

Τιμολογιακή Πολιτική

Ημερομηνία: 26 Ιανουαρίου 2026

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

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

Δίκτυο
Execution Only

Affluent
Execution Only

1.1 Κατηγορία Μεριδίων R

1.1.1 Προμήθεια Συμμετοχής

Χρηματογοράς

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

Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds

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

Μικτά & Μικτά Fund of Funds

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

Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds

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

1.1.2 Προμήθεια Εξαγοράς

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

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

Ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων

Για μετατροπή από Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματογοράς σε

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

Για μετατροπή από Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds σε

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

Για μετατροπή από Μικτά & Μικτά Fund of Funds σε

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

Για μετατροπή από Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds σε

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

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

Ανεξαρτήτως αξίας συναλλαγής και διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων

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

1.2 Κατηγορία Μεριδίων I

1.2.1 Προμήθειες

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

1.3 Κατηγορία Μεριδίων U

1.3.1 Προμήθειες

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

1.4 Κατηγορία Μεριδίων P & Κατηγορία Μεριδίων Private Banking

1.4.1 Προμήθειες

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

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

1.5 Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς Κατηγορία Μεριδίων

Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς Κατηγορία Μεριδίων είναι τα κάτωθι

A. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια:

1. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ομολογιακό Εσωτερικού
2. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
3. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
4. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
5. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
6. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
7. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
8. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
9. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Εισοδήματος 2026 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
10. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2027 (II) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
11. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2029 (III) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
12. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Στρατηγικής Τακτικού Εισοδήματος 2028 (III) Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
13. Πειραιώς Αμοιβαίο Κεφάλαιο Εισοδήματος 2027 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό
14. Piraeus Enhanced Income Bond Fund
15. Piraeus Enhanced Income (II) Bond Fund

τα οποία θα καλούνται εφεξής Αμοιβαία Κεφάλαια με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού

B. Το Piraeus Target 2055 Life Cycle Fund

Γ. Το Piraeus Enhanced Income III Bond Fund

1.5.1 Προμήθεια Συμμετοχής

A. Τα A/K με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού, δεν δέχονται νέες συμμετοχές

B. Για συμμετοχές στο Piraeus Target 2055 Life Cycle Fund, η προμήθεια συμμετοχής είναι 3,00%

Γ. Για συμμετοχές στο Piraeus Enhanced Income III Bond Fund η προμήθεια συμμετοχής είναι 0,10% ανεξαρτήτως ποσού συμμετοχής και δικτύου διάθεσης.

1.5.2 Προμήθεια Εξαγοράς

A. Για εξαγορές μεριδίων στα A/K με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού η προμήθεια εξαγοράς είναι 2,00% ανεξαρτήτως διάρκειας διακράτησης των εξαγοραζόμενων μεριδίων.

Εξαιρούνται τα:

1. Πειραιώς A/K Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό όπου η η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,50%. Για το διάστημα από 02.02.2026 έως και 27.02.2026 η προμήθεια εξαγοράς θα είναι μηδενική.

2. Piraeus Enhanced Income Bond Fund.

Εφαρμόζεται κλιμακούμενο, μέχρι μηδενισμού, κόστος αποχώρησης ως ακολούθως:

- Μέχρι και την 31.08.2026 η προμήθεια εξαγοράς είναι 2,00%
- Από 01.09.2026 έως 31.08.2027 η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,50%
- Από 01.09.2027 έως 31.08.2028 η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,00%
- Από 01.09.2028 έως 31.08.2029 η προμήθεια εξαγοράς είναι 0,50%
- Από 03.09.2029 η προμήθεια εξαγοράς είναι μηδενική

3. Piraeus Enhanced Income (II) Bond Fund.

Εφαρμόζεται κλιμακούμενο, μέχρι μηδενισμού, κόστος αποχώρησης ως ακολούθως:

- Μέχρι και την 11.12.2026 η προμήθεια εξαγοράς είναι 2,00%
- Από 14.12.2026 έως 10.12.2027 η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,50%
- Από 13.12.2027 έως 12.12.2028 η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,00%
- Από 13.12.2028 έως 12.12.2029 η προμήθεια εξαγοράς είναι 0,50%
- Από 13.12.2029 η προμήθεια εξαγοράς είναι μηδενική

Η διανομή του καθαρού ενεργητικού των ανωτέρω A/K με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού και προκαθορισμένης λήξης, στους μεριδιούχους που έχουν διακρατήσει την επένδυσή τους έως την λήξη τους θα πραγματοποιηθεί χωρίς οι εν λόγω μεριδιούχοι να επιβαρυνθούν με κάποια προμήθεια.

B. Για εξαγορές μεριδίων στο Piraeus Target 2055 Life Cycle Fund η προμήθεια εξαγοράς είναι 0,00%

Γ. Για εξαγορές μεριδίων στο Piraeus Enhanced Income III Bond Fund η προμήθεια εξαγοράς είναι 1,00% ανεξαρτήτως περιόδου διακράτησης και δικτύου

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

1.5 Αμοιβαία Κεφάλαια χωρίς Κατηγορία Μεριδίων

1.5.3 Εξαγορά με επανεπένδυση

Α. Δεν υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς με επανεπένδυση (μετατροπής) για τα Αμοιβαία Κεφάλαια με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού.

Εξαιρείται το:

Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό για το διάστημα 26.01.2026 μέχρι 27.02.2026, και αφορά πελάτες φυσικά πρόσωπα που η επένδυσή τους στο Α/Κ δεν συνδυάζεται με άλλα προσφερόμενα προϊόντα της Τράπεζας, και ισχύουν οι κάτωθι προμήθειες:

	Δίκτυο Execution Only	Affluent Execution Only
Για μετατροπή από το Πειραιώς Α/Κ Εισοδήματος 2026 Ευρωπαϊκό Ομολογιακό σε Α/Κ		
Χρηματαγοράς Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds	0,00%	0,00%
Μικτά & Μικτά Fund of Funds Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	0,25%	0,25%

Β. Υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς με επανεπένδυση για το Piraeus Target 2055 Life Cycle Fund με μηδενικές προμήθειες

Γ. Υφίσταται δυνατότητα εξαγοράς με επανεπένδυση για το Piraeus Enhanced Income III Bond Fund και ισχύουν οι κάτωθι προμήθειες:

	Δίκτυο Execution Only	Affluent Execution Only
Για μετατροπή από το Piraeus Enhanced Income III Bond Fund σε Α/Κ		
Χρηματαγοράς Ομολογιακά & Ομολογιακά Fund of Funds	0,00%	0,00%
Μικτά & Μικτά Fund of Funds Μετοχικά & Μετοχικά Fund of Funds	0,25%	0,25%

ΟΣΕΚΑ Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ

1.6 Σημειώσεις

1. Εξαιρουμένων των Α/Κ με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού, το Piraeus Target 2055 Life Cycle Fund και το Piraeus Enhanced Income III Bond Fund που δεν έχουν κατηγορίες μεριδίων καθώς και με την εξαίρεση των Α/Κ που αναφέρονται στα σημεία 2, 3 και 4 κατωτέρω, τα μερίδια των λοιπών Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ δύνανται να διακρίνονται, βάσει των Κανονισμών τους, στις κάτωθι κατηγορίες μεριδίων (classes):

- α) Κατηγορία μεριδίων R, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις,
- β) Κατηγορία μεριδίων P, η οποία διατίθεται αποκλειστικά στους επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στα Α/Κ μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβητριας στη διάθεση μεριδίων των Α/Κ Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε.,
- γ) Κατηγορία μεριδίων I, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές με ελάχιστο ποσό επένδυσης όπως αποτυπώνεται στον Κανονισμό του εκάστοτε Α/Κ και ii) πελάτες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από εταιρία του Ομίλου οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών και
- δ) Κατηγορία μεριδίων U, η οποία απευθύνεται αποκλειστικά σε ασφαλιστικά προϊόντα Unit Linked που διατίθενται στην Ελλάδα στο πλαίσιο ασφαλιστικών προγραμμάτων που εκδίδει η NN HELLAS Ασφαλιστική Εταιρία σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

2. Τα μερίδια των α/κ Piraeus Ideas Global Equity Fund, Πειραιώς Α/Κ Δυναμικών Επιχειρήσεων Ελληνικό Μετοχικό, Πειραιώς Α/Κ Μικτό Ευρωπαϊκό, Πειραιώς Α/Κ Μεσοπρόθεσμης Διάρκειας, Πειραιώς Α/Κ USD Aggregate Ομολογιακό, Πειραιώς Α/Κ EURO Aggregate Ομολογιακό, διακρίνονται σε τέσσερις κατηγορίες (classes):

- α) Κατηγορία μεριδίων R, η οποία διατίθεται στο σύνολο των πελατών/επενδυτών, χωρίς διακρίσεις
- β) Κατηγορία μεριδίων Private Banking, η οποία διατίθεται σε i) επενδυτές που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής «Private Banking» της Διαμεσολαβητριας στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., και ii) εταιρίες που είτε είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένους τόπους διαπραγμάτευσης κατά την έννοια του άρθρου 4 περ. 24 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, είτε έχουν κύκλο εργασιών που ξεπερνά τα 20.000.000 ευρώ,
- γ) Κατηγορία μεριδίων I, η οποία διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές με ελάχιστο ποσό επένδυσης όπως αποτυπώνεται στον Κανονισμό του εκάστοτε Α/Κ και ii) πελάτες του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε. στους οποίους παρέχονται από εταιρία του Ομίλου οι υπηρεσίες της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της παροχής επενδυτικών συμβουλών, εφόσον η απόκτηση των μεριδίων διενεργείται στο πλαίσιο παροχής αυτών των υπηρεσιών,
- δ) Κατηγορία μεριδίων U, η οποία απευθύνεται αποκλειστικά σε ασφαλιστικά προϊόντα Unit Linked που διατίθενται στην Ελλάδα στο πλαίσιο ασφαλιστικών προγραμμάτων που εκδίδει η NN HELLAS Ασφαλιστική Εταιρία σε συνεργασία με την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

3. Τα μερίδια του Α/Κ Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund διακρίνονται σε δύο κατηγορίες μεριδίων:

- α) Κατηγορία μεριδίων R: διατίθεται στο σύνολο των επενδυτών που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας "Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ", η οποία ασκεί, δυνάμει σχετικής σύμβασης, καθήκοντα Υπο – Διαμεσολαβητριας (sub distributor) στη διάθεση μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου
- β) Κατηγορία μεριδίων I: διατίθεται αποκλειστικά σε i) θεσμικούς επενδυτές και ii) πελάτες, οι οποίοι αποκτούν τα μερίδια στο πλαίσιο συμβάσεων επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή παροχής επενδυτικών συμβουλών που έχουν συνάψει με εταιρίες που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

4. Οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς των Α/Κ της Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ [εξαιρουμένων των Α/Κ με προκαθορισμένη περίοδο συγκέντρωσης ενεργητικού] είναι μηδενικές για τις κάτωθι κατηγορίες πελατών:

- (α) Νομικά Πρόσωπα και εν γένει Θεσμικοί Επενδυτές.
- (β) Εταιρίες & Προσωπικό του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς (σε περίπτωση συνδικαιούχων με κύριο δικαιούχο τον εργαζόμενο, η εξαίρεση αυτή ισχύει μόνο αν οι λοιποί συνδικαιούχοι είναι συγγενείς πρώτου βαθμού με τον εργαζόμενο).
- (γ) Πελάτες των επενδυτικών προϊόντων "Στόχοι Ζωής", "ESG Στόχοι Ζωής" και "1 Fund" της Τράπεζας Πειραιώς.
- (δ) Πελάτες της Τράπεζας Πειραιώς στους οποίους παρέχεται από την Τράπεζα η υπηρεσία της επενδυτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων «Χαρτοφυλάκια Πειραιώς Optimum».
- (ε) Πελάτες που αποκτούν συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Euroxx Hellenic Recovery Balanced Fund μέσω του δικτύου διανομής της εταιρίας "Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ".

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

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

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

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

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



ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ