρίτα πρόσωπα, που δεν είναι συνεργάτες της Εταιρίας (π.χ. από το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών στο πλαίσιο εκκαθάρισης των χρηματιστηριακών συναλλαγών).

Χρεώνεται στο λογαριασμό αυτό κάθε χρηματικό ποσό α) που καταβάλλει στον Εντολέα η Εταιρία, ή τρίτο πρόσωπο, στο πλαίσιο της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου που διενεργεί η Εταιρία, ή εν γένει τρίτο πρόσωπο προς εκπλήρωση υποχρεώσεων έναντι του Εντολέα από Χρηματοπιστωτικά Μέσα που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο (π.χ. πληρωμή

μερισμάτων από εκδότρια εταιρία), β) που καταβάλλει η Εταιρία ή οι συνεργαζόμενες με αυτή Επιχειρήσεις (π.χ. ΕΠΕΥ, πιστωτικά ιδρύματα, ΑΕΔΑΚ) προς εκτέλεση υποχρεώσεων από συναλλαγές που διενεργούνται στο πλαίσιο της διαχείρισης για λογαριασμό του Εντολέα (π.χ. πληρωμές στο Κ.Α.Α. επί αγοράς χρηματιστηριακών πραγμάτων για λογαριασμό του Πελάτη) ή προς άσκηση δικαιωμάτων από Χρηματοπιστωτικά Μέσα που ανήκουν στο Χαρτοφυλάκιο (π.χ. συμμετοχή σε δημόσια έγγραφη, άσκηση δικαιώματος προτιμίας) και γ) που οφείλει ο Εντολέας στην Εταιρία ή σε συνεργαζόμενη με αυτήν Επιχείρηση, στο πλαίσιο της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου, οποιαδήποτε και αν είναι η αιτία της εν λόγω οφειλής και ανεξαρτήτως του αν ο Εντολέας καταβάλει το οφειλόμενο ποσό. Νοείται ότι σε περίπτωση χρέωσης του λογαριασμού με ποσό που οφείλει ο Εντολέας (π.χ. επί αγοράς μετοχών) δεν θα ακολουθήσει νέα χρέωση όταν γίνει η εκταμίευση του ποσού που υπάρχει στο λογαριασμό του Εντολέα στην Εταιρία ή τη συνεργαζόμενη Επιχείρηση (π.χ. προς πληρωμή του Κ.Α.Α.). Στο λογαριασμό διαχείρισης χρεώνονται, ενδεικτικώς α) το οφειλόμενο από τον Εντολέα τίμημα από τις χρηματιστηριακές συναλλαγές αγοράς που διενεργούνται για λογαριασμό του Εντολέα, β) οι κάθε είδους αμοιβές και προμήθειες της Εταιρίας ή των συνεργαζομένων με αυτή Επιχειρήσεων, για την εκτέλεση των συναλλαγών για λογαριασμό του Εντολέα, γ) κάθε καταβολή προς τον Εντολέα της Εταιρίας ή Συνεργαζόμενης με αυτήν Επιχείρησης ή εταιρίας εκδότριας χρηματοπιστωτικών μέσων που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο του Εντολέα, που συνδέεται με το προϊόν εκποίησης ή με καρπούς και εν γένει προσόδους των χρηματοπιστωτικών μέσων που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο, δ) τα κάθε είδους έξοδα που βαρύνουν τον Εντολέα.

4. Ο Εντολέας δύναται, μετά από σχετική έγγραφη αίτησή του, να προβαίνει σε απολαβές χρηματικών ποσών ή παραλαβές τίτλων κινητών αξιών που συνθέτουν το Χαρτοφυλάκιο, καθώς και να διαθέτει καθ' οιονδήποτε τρόπο τυχόν περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η Εταιρία, όταν αυτά βρίσκονται εις χείρας τρίτων, όπως πιστωτικών ιδρυμάτων, ανωνύμων χρηματιστηριακών εταιριών, εταιριών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και κάθε είδους επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μόνον εφόσον, μετά από αίτησή του, έχει κατά τα ανωτέρω προηγηθεί σχετική ενημέρωση της Εταιρίας, υπάρξει αποδοχή από την Εταιρία του συγκεκριμένου αιτήματος του Εντολέα και ακόμα υπάρξει έγγραφη αποδοχή από τον Εντολέα των τυχόν επιπτώσεων στην διαχείριση του Χαρτοφυλακίου, οπότε και οιαδήποτε καταβολή λογίζεται ως καταβολή της Εταιρίας προς τον Εντολέα, στο πλαίσιο της Σύμβασης. Σε κάθε περίπτωση, η αξία του χαρτοφυλακίου διαχείρισης κατά την διάρκεια ισχύος της παρούσας συμβάσεως δεν δύναται μετά από τυχόν αναλήψεις χρηματικών ποσών ή παραλαβή τίτλων κινητών αξιών να καταστεί μικρότερη από το άθροισμα των πέντε χιλιάδων ευρώ (5.000 €) και της οφειλόμενης αμοιβής επιτυχίας.
5. Με την επιφύλαξη της τήρησης των νομίμων διατάξεων που κάθε φορά ισχύουν, η Εταιρία δικαιούται να διαβιβάζει ενιαίες εντολές συναλλαγών για λογαριασμό περισσότερων επενδυτών και γενικότερα εντολών της, συμπεριλαμβανομένου και του Εντολέα. Εφόσον το προϊόν της σχετικής συναλλαγής δεν επαρκεί για την κάλυψη όλων των εντολών, κατανέμεται αναλογικά μεταξύ των περισσότερων εντολών.
6. Η Εταιρία δεν έχει τη φροντίδα για την παρακολούθηση των δημοσιεύσεων κατ' άρθρα 843 επ.ΚΠολΔ σε σχέση με τις κινητές αξίες του Χαρτοφυλακίου. Η Εταιρία δικαιούται να συμμετέχει σε γενικές συνελεύσεις εταιριών, των οποίων οι μετοχές συμπεριλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο του Εντολέα, όμως δεν αναλαμβάνει αντίστοιχη υποχρέωση. Εφόσον στο πλαίσιο της εδώ ρυθμιζόμενης διαχείρισης χαρτοφυλακίου συντρέχει περίπτωση απόκτησης ή εκχώρησης μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.Α., υποκείμενη σε υποχρέωση ενημέρωσης της εκδότριας εταιρίας ή της αρμοδίας Αρχής, η Εταιρία ειδοποιεί εγκαίρως τον Εντολέα. Περαιτέρω η Εταιρία υποχρεούται να θέτει στη διάθεση του Εντολέα κατόπιν αιτήματός του στοιχεία για συμμετοχές του στις ως άνω εταιρίες, προκειμένου ο τελευταίος να εκπληρώνει τις νόμιμες υποχρεώσεις του.
7. Η Εταιρία, αφού λάβει υπ' όψιν της όλα τα στοιχεία του Εντολέα όπως αυτά θα προκύπτουν από το, συνημμένο στην παρούσα σύμβαση ως Παράρτημα IV, ερωτηματολόγιο, το οποίο συμπληρώνεται από τον Πελάτη με δική του ευθύνη και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας και εξαγάγει τα αποτελέσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν από αυτό σκιαγραφώντας το επενδυτικό του προφίλ, υπαγάγει τον Εντολέα στο αντίστοιχο επενδυτικό προϊόν διαχείρισης. Το ανωτέρω ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται εκ νέου από τον Εντολέα κάθε χρόνο, άπαξ του έτους, για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί η παρούσα σύμβαση διαχείρισης. Ο Εντολέας δεν δύναται να επικαλεσθεί έναντι της Εταιρίας οποιαδήποτε μεταβολή των περιεχόμενων στο ανωτέρω ερωτηματολόγιο στοιχείων, εάν δεν την έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει εγγράφως και ειδικώς στην Εταιρία.
8. Ο Εντολέας έχει ενημερωθεί σχετικά με τις επιμέρους κατηγορίες κινδύνων που ενέχονται στις επενδυτικές δραστηριότητες (Παράρτημα II) και αποδέχεται ρητά ότι οι αγορές χρήματος και κεφαλαίου υπόκεινται σε απρόβλεπτες διακυμάνσεις και, συνεπώς, ότι η Εταιρία δεν εγγυάται οποιοδήποτε αποτέλεσμα της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου του σύμφωνα με την Σύμβαση, ούτε ευθύνεται για τυχόν ζημία του Εντολέα οφειλόμενη είτε στην μεταβολή των συνθηκών της αγοράς, των ισοτιμιών των νομισμάτων, είτε σε επιλογές και αποφάσεις της Εταιρίας, οι οποίες εκ των υστέρων ήθελαν αποδειχθεί μη επωφελείς, είτε και σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων προσώπων χρησιμοποιούμενων από την Εταιρία για την διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα σύμφωνα με την Σύμβαση.
9. Η Εταιρία δικαιούται να διενεργεί διαχειριστικές του Χαρτοφυλακίου πράξεις μέσω υποκατάστατων εντολοδόχων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τράπεζες, αντιπροσώπους, θεματοφύλακες κλπ), κατά απόλυτη διακριτική της ευχέρεια ως προς την επιλογή τους και μη ευθυνόμενη για τυχόν πταίσμα αυτών, ιδίως σχετικά με την έγκαιρη ή σύμφωνη με τις οδηγίες της Εταιρίας εκτέλεση εντολών και την εν γένει αδυναμία εκπληρώσεως εκ μέρους τους. Ο Εντολέας παραιτείται ρητά των παρεχομένων από το άρθρο 716 του Αστικού Κώδικα δικαιωμάτων του κατά της

Εταιρίας, δυνάμενος να στραφεί μόνον κατά των υποκατάστατων, της Εταιρίας υποχρεούμενης να παρέχει στον Εντολέα κάθε χρήσιμο σε αυτόν στοιχείο και κάθε απαραίτητη εξουσιοδότηση.

10. Η Εταιρία ευθύνεται για ανόρθωση τυχόν θετικής ζημίας του Εντολέα από τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του, αποκλειστικά και μόνον στην περίπτωση που αυτή επέδειξε κατά την ενάσκηση των καθηκόντων της βαριά αμέλεια ή δόλο σε βάρος των συμφερόντων του Εντολέα.
11. Η Εταιρία τηρεί απόλυτη εχεμύθεια ως προς το πρόσωπο, τις διαχειριστικές πράξεις που ενεργεί για λογαριασμό του Εντολέα, τις εντολές του Εντολέα και το περιεχόμενο του Χαρτοφυλακίου του. Εξαιρούνται οι γνωστοποιήσεις που πρέπει να γίνονται και οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με το νόμο για την αντιπροσώπευση του Εντολέα και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει η Εταιρία στο πλαίσιο της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου, καθώς και τα στοιχεία που κοινοποιούνται νομίμως στις εποπτεύουσες την Εταιρία Αρχές.
12. Η Εταιρία, προς απόδειξη του περιεχομένου εντολών και γενικά συμφωνιών με τον Εντολέα, δύναται να προβαίνει σε μαγνητοφώνηση των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων.
13. Ο Εντολέας δεν δικαιούται να δίδει εντολές απ' ευθείας σε άλλες επιχειρήσεις (ιδίως ΕΠΕΥ) στις οποίες δίδει και η Εταιρία εντολές κατάρτισης συναλλαγών για λογαριασμό του, για την εκτέλεση επ' ονόματί του χρηματιστηριακών συναλλαγών, εκτός εάν έχει προηγουμένως ενημερώσει εγγράφως την Εταιρία σχετικά και η τελευταία έχει αποδεχθεί τούτο εγγράφως.
14. Η Εταιρία δεν δικαιούται να υποχρεώσει τον Εντολέα με δανεισμό για λογαριασμό του ή με κατάρτιση οποιασδήποτε σύμβασης που θα είχε σαν αποτέλεσμα να υποχρεωθεί ο Εντολέας σε συμπλήρωση του Χαρτοφυλακίου του, χωρίς προηγούμενη ρητή συναίνεση του Εντολέα.
15. Η Εταιρία οφείλει να συμμορφώνεται και να δηλώνει στο όνομα και για λογαριασμό του Εντολέα συμμόρφωση προς τους ισχύοντες κανονισμούς που διέπουν τα χρηματιστήρια και τις αγορές χρεογράφων και λοιπών τίτλων του εσωτερικού ή εξωτερικού, καθώς και συμμόρφωση προς οποιαδήποτε μελλοντική τροποποίησή τους.
16. Η ΕΤΑΙΡΙΑ δεν ευθύνεται για τη φερεγγυότητα και εν γένει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, άλλων μελών του χρηματιστηρίου, εν γένει Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και πιστωτικών ιδρυμάτων, που κατέχουν περιουσιακά στοιχεία του Πελάτη στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης, ευθυνόμενη μόνο για πταίσμα ως προς την επιλογή των εν λόγω Επιχειρήσεων. Τεκμαίρεται πάντως ότι η λειτουργία Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως των μελών του Χρηματιστηρίου, και Πιστωτικών Ιδρυμάτων, βάσει άδειας λειτουργίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλου κράτους που προβλέπει σύστημα εποπτείας ανταποκρινόμενο στις διεθνείς προδιαγραφές, αποκλείει την ύπαρξη πταίσματος της ΕΤΑΙΡΙΑΣ εκτός και αν αυτή ειδικώς γνώριζε ότι η Επιχείρηση (όπως ΕΠΕΥ ή Πιστωτικό Ίδρυμα) επρόκειτο να περιέλθει σε οριστική αδυναμία πληρωμών και κατάσταση αφερεγγυότητας. Συνεπώς, η Εταιρία δεν ευθύνεται σε περίπτωση πτώχευσης, αφερεγγυότητας, υπερημερίας και εν γένει αδυναμίας εκπληρώσεως εκ μέρους των ως άνω Επιχειρήσεων.

#### **IV. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ – ΤΡΟΠΟΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ –ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ**

1. Οι καταβολές χρηματικών ποσών στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης θα γίνονται αποκλειστικά και μόνον με έναν από τους εξής τρόπους:  
Με κατάθεση στους τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρίας. Οποιαδήποτε μεταβολή στους δεκτικούς καταβολής για την διαχείριση τραπεζικούς λογαριασμούς της Εταιρίας, γνωστοποιείται εγγράφως από την Εταιρία στον Εντολέα. Ο Εντολέας μεριμνά με αποκλειστικώς δική του ευθύνη για την ορθή και πλήρη καταγραφή των ατομικών του στοιχείων (ιδίως ονοματεπώνυμο, πατρώνυμο, αριθμός και ημερομηνία έκδοσης του Α.Δ.Τ.) στο παραστατικό κατάθεσης που λαμβάνει από την Τράπεζα. Η Εταιρία δεν φέρει ευθύνη για οιαδήποτε ζημία υποστεί τυχόν ο Εντολέας από εσφαλμένη ή ελλιπή διαβίβαση των στοιχείων του προς την Τράπεζα.  
Με παράδοση δίγραμμης επιταγής εκδοθείσας εις διαταγήν της Εταιρίας στα κεντρικά γραφεία της Εταιρίας και στον αρμόδιο ταμία αυτής κατά τις ώρες λειτουργίας του Ταμείου Χρημάτων. Σε περιπτώσεις πληρωμής με τραπεζική επιταγή που έχει εκδοθεί από κατάστημα Τραπεζής ευρισκόμενο εκτός Αθηνών ή με επιταγή εκδόσεως του Εντολέα εις διαταγή της Εταιρίας, σύμφωνα με τα ανωτέρω και γενικότερα σε κάθε περίπτωση καταβολής με επιταγή, η καταβολή λογίζεται ότι συντελείται την ημέρα που το ποσό της επιταγής είναι διαθέσιμο στο λογαριασμό της Εταιρίας, της Εταιρίας επιφυλασσομένης να προβεί σε ακύρωση τυχόν ενεργηθείσας πιστώσεως υπέρ του Εντολέα στο λογαριασμό διαχειρίσεώς του και τυχόν εκδοθείσας απόδειξης της προς αυτόν και να ασκήσει κάθε δικαίωμά της σύμφωνα με τη νομοθεσία περί επιταγών, αν η επιταγή είναι ακάλυπτη. Οποιοσδήποτε άλλος τρόπος καταβολής χρημάτων ακόμη και σε βοηθό εκπλήρωσης ή προσπθθέντα της Εταιρίας, δεν δεσμεύει αυτήν και δεν δύναται να αντιταχθεί έναντι της Εταιρίας, εκτός αντίθετης ρητής συμφωνίας.

(Υπογραφή)

Η καταβολή χρηματικών ποσών αποδεικνύεται μόνον από καταθετήριο έγγραφο Τραπέζης ή από απόδειξη ή βεβαίωση είσπραξης της Εταιρίας (με την επιφύλαξη της ανωτέρω παραγράφου), αποκλεισμένου κάθε άλλου αποδεικτικού μέσου και ιδίως μαρτύρων ή άλλων εγγράφων.

2. Η παράδοση στην Εταιρία τίτλων συντελείται με την οριστική εγγραφή των αξιών στο λογαριασμό αξιών χειριστή της Εταιρίας, για λογαριασμό του Εντολέα.
3. Καταβολή χρηματικού ποσού σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας ή παράδοση τίτλων στην Εταιρία από τον Εντολέα, δεν σημαίνει ότι τα εν λόγω χρηματικά ποσά ή οι τίτλοι προστίθενται στο Χαρτοφυλάκιο διαχείρισης αυτού και αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης κατά την παρούσα Σύμβαση, παρά μόνον αν ο Εντολέας δηλώσει ότι επιθυμεί να συμπεριληφθούν αυτά στο Χαρτοφυλάκιο και η Εταιρία αποδεχθεί την διαχείριση των εν λόγω ποσών και χρηματοπιστωτικών μέσων στο πλαίσιο της παρούσας σύμβασης. Σε αντίθετη περίπτωση οι εν λόγω καταθέσεις ή παραδόσεις λογίζονται ότι γίνονται στο πλαίσιο άλλων συναλλακτικών σχέσεων μεταξύ της Εταιρίας και του Εντολέα.
4. Ο Εντολέας υποχρεούται να παρέχει στην Εταιρία κάθε απαραίτητο έγγραφο νομιμοποίησής (πληρεξούσιο, εξουσιοδότηση κλπ) και γενικά κάθε αναγκαία διευκόλυνση για την εκτέλεση των πράξεων Διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου.
5. Αν περιέλθουν απ' ευθείας στον Εντολέα χρήματα ή κινητές αξίες από δικαιώματα που προέρχονται από κινητές αξίες που αποτελούν περιεχόμενο του Χαρτοφυλακίου, όπως π.χ. λόγω διανομής μερίσματος, δωρεάν διανομής μετοχών κλπ, ο Εντολέας υποχρεούται να ενημερώσει αμέσως την Εταιρία. Αν ο Εντολέας δεν αποδώσει αμέσως στην Εταιρία τα περιεχόμενα σ' αυτόν χρηματικά ποσά ή αξιόγραφα ή άλλα οφέλη και δικαιώματα, αυτά θεωρούνται ότι κατέστησαν αντικείμενο καταβολής από την Εταιρία και απόληψης εκ μέρους του Εντολέα και σε καμία περίπτωση δεν περιλαμβάνονται στο υπό διαχείριση Χαρτοφυλάκιο. Ενδεικτικώς αναφέρονται: α) τα χρηματικά ποσά που περιήλθαν στον Εντολέα, ή που αυτός απέκτησε δικαίωμα να εισπράξει από εκδότρια Εταιρία, λόγω καταβολής μερισμάτων, β) οι μετοχές που παρέλαβε ο ίδιος ο Εντολέας από την εκδότρια εταιρία ή απέκτησε δικαίωμα να παραλάβει από αυτήν ή που δεν πιστώθηκαν στο λογαριασμό χειριστή, τον οποίο χειρίζεται η Εταιρία, αποτιμώμενες με την τιμή ανοίγματος του χρηματιστηρίου κατά την ημέρα έναρξης της διαπραγμάτευσής τους, γ) τα δικαιώματα προτιμήσεως για τη συμμετοχή σε αύξηση κεφαλαίου που απέκτησε ο Πελάτης, αποτιμώμενα με την τιμή κλεισίματος του χρηματιστηρίου κατά την πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσής τους στο χρηματιστήριο και δ) κάθε είδους άλλα οφέλη.
6. Ο Εντολέας δεν δικαιούται να προβαίνει σε αναλήψεις χρηματικών ποσών ή να ζητεί να του καταβάλλονται χρήματα ούτε να παραλαμβάνει τίτλους Χρηματοπιστωτικών Μέσων που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο απ' ευθείας από Πιστωτικά Ιδρύματα, εν γένει ΕΠΕΥ, Θεσμικούς Επενδυτές, όπως Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, όπου είναι κατατεθειμένα χρήματα ή τίτλοι για λογαριασμό του Εντολέα, ή από εκδότριες εταιρίες, εκτός αν η Εταιρία συναινεί γραπτώς και ειδικώς προς τούτο. Εν γένει ο Εντολέας δεν δικαιούται να διαθέτει καθ' οιονδήποτε τρόπο περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται η Εταιρία, όταν αυτά βρίσκονται στην κατοχή τρίτων. Νοείται ότι οιαδήποτε καταβολή ή παράδοση απ' ευθείας στον Εντολέα από τρίτον λογίζεται ως καταβολή της Εταιρίας στον Εντολέα. Αν ο Εντολέας παραβεί τις ως άνω υποχρεώσεις του, ευθύνεται για κάθε θετική ή αποθετική ζημία (διαφυγόν κέρδος) της Εταιρίας, οφειλόμενη σε αυτό τον λόγο.
7. Απόσπασμα από τα βιβλία που τηρεί η Εταιρία σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία ή απόσπασμα του λογαριασμού διαχείρισης που τηρείται βάσει της παρούσας Συμβάσεως, εξάγεται από την ίδια και εμφανίζει την κίνηση του λογαριασμού από την τελευταία αναγνώριση του Εντολέα, αποτελεί πλήρη και μη επιδεχόμενη αμφισβήτησης απόδειξη για τυχόν απαίτηση της Εταιρίας κατά του Εντολέα.
8. Το σύνολο του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα που βρίσκεται στην κατοχή της Εταιρίας, είτε άμεσα είτε μέσω θεματοφύλακα, αποτελεί αντικείμενο ενεχύρου προς εξασφάλιση κάθε απαίτησης υφισταμένης, μελλοντικής ή υπό αίρεση, της Εταιρίας κατά του Εντολέα. Σε περίπτωση που για τη σύσταση ενεχύρου σε ορισμένα περιουσιακά στοιχεία απαιτείται η τήρηση ορισμένης διαδικασίας, ο Εντολέας αναλαμβάνει την υποχρέωση να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, άλλως εξουσιοδοτεί την Εταιρία να προβεί στις ενέργειες αυτές, στο όνομα και για λογαριασμό του. Ο Εντολέας υποχρεούται να λαμβάνει κάθε μέτρο ώστε να παραμένει ισχυρό το ως άνω ενέχυρο έναντι κάθε τρίτου.

## V. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ – ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

1. Η Εταιρία υποχρεούται να παρέχει στον Εντολέα οποιαδήποτε πληροφορία αναφορικά με κάθε συναλλαγή που γίνεται για λογαριασμό του στο πλαίσιο της παρούσας συμβάσεως διαχείρισεως χαρτοφυλακίου και γενικά για κάθε κίνηση σχετική με τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου του, καθώς επίσης και να θέτει στη διάθεσή του όλα τα στοιχεία των συναλλαγών για το χαρτοφυλάκιό του, εφόσον και οποτεδήποτε της ζητηθεί κάτι τέτοιο από τον Εντολέα.
2. Η Εταιρία αποστέλλει στον Εντολέα κατά το πρώτο δεκαήμερο κάθε ημερολογιακού μήνα, αναλυτική ενημερωτική επιστολή, με την οποία γνωστοποιεί στον Εντολέα:
  - α) την αξία και τη σύνθεση του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου του την τελευταία εργάσιμη ημέρα του προηγούμενου ημερολογιακού μήνα,

β) αναλυτικά και πλήρη στοιχεία για τις συναλλαγές που διενεργήθηκαν για λογαριασμό του Εντολέα και τις λοιπές κινήσεις του λογαριασμού διαχείρισης του Εντολέα κατά τον προηγούμενο ημερολογιακό μήνα.

Επίσης στην μηνιαία ενημερωτική επιστολή αναφέρεται η μεταβολή της αξίας καθώς και η ποσοστιαία απόδοση του Χαρτοφυλακίου επί της Αρχικής Αξίας του (υπεραξία / υποαξία), κατά το διάστημα αυτό. Κατά τον υπολογισμό της απόδοσης του Χαρτοφυλακίου, η Αρχική Αξία σταθμίζεται αναλόγως των κάθε είδους εκροών ή εισροών χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων από ή προς το Χαρτοφυλάκιο του Εντολέα, εφόσον έχουν λάβει χώρα κατά το σχετικό διάστημα, λαμβανομένης υπόψη της αξίας (αποτίμησης) της σχετικής πράξης, του χρόνου διενέργειάς της και της έως τότε απόδοσης (αποτίμησης) του Χαρτοφυλακίου σε σχέση με την Αρχική Αξία.

Η κατά τα ανωτέρω μηνιαία ενημερωτική επιστολή της Εταιρίας προς τον Εντολέα αποστέλλεται στην διεύθυνση επικοινωνίας που έχει δηλώσει ο Εντολέας στην Εταιρία.

3. Αντιρρήσεις του Εντολέα που αφορούν οποιαδήποτε διαχειριστική πράξη της Εταιρίας ή οποιοδήποτε στοιχείο περιλαμβάνεται στην οποιαδήποτε ανακοίνωση, ειδοποίηση ή γνωστοποίηση του αποστέλλει η Εταιρία, πρέπει να υποβάλλονται σ' αυτήν εγγράφως αμέσως και το αργότερο εντός δέκα (10) ημερών από την παραλαβή τους από τον Εντολέα. Παράλειψη εγκαίρου υποβολής αντιρρήσεων συνιστά ανεπιφύλακτη αποδοχή και ισχύει ως έγκριση από τον Εντολέα κάθε διαχειριστικής πράξης και εν γένει των υπηρεσιών της Εταιρίας με αντικείμενο την διαχείριση του Χαρτοφυλακίου του. Η Εταιρία στα αποστελλόμενα έγγραφα της εφιστά την προσοχή του Εντολέα στη συνέπεια αυτή. Τονίζεται ότι το δικαίωμα υποβολής αντιρρήσεων από τον Εντολέα δεν επιδρά επί του κύρους των πράξεων που η Εταιρία διενήργησε στο πλαίσιο της παρούσας Σύμβασης.
4. Αν ο Εντολέας δεν λαμβάνει αναγγελίες, τις οποίες η Εταιρία όφειλε να του έχει στείλει (π.χ. μηνιαία ενημέρωση ως ανωτέρω κλπ), υποχρεούται να ειδοποιεί εγγράφως και χωρίς καμία καθυστέρηση την Εταιρία αμέσως μετά την παρέλευση του χρόνου, μέσα στον οποίο η αναγγελία της Εταιρίας θα έπρεπε να έχει περιέλθει κατά τη συνήθη πορεία των πραγμάτων στον Εντολέα και το αργότερο εντός μηνός από το τέλος της περιόδου που αφορούν, άλλως η Εταιρία απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη.
5. Κάθε άλλη πρόσθετη ενημέρωση του Εντολέα για τις πράξεις που διενεργεί η Εταιρία στο πλαίσιο της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου του θα γίνεται με επιμέλεια του Πελάτη.
6. Κατόπιν ειδικού αιτήματος του Εντολέα, η Εταιρία μεριμνά ούτως ώστε στο τέλος κάθε έτους ο Πελάτης να εφοδιάζεται με τα απαραίτητα για την εκπλήρωση των φορολογικών του υποχρεώσεων έντυπα.

## **VI. ΑΜΟΙΒΗ – ΕΞΟΔΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ**

1. Σε αντάλλαγμα της παροχής των υπηρεσιών διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα σύμφωνα με την παρούσα Σύμβαση, η Εταιρία δικαιούται αμοιβής που υπολογίζεται όπως ορίζεται από τα συμβαλλόμενα μέρη στο ξεχωριστό έντυπο Τιμολογιακής Πολιτικής.
2. Η αμοιβή της Εταιρίας εισπράττεται ανά εξάμηνο (αμοιβή διαχείρισης) ή ανά έτος (αμοιβή επιτυχίας) όπως ορίζεται στο έντυπο Τιμολογιακής Πολιτικής της εταιρίας, με χρέωση του σχετικού ποσού στον λογαριασμό διαχείρισης του Εντολέα. Σε περίπτωση λύσης της Σύμβασης προ της λήξης του ημερολογιακού εξαμήνου ή έτους αντίστοιχα, η μέχρι την λύση της Σύμβασης αντιστοιχούσα αμοιβή της Εταιρίας καταβάλλεται την ημέρα που επέρχονται τα αποτελέσματα της λύσης και το σχετικό ποσό χρεώνεται στον λογαριασμό διαχείρισης του Εντολέα.
3. Στην αμοιβή της Εταιρίας δεν περιλαμβάνονται τα έξοδα και οι δαπάνες, συμπεριλαμβανομένων των κάθε φύσης τελών, φόρων, δικαστικών εξόδων, τόκων υπερημερίας, αμοιβών ή προμηθειών τρίτων, για την διενέργεια συναλλαγών στο πλαίσιο της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου, τα οποία βαρύνουν τον Εντολέα και χρεώνονται αυτομάτως στον λογαριασμό διαχείρισης του Εντολέα.
4. Νοείται ότι, επιπλέον της αμοιβής από τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, η Εταιρία δικαιούται για κάθε συναλλαγή που καταρτίζει επί των αξιών που περιέχονται στο χαρτοφυλάκιο διαχείρισης και προμήθεια σύμφωνα με την ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική της, όπως ορίζεται στο έντυπο Τιμολογιακής Πολιτικής, η οποία προμήθεια, κατά τα γενικώς ισχύοντα κατά την κατάρτιση των χρηματιστηριακών συναλλαγών, χρεώνεται κατά την εκτέλεση της συναλλαγής και αποτυπώνεται στο εκδιδόμενο παραστατικό (Πινακίδιο Εκτελέσεως Εντολής).

## **VII. ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ, ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ ΕΤΑΙΡΙΑΣ – ΕΝΤΟΛΕΑ**

1. Η διάρκεια της παρούσας Σύμβασης συμφωνείται αορίστου χρόνου. Η ισχύς της αρχίζει με την υπογραφή της και την καταβολή του χρηματικού ποσού ή/και την παράδοση των τίτλων που απαρτίζουν το Χαρτοφυλάκιο διαχείρισης, όπως αυτά αναφέρονται στο «Χαρτοφυλάκιο Έναρξης Διαχείρισης», και λήγει μετά από καταγγελία αυτής καθενός από τα συμβαλλόμενα μέρη οποτεδήποτε και χωρίς σπουδαίο λόγο.

Η καταγγελία γίνεται εγγράφως και τα αποτελέσματά της επέρχονται την επόμενη ημέρα της περιελεύσεώς της από το καταγγέλον στο έτερο συμβαλλόμενο μέρος. Η καταγγελία της Σύμβασης δεν θίγει το κύρος ενεργειών της Εταιρείας στο πλαίσιο της διαχείρισης για τις οποίες έχει διενεργηθεί οποιαδήποτε, έστω και προκαταρκτική πράξη εκτελέσεως. Η Εταιρία δύναται κατά την κρίση της και μετά την καταγγελία, να δίδει εντολές για την πώληση τίτλων του Εντολέα που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο του, σε περίπτωση που η Εταιρία υποχρεούται να θέσει στη διάθεση του Εντολέα το προϊόν από τη ρευστοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων του Χαρτοφυλακίου διαχείρισης.

2. Η παρούσα Σύμβαση Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου τροποποιείται μόνον εγγράφως κατόπιν σχετικής συμφωνίας των εδών συμβαλλομένων μερών. Η Εταιρία δύναται να τροποποιεί μονομερώς τη Σύμβαση γνωστοποιώντας στον Εντολέα εγγράφως τις τροποποιήσεις, οι οποίες θεωρούνται ότι έγιναν αποδεκτές, εάν ο Εντολέας δεν προβάλλει αντιρρήσεις εγγράφως και εντός δέκα πέντε (15) ημερών από τη λήψη της γνωστοποίησης. Τα ανωτέρω ισχύουν ειδικώς, όχι όμως περιοριστικώς, σε περίπτωση μεταβολής της νομοθεσίας ή έκδοσης αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλων αρχών ή έκδοσης από εποπτεύουσες αρχές ερμηνευτικών εγκυκλίων, που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία και συνέχιση της παρούσας, ή αν οι διατάξεις της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς ερμηνευθούν, π.χ. δικαστικώς ή από τη διοίκηση, ώστε να μην είναι πλέον δυνατή η ομαλή λειτουργία ή η συνέχιση της Σύμβασης. Σε περίπτωση αντιρρήσεων του Εντολέα ως προς τις κατά τα ανωτέρω προτεινόμενες τροποποιήσεις, αυτός δύναται να καταγγείλει τη σύμβαση εντός δέκα πέντε ημερών από της γνωστοποίησεως σ' αυτόν των τροποποιήσεων αυτών.
3. Σε περίπτωση λήξης των συναλλακτικών σχέσεων μεταξύ της Εταιρείας και του Εντολέα, ο τελευταίος υποχρεούται να εκπληρώσει αμέσως κάθε υποχρέωση του έναντι αυτής, η δε Εταιρία να καταβάλει ή/και παραδώσει στον Εντολέα το Χαρτοφυλάκιο του, όπως αυτό συντίθεται κατά την ημέρα λύσης της Σύμβασης, αφού προηγουμένως αφαιρέσει κάθε ποσό που της οφείλεται ή οφείλεται σε τρίτους ως προμήθεια – αμοιβή, έξοδα, ή από οποιαδήποτε άλλη αιτία. Επιπλέον, ο Εντολέας υποχρεούται να απαλλάξει την Εταιρία από κάθε υποχρέωση που αυτή ανέλαβε ενεργώντας για λογαριασμό του ή με εντολή του, παρέχοντας σ' αυτήν ασφάλεια για τις υποχρεώσεις αυτές, έως ότου η Εταιρία απαλλαγεί από αυτές.
4. Σε περίπτωση λύσης της παρούσας Σύμβασης Διαχειρίσεως, η Εταιρία ενημερώνει τον Εντολέα για τις συναλλαγές από της τελευταίας μηνιαίας ενημέρωσης μέχρι της λύσης της Σύμβασης, παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες, εφόσον της ζητηθούν, για τις επιμέρους διενεργηθείσες συναλλαγές στο πλαίσιο της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου, αφού προηγουμένως προβεί σε εκκαθάριση κάθε εκκρεμούς δοσοληψίας. Ενδεικτικά, για την εκκαθάριση των διενεργηθεισών συναλλαγών και την τακτοποίηση των εκκρεμουσών υποχρεώσεων η Εταιρία δικαιούται να ρευστοποιήσει κατά την κρίση της ικανά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου, προκειμένου να καλύψει το οφειλόμενο ποσό, μόνον όμως στο μέτρο που δεν υπάρχουν ρευστά διαθέσιμα στο Χαρτοφυλάκιο.
5. Κατά την λύση της παρούσας Σύμβασης Διαχειρίσεως, η Εταιρία θέτει στην διάθεση του Εντολέα τα μετρητά ή/και τους τίτλους του Χαρτοφυλακίου Διαχείρισης. Συγκεκριμένα, κατ' επιλογήν του Εντολέα, η Εταιρία αποδίδει σε αυτόν τα μετρητά που περιέχονται στο Χαρτοφυλάκιο διαχείρισης ή καταθέτει αυτά στον δηλωθέντα από τον Εντολέα ως δεκτικό καταβολής τραπεζικό λογαριασμό του. Αναφορικά με τους τίτλους, η παράδοσή τους συντελείται με την μεταφορά τους από την Εταιρία στο λογαριασμό χειριστή που υποδεικνύει ο Εντολέας, ή από την πώληση και την ρευστοποίησή τους και την απόδοση του τιμήματος που θα προκύψει από την Εταιρία στον Εντολέα καθ' υπόδειξή του. Ο Εντολέας εξάλλου υποχρεούται να παραλάβει από την Εταιρία τυχόν υπάρχοντα ενημερωτικά δελτία, πιστοποιητικά και λοιπά έγγραφα. Σε περίπτωση που ο Εντολέας δεν προσέλθει να τα παραλάβει ή δηλώσει διαφορετικά, η Εταιρία δύναται να αποστείλει τα τυχόν παραπάνω έγγραφα στον Εντολέα, με ευθύνη του, με συστημένη επιστολή και απόδειξη παραλαβής αυτής.
6. Η παρούσα Σύμβαση Διαχειρίσεως – και ιδίως οι παρασχεθείσες στο πλαίσιο αυτής εξουσιοδοτήσεις του Εντολέα προς την Εταιρία – παραμένει σε ισχύ και μετά την λήξη των συναλλακτικών σχέσεων της Εταιρείας με τον Εντολέα, μέχρι την εκκαθάριση όλων των απορρεουσών από αυτή υποχρεώσεων ή σχέσεων και για τις ανάγκες αυτές, όπως ενδεικτικώς, εξακολουθεί να ισχύει και μετά τη λήξη της συμβάσεως η εξουσία της Εταιρείας για την εκπροσώπηση του Εντολέα στην είσπραξη μερισμάτων μετοχών που ανήκουν στο Χαρτοφυλάκιο κατά τη λύση της Συμβάσεως και στη παραλαβή δωρεάν διανεμημένων μετοχών από τις εκδότριες εταιρίες, εφόσον είχε γεννηθεί κατά τη διάρκεια της συμβάσεως το δικαίωμα απολήψεως μερισμάτων ή αντιστοίχως το δικαίωμα παραλαβής των δωρεάν διανεμημένων μετοχών, ακόμη και αν η καταβολή του μερίσματος ή η παράδοση των τίτλων γίνει μετά το πέρας της Συμβάσεως. Εννοείται ότι η αξία του μερίσματος συνυπολογίζεται κατά την αποτίμηση της αξίας του Χαρτοφυλακίου κατά το πέρας της Συμβάσεως.
7. Η παρούσα Σύμβαση Διαχειρίσεως παραμένει ισχυρή στο σύνολό της και μετά το θάνατο, την υποβολή σε δικαστική συμπαράσταση ή την πτώχευση του Εντολέα.

## VIII. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η παρούσα Σύμβαση Διαχειρίσεως είναι προϊόν της ελεύθερης βούλησης των συμβαλλομένων μερών, τα οποία αναγνωρίζουν ως δίκαιο και εύλογο το περιεχόμενό της και για το λόγο αυτό παραιτούνται αμοιβαία κάθε τυχόν δικαιωμάτων τους για την προσβολή ή διάρρηξη της για οποιονδήποτε λόγο και αιτία, δηλώνουν δε ρητά ότι πριν συμβληθούν έχουν υπολογίσει τον κίνδυνο της απρόοπτης μεταβολής των συνθηκών και συνεπώς παραιτούνται των δικαιωμάτων τους από το άρθρο 388 ΑΚ.



2. Η μερική ή ολική ακυρότητα ενός ή περισσότερων όρων της παρούσας Σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων των Γενικών Όρων αυτής και των παραρτημάτων της, δε θίγει το κύρος των υπολοίπων όρων της Σύμβασης καθώς και της Σύμβασης εν γένει.
3. Κάθε συναλλακτική σχέση της Εταιρίας με τον Εντολέα, που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση Διαχείρισεως, διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Τόπος εκπλήρωσης θεωρείται ο τόπος της έδρας της Εταιρίας. Αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση κάθε διαφωνίας, απαίτησης ή αντίφασης και εν γένει διαφοράς μεταξύ της Εταιρίας και του Εντολέα προερχόμενη από την παρούσα Σύμβαση Διαχείρισεως ή σχετικά με αυτήν, καθώς και από την παράβαση των όρων της, την ερμηνεία, καταγγελία ή ακυρότητα της, θα επιλύεται από τα καθ' ύλην αρμόδια δικαστήρια της πόλης των Αθηνών. Η Εταιρία έχει τη διακριτική ευχέρεια για την άσκηση των αξιώσεών της κατά του Εντολέα να επιλέξει τα δικαστήρια της γενικής δωσιδικίας του τελευταίου.

Το παρόν συνετάγη σε δύο (2) όμοια αντίγραφα και υπογράφεται ως έπεται. Κάθε συμβαλλόμενος έλαβε από ένα (1).

Αθήνα, \_\_\_\_\_

### ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Ο ΕΝΤΟΛΕΑΣ

\_\_\_\_\_  
(Υπογραφή)





**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ**

Ο/Η υπογράφων/ουσα \_\_\_\_\_ με Α.Δ.Τ. \_\_\_\_\_ και Κωδ. Πελάτη \_\_\_\_\_.

**ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΩ** με την παρούσα την Ανώνυμη Χρηματιστηριακή Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών «ΗΛΙΑΣ Α. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΑΚΗΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» που εδρεύει στην Αθήνα (οδός Αριστείδου, αρ. 9) νομίμως εκπροσωπούμενη, και παρέχω σε αυτήν την εντολή και πληρεξουσιότητα, όπως αντί εμού και για λογαριασμό μου ενεργεί κάθε πράξη που αφορά στην εκτέλεση της μεταξύ μας από \_\_\_\_\_ Σύμβασης Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου, και ειδικότερα όπως παρίσταται ενώπιον και με αντιπροσωπεύει στις συναλλαγές μου με οποιοδήποτε Πιστωτικό Ίδρυμα, Ανώνυμη Χρηματιστηριακή Εταιρία ή Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, καθώς και κάθε άλλου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή εταιρίας οποιασδήποτε νομικής φύσης με αντικείμενο ή σκοπό τις επενδύσεις σε κινητές αξίες, ενεργώντας στο όνομα και για λογαριασμό μου κάθε πράξη αγοράς ή πώλησης μετοχών, ομολόγων, ομολογιών και λοιπών κινητών αξιών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε νόμιμα αναγνωρισμένες χρηματαγορές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε εισπράξεις απαιτήσεων και εξοφλήσεις υποχρεώσεων σχετικά με το χαρτοφυλάκιό μου, σε καταβολές αμοιβών, προμηθειών και εξόδων σχετικά με την διαχείριση και εν γένει με την παροχή υπηρεσιών.

Συγκεκριμένα, εξουσιοδοτώ την ανωτέρω Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. (1) Να καταρτίζει συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στο όνομα και για λογαριασμό μου, (2) Να διαβιβάζει σε μέλος/η του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών ή αλλοδαπού χρηματιστηρίου επ' ονόματί μου και με ευθύνη μου, είτε προφορικώς, και δια τηλεφώνου, είτε γραπτώς, και με φαξ, τις εντολές αγοράς και πώλησης κινητών αξιών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών ή σε άλλη χρηματιστηριακή αγορά ή χρηματαγορά ή μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και εν γένει οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες. Όλες αυτές τις εντολές που θα δίδει η παραπάνω εξουσιοδοτούμενη Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. αναγνωρίζω ως έγκυρες και ισχυρές, ανεξαρτήτως διαδικασίας διαβίβασής τους, (3) Να καταθέτει και παραλαμβάνει τα έγγραφα (πινακίδια κλπ) και τους τίτλους που αφορούν επενδύσεις μου, καθώς και να καταβάλλει εκ μέρους μου και / ή εισπράττει για λογαριασμό μου κάθε χρηματικό ποσό, υπογράφοντας τα σχετικά έγγραφα και αποδείξεις, (4) Να φυλάσσει τις κινητές αξίες που διαμορφώνουν το χαρτοφυλάκιό μου ή να αναθέτει την φύλαξή τους σε θεματοφύλακα που λειτουργεί νόμιμα και κατέχει την απαιτούμενη προς τούτο νόμιμη άδεια, (5) Να με εκπροσωπεί σε Τακτικές και Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και να ασκεί όλα τα σχετικά δικαιώματά μου, (6) Να υπογράψει και υποβάλλει / καταθέτει στο όνομα και για λογαριασμό μου κάθε πράξη και έγγραφο που αφορά σε Αμοιβαία Κεφάλαια (εξαγορά, συμμετοχή).

Ρητά δηλώνω με την παρούσα ότι αναγνωρίζω και αποδέχομαι εκ των προτέρων και με την παρούσα όλες τις ενεργηθησόμενες από την εξουσιοδοτούμενη Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. βάσει της παρούσας πράξεις ως έγκυρες, ισχυρές και απρόσβλητες, σαν να είχαν διενεργηθεί από εμένα τον ίδιο.

Η παρούσα εξουσιοδότηση ισχύει μέχρι την έγγραφη ανάκλησή της με έγγραφο βεβαίας χρονολογίας, νομίμως κοινοποιούμενο στον νόμιμο εκπρόσωπο της εξουσιοδοτούμενης Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ. Η ανάκληση ισχύει από τον χρόνο κοινοποίησής της.

Αθήνα, \_\_\_\_\_

**Ο ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΩΝ**

\_\_\_\_\_  
(Υπογραφή)



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Η Εταιρία γνωστοποίησε στον Εντολέα τους κινδύνους που ενέχει η συμμετοχή του στην παρούσα επενδυτική δραστηριότητα και στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου εν γένει, και συνέστησε σε αυτόν να μεριμνά για την τακτική ενημέρωσή του σχετικά με την πορεία των ελληνικών και διεθνών αγορών. Ο Εντολέας ενημερώθηκε από την Εταιρία σχετικά με τους κατωτέρω αναφερόμενους επενδυτικούς κινδύνους, καθώς και για την αδυναμία πλήρους εξάλειψης των κινδύνων που εμπριέχονται σε επενδύσεις σε αγορές χρήματος και κεφαλαίου, κυρίως δε για τον ιδιαίτερα αυξημένο κίνδυνο που αναλαμβάνει από επενδύσεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Ο Εντολέας δηλώνει ρητά ότι προ της καταρτίσεως της παρούσας Σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής του επιθυμούμενου από αυτόν Τύπου Χαρτοφυλακίου, έχει ενημερωθεί για τους κατωτέρω επενδυτικούς κινδύνους που αναλαμβάνει, και έχει κατανοήσει και αποδεχθεί αυτούς:

<b>Επενδυτικός Κίνδυνος</b>	Είναι η πιθανότητα αρνητικής απόδοσης των επενδύσεων του εντολέα.
<b>Κίνδυνος Ρευστότητας</b>	Είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης μέρους του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα (κινητές αξίες σε χαμηλή εμπορευσιμότητα).
<b>Συστημικός Κίνδυνος</b>	Είναι ο κίνδυνος μείωσης των τιμών των κινητών αξιών του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα λόγω της συσχέτισής τους με την πορεία του Γενικού Δείκτη του Χ.Α.Α. ή άλλων Δεικτών
<b>Μη συστημικός Κίνδυνος</b>	Είναι ο κίνδυνος μείωσης της τιμής μιας κινητής αξίας του Χαρτοφυλακίου του Εντολέα που οφείλεται σε παράγοντες που αφορούν την συγκεκριμένη κινητή αξία (π.χ. κερδοφορία).
<b>Πιστωτικός Κίνδυνος</b>	Είναι ο κίνδυνος να μην μπορέσει ο εκδότης να εκπληρώσει υποχρεώσεις του (π.χ. πληρωμή μερίσματος, τοκομεριδίων κλπ).
<b>Συναλλαγματικός Κίνδυνος</b>	Είναι ο κίνδυνος που απορρέει από τις διακυμάνσεις της ισοτιμίας των ξένων νομισμάτων με το εγχώριο νόμισμα.
<b>Επιτοκιακός Κίνδυνος</b>	Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων οι οποίες έχουν σαν αποτέλεσμα την διατάραξη της αγοράς των μετοχών και ομολόγων.
<b>Κίνδυνος Πληθωρισμού</b>	Η πορεία του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή επηρεάζει την πραγματική αξία του επενδυσόμενου κεφαλαίου και των προσδοκώμενων αποδόσεων.
<b>Πολιτικός Κίνδυνος &amp; Κίνδυνος λόγω Συμβάντων</b>	Είναι ο κίνδυνος που απορρέει από απρόβλεπτες ελληνικές και διεθνείς εξελίξεις σε πολιτικό ή διπλωματικό επίπεδο, ή φυσικών φαινομένων (σεισμοί, φυσικές καταστροφές, κλπ.) που επηρεάζουν την πορεία των Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
<b>Κίνδυνοι που εμπριέχονται σε συναλλαγές επί Παραγώγων Προϊόντων</b>	Κίνδυνοι συντρέχουν όταν ο Εντολέας με την διενέργεια συναλλαγών σε παράγωγα στοχεύει στην αντιστάθμιση του κινδύνου από συναλλαγές στην υποκειμενική αξία, η θέση όμως στα παράγωγα συσχετίζεται ατελώς με τις θέσεις στην υποκειμενική αξία. Επίσης, δεν υπάρχει η βεβαιότητα για την ύπαρξη δευτερογενούς αγοράς για κάθε παράγωγο συμβόλαιο ανά πάσα στιγμή.

(Υπογραφή)

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Κατηγορίες προσώπων των οποίων οι συναλλαγές διέπονται από το άρθρο 81 του Ν. 2533/1997:

- Α) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή του ΧΑΑ,
- Β) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικοί Διευθυντές, Διευθύνοντες Σύμβουλοι, Διευθυντικά στελέχη και Διαχειριστές Ε.Π.Ε.Υ., Εταιριών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου ή Ανωνύμων Εταιριών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων,
- Γ) Πρόσωπα που υποχρεούνται σε δήλωση σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 79 του νόμου 2533/1997,
- Δ) Πρόσωπα που απασχολούνται με σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής από το Χ.Α.Α., από θυγατρική εταιρία του Χ.Α.Α. κατά την έννοια της παραγράφου 42ε του κ.ν. 2190/1920 όπως ισχύει, από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και από το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε.,
- Ε) Μέλη των οργάνων διοίκησης σωματείων ή άλλων ενώσεων προσώπων, που εκπροσωπούν μέλη του Χρηματιστηρίου, θεσμικούς επενδυτές, μετόχους ή άλλους συντελεστές της χρηματιστηριακής αγοράς,
- Στ) Δημοσιογράφοι μέλη των οικείων συντακτών ή προσφέροντες δημοσιογραφικές υπηρεσίες σε επιχειρήσεις έκδοσης εντύπων ή σε ραδιοτηλεοπτικά μέσα ενημέρωσης, οι οποίοι προσφέρουν πληροφόρηση ή σχολιασμό σε τακτική βάση επί θεμάτων που αφορούν την αγορά κεφαλαίων.

(Υπογραφή)





ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV  
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΦΙΛ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ  
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΛΕΑ

Όνοματεπώνυμο:

Πατρώνυμο:

Α.Δ.Τ.

Κωδικός:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΤΗ

Όνοματεπώνυμο:

Ημερομηνία Συμπλήρωσης Ερωτηματολογίου:

ΧΡΟΝΙΚΟΣ ΟΡΙΖΟΝΤΑΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

I. Σε ποιο χρονικό διάστημα νομίζετε ότι μπορεί να χρειασθεί να αποσύρετε τα κεφάλαια του χαρτοφυλακίου που θα διαχειρίζεται η Εταιρία;

- α. Μέσα σε 1 έως 24 μήνες
- β. 2 έως 5 έτη
- γ. Πάνω από 5 έτη

II. Πόσα πρόσωπα εκτός από εσάς εξαρτώνται οικονομικά από το εισόδημα σας;

- α. Περισσότερα από 4
- β. 3 – 4
- γ. 1 –2
- δ. Κανένα

III. Τι ποσοστό των μηνιαίων εισοδημάτων σας αντιστοιχεί στα απαραίτητα για την εξυπηρέτηση των προσωπικών / οικογενειακών / οικονομικών υποχρεώσεων σας;

- α. Μέχρι 10%
- β. Από 10% έως 25%
- γ. Από 26% έως 50%
- δ. Πάνω από 50%

IV. Πιθανολογείτε ότι θα χρειασθεί να αποσύρετε ποσό που αντιστοιχεί στο 1/3 του χαρτοφυλακίου σας μέσα στα επόμενα 3 χρόνια;

- α. Όχι
- β. Πιθανολογώ ότι δεν θα υπάρξει τέτοιου είδους ανάγκη

Αν ναι, σε ποιο από τα παρακάτω χρονικά διαστήματα:

- γ. Στα επόμενα 1 έως 2 χρόνια
- δ. Στα επόμενα 3 έως 5 χρόνια

## ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ

V. Παρακαλούμε σημειώστε την ένδειξη «ναι» ή «όχι», ανάλογα με το αν έχετε ή δεν έχετε αντίστοιχα επενδύσει και αποκτήσει σχετική εμπειρία στο παρελθόν, σε καθένα από τα επενδυτικά προϊόντα που αναφέρονται παρακάτω.

<u>Επενδυτικό προϊόν</u>	<u>Προηγούμενες επενδύσεις και εμπειρία</u>	
	ΝΑΙ	ΟΧΙ
<input type="checkbox"/> α. Ομόλογα ή Έντοκα Γραμμάτια δημοσίου ή Αμοιβαία Κεφάλαια Ομολογιών	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> β. Μετοχές μεγάλης κεφαλαιοποίησης ή αντίστοιχα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> γ. Μετοχές μικρής / μεσαίας κεφαλαιοποίησης ή αντίστοιχα Μετοχικά Αμοιβαία Κεφάλαια	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> δ. Μετοχές ή Ομόλογα εξωτερικού ή Διεθνή Αμοιβαία Κεφάλαια	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> ε. Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Προϊόντα	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## ΑΝΤΙΛΗΨΗ & ΑΝΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

VI. Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι το επίπεδο απόδοσης κάθε επένδυσης αναλογεί σε αντίστοιχο βαθμό επενδυτικού κινδύνου, παρακαλούμε επιλέξτε την άποψη που θεωρείτε ότι ταιριάζει περισσότερο στο προσωπικό επενδυτικό σας προφίλ.

- α. Προτίθεται να αναλάβω υψηλό επενδυτικό κίνδυνο, με σκοπό την επίτευξη μεγαλύτερης απόδοσης με ένα μέρος του χαρτοφυλακίου μου, προτιμώ όμως το μεγαλύτερο τμήμα των κεφαλαίων μου να παραμένει τοποθετημένο σε επενδύσεις χαμηλού κινδύνου.
- β. Επιθυμώ την τοποθέτηση των κεφαλαίων μου σε επενδύσεις που εξασφαλίζουν τη διατήρηση της αξίας τους χωρίς απομείωση, και ταυτόχρονα την επίτευξη ικανοποιητικής απόδοσης.
- γ. Αποσκοπώ κατά κύριο λόγο στην δημιουργία υπεραξίας από την επένδυση των κεφαλαίων μου, και προτιμώ τις επενδύσεις με μεσαίο επενδυτικό κίνδυνο αποδεχόμενος το ενδεχόμενο των διακυμάνσεων στην αξία τέτοιων τοποθετήσεων.
- δ. Ενδιαφέρομαι αποκλειστικά για την επίτευξη υπεραξίας στο χαρτοφυλάκιο μου, μέσω επενδύσεων υψηλού κινδύνου, αποδεχόμενος την αυξημένη πιθανότητα σημαντικών διακυμάνσεων στην αξία τους.

VII. Ποια από τις παρακάτω επενδυτικές προτάσεις θα επιλέγατε για την επένδυση 20.000€;

<u>Πρόταση</u>	<u>Αξία και απόδοση (%) επένδυσης μετά από ένα έτος</u>
<input type="checkbox"/> Πρόταση α.	23.000€ (+15%), με πιθανότητες 75% 18.000€ (-10%). Με πιθανότητες 25%
<input type="checkbox"/> Πρόταση β.	20.600€ (+3%), με πιθανότητες 100%
<input type="checkbox"/> Πρόταση γ.	26.000€ (+30%), με πιθανότητες 75% 14.000€ (-30%), με πιθανότητες 25%



VIII. Παρακάτω απεικονίζεται το πιθανό εύρος της ετήσιας (θετικής και αρνητικής) απόδοσης της τοποθέτησης 20.000€ σε τέσσερα διαφορετικά επενδυτικά προϊόντα

(σημειώνεται ότι όσο μεγαλύτερο είναι το εύρος διακύμανσης της απόδοσης, τόσο αυξάνεται ο αναλαμβανόμενος επενδυτικός κίνδυνος).

Παρακαλούμε επιλέξτε το επενδυτικό προϊόν που θα επιλέγατε:



IX. Τι συναίσθημα θα σας προκαλούσε ενδεχόμενη μείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου σας;

- α. Δεν θα μου προκαλούσε καμία ανησυχία
- β. Θα μου προκαλούσε σχετική ανησυχία
- γ. Θα μου προκαλούσε ιδιαίτερη ανησυχία
- δ. Θα αισθανόμουν εξαιρετικά άβολα στην ιδέα της μείωσης της αξίας των κεφαλαίων μου

X. Πως θα αντιδρούσατε σε περίπτωση που η αξία μιας μετοχής που αγοράσατε μειωνόταν κατά 30% μέσα σε ένα χρόνο;

- α. Θα ρευστοποιούσα τη συγκεκριμένη μετοχή και θα επένδυα το ποσό της ρευστοποίησης σε μία άλλη μετοχή που εμφάνισε καλύτερη απόδοση στο ίδιο διάστημα.
- β. Θα παρέμεινα επενδεδυμένος ελπίζοντας ότι είναι κάτι προσωρινό.
- γ. Θα ρευστοποιούσα τη συγκεκριμένη μετοχή, αναλαμβάνοντας τη ζημιά και θα επένδυα το ποσό της ρευστοποίησης σε μια επένδυση με χαμηλότερο κίνδυνο.
- δ. Θα τοποθετούσα επιπλέον κεφάλαια στη μετοχή έτσι ώστε να μειώσω τη μέση τιμή κτήσης μου.

XI. Ποια από τις παρακάτω καταστάσεις βρίσκετε πιο δυσάρεστη;

(Επιλέξτε μόνο μία απάντηση)

- α. Να βλέπετε την χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής που αγοράσατε να μειώνεται σημαντικά
- ή
- β. Να παρακολουθείτε την χρηματιστηριακή αξία της μετοχής που αποφύγατε να αγοράσετε να αυξάνεται συνεχώς.

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

Ο ΕΝΤΟΛΕΑΣ

(Υπογραφή)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V - ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΛΕΑ

Όνοματεπώνυμο: \_\_\_\_\_ Πατρώνυμο: \_\_\_\_\_

Α.Δ.Τ. \_\_\_\_\_ Κωδικός: \_\_\_\_\_

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΤΗ

Όνοματεπώνυμο: \_\_\_\_\_ Ημερομηνία Συμπλήρωσης Ερωτηματολογίου: \_\_\_\_\_

**A**  
Από 0-35 βαθμούς  
Προφίλ Διαφύλαξης Αξίας

**B**  
Από 36-85 βαθμούς  
Προφίλ Ανάπτυξης

**Γ**  
Από 86-120 βαθμούς  
Προφίλ Μεγάλης Ανάπτυξης

ΕΡΩΤΗΣΗ	ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ				ΒΑΘΜΟΛΟΓΙΑ ΑΠΑΝΤΗΜΕΝΩΝ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ			
	α	β	γ	δ	α	β	γ	δ
I	0	10	20					
II	0	1	4	7				
III	9	3	1	0				
IV	8	3	0	1				
	<b>ΝΑΙ</b>	<b>ΟΧΙ</b>			<b>ΝΑΙ</b>	<b>ΟΧΙ</b>		
Vα	1	0						
Vβ	2	0						
Vγ	3	0						
Vδ	4	0						
Vε	5	0						
	<b>α</b>	<b>β</b>	<b>γ</b>	<b>δ</b>	<b>α</b>	<b>β</b>	<b>γ</b>	<b>δ</b>
VI	1	5	8	11				
VII	5	0	10					
VIII	12	8	5	0				
IX	9	4	1	0				
X	4	8	0	10				
XI	0	9						

Σύμφωνα με τα στοιχεία που δήλωσε ο πελάτης κατά τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου για την αξιολόγηση καταλληλότητας, ο συνολικός βαθμός που συγκεντρώθηκε είναι \_\_\_\_\_, το προφίλ στο οποίο εμπίπτει είναι το \_\_\_\_\_ . Η ένταξη του πελάτη στο παραπάνω προφίλ, τον καθιστά \_\_\_\_\_ για συμμετοχή στην υπηρεσία Διαχείρισης Ατομικών Χαρτοφυλακίων, στο επενδυτικό προϊόν \_\_\_\_\_ .

ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ

\_\_\_\_\_

