

# Δήλωση Γνωστοποίησης

## Εισαγωγή

Η Trading 212 είναι η εμπορική επωνυμία της Trading 212 UK Ltd. ("η Εταιρία", "T212", "η επιχείρηση", "εμείς", "εμάς" ή "μας").

Η Εταιρία είναι εγγεγραμμένη στην Αγγλία και την Ουαλία (αριθμός μητρώου 08590005) και έχει λάβει άδεια λειτουργίας και υπόκειται σε έλεγχο από την Αρχή Χρηματοοικονομικής Συμπεριφοράς (αριθμός μητρώου 609146).

Η Εταιρεία δεσμεύεται να:

- παρέχει υψηλού επιπέδου υπηρεσίες προς τους πελάτες- και
- διατηρώντας τη φήμη της για αξιοπιστία και υπευθυνότητα.

Χαιρετίζουμε τα σχόλια σχετικά με τις υπηρεσίες μας ανά πάσα στιγμή. Εάν δεν είστε ικανοποιημένοι με τις υπηρεσίες μας, παρακαλούμε να μας δώσετε την ευκαιρία να διορθώσουμε το πρόβλημα. Θα ερευνήσουμε, θα απαντήσουμε στις ερωτήσεις σας και θα εργαστούμε σκληρά ώστε να απολαύσετε τις συναλλαγές σας μαζί μας. Σε περίπτωση που αισθάνεστε δυσαρεστημένοι με οποιαδήποτε πτυχή των υπηρεσιών μας, η πρώτη σας ενέργεια θα πρέπει να είναι να επικοινωνήσετε με την Ομάδα Εξυπηρέτησης Πελατών μας στο [info@trading212.com](mailto:info@trading212.com).

Οι ακόλουθες γνωστοποιήσεις σας παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη φύση και τους κινδύνους ορισμένων τύπων επενδύσεων, τον τρόπο με τον οποίο εντοπίζουμε, παρακολουθούμε, διαχειριζόμαστε και, κατά περίπτωση, γνωστοποιούμε τις συγκρούσεις συμφερόντων, που ενδέχεται να προκύψουν κατά καιρούς, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο

μπορείτε να υποβάλλετε παράπονα και τις διαδικασίες μας για την αντιμετώπιση τέτοιων παραπόνων. Η παρούσα Δήλωση Γνωστοποίησης χωρίζεται στις ακόλουθες ενότητες:

- a. Ενότητα I – Γνωστοποίηση κινδύνων
- b. Ενότητα II – Συγκρούσεις συμφερόντων
- c. Ενότητα III – Διαδικασίες Παραπόνων

Όλες οι λέξεις και φράσεις που επισημαίνονται και δεν ορίζονται στην παρούσα Δήλωση Γνωστοποίησης, έχουν την ίδια έννοια όπως ορίζεται στους Όρους Επενδύσεων, στους Όρους CFD, στους Όρους ISA και/ή στους Όρους SIPP (ανάλογα με την περίπτωση).

## Ενότητα I – Γνωστοποίηση κινδύνων

Το τμήμα αυτό σας παρέχει πληροφορίες σχετικά με τη φύση και τον κίνδυνο ορισμένων τύπων επενδύσεων. Δεν εξηγεί όλους τους κινδύνους ή τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι σχετίζονται με τις προσωπικές σας συνθήκες. Εάν έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία σχετικά με το αν τα προϊόντα μας είναι κατάλληλα για εσάς, θα πρέπει να ζητήσετε επαγγελματική συμβουλή πριν από τη διαπραγμάτευση.

Παρέχουμε τη δυνατότητα επένδυσης και διαπραγμάτευσης των ακόλουθων προϊόντων:

- Συμβόλαια επί διαφοράς τιμών ("CFDs") επί χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ομολόγων, δεικτών, διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων, εμπορευμάτων και νομισμάτων,
- Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των κλασματικών μετοχών ("μερίδια")– και
- Εξωχρηματιστηριακά (OTC) προϊόντα σε διάφορες κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων δεικτών, διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ETF), αμοιβαίων κεφαλαίων ΟΣΕΚΑ και εμπορευμάτων.

Παρόλο που οι προσφορές μας είναι κατάλληλες τόσο για ιδιώτες όσο και για επαγγελματίες πελάτες, πρέπει να γνωρίζετε ότι επενδύοντας ή διαπραγματευόμενοι σε οποιοδήποτε από τα παραπάνω, διακινδυνεύετε το κεφάλαιό σας και ενδέχεται να μην πάρετε πίσω όσα είχατε επενδύσει αρχικά.

## 1. Προειδοποιήσεις Κινδύνου σχετικά με CFDs

### 1.1. Γενικοί Κίνδυνοι

Τα CFD είναι Χρηματοπιστωτικά Μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης με περιθώριο κέρδους, επιτρέποντας στους επενδυτές και τους εμπόρους να συμμετέχουν στην κίνηση των τιμών των μετοχών και των δεικτών, χωρίς να έχουν την κυριότητα του βασικού περιουσιακού στοιχείου.

Η διαπραγμάτευση σε CFDs μπορεί να μην είναι κατάλληλη για όλους τους επενδυτές, λόγω του υψηλού κινδύνου και της πολύπλοκης φύσης της. Ενδέχεται να χάσετε το σύνολο ή το μεγαλύτερο μέρος της αρχικής σας πληρωμής και ενδέχεται να σας ζητηθεί να καταβάλλετε πρόσθετες πληρωμές. Είστε υπεύθυνοι για τις δικές σας αποφάσεις συναλλαγών. Εάν έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία, θα πρέπει να ζητήσετε ανεξάρτητη συμβουλή.

Τα CFD είναι ιδιαίτερα επικίνδυνα, λόγω των κερδοσκοπικών βάσει ρίσκου και ασταθών αγορών αυτών των προϊόντων και της μόχλευσης (περιθώριο) που συνεπάγεται. Η διαπραγμάτευση αυτών των προϊόντων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την απώλεια του συνόλου των κεφαλαίων, που έχετε καταθέσει στο λογαριασμό. Είμαστε υποχρεωμένοι από το νόμο να ενημερώνουμε τους πελάτες λιανικής σχετικά με το ποσοστό των Πελατών Λιανικής που έχασαν χρήματα από συναλλαγές CFD μαζί μας κατά τη διάρκεια των τελευταίων 12 μηνών. Αυτή η γνωστοποίηση θα είναι διαθέσιμη στον ιστότοπό μας: [www.trading212.com](http://www.trading212.com). *Πρέπει να εξετάσετε προσεκτικά τις οικονομικές σας συνθήκες και την ανοχή σας στον κίνδυνο πριν από τη διαπραγμάτευση CFDs.* Η διαπραγμάτευση CFD είναι μια δραστηριότητα που ενέχει υψηλό κίνδυνο για το κεφάλαιό σας. Μην χρησιμοποιείτε χρήματα που δεν έχετε την πολυτέλεια να χάσετε.

Θα πρέπει να εξετάζετε το ενδεχόμενο διαπραγμάτευσης σε CFD μόνο εάν:

- έχετε εκτεταμένη εμπειρία στις συναλλαγές σε ασταθείς αγορές,
- κατανοείτε πλήρως τον τρόπο λειτουργίας τους, συμπεριλαμβανομένων όλων των κινδύνων και του κόστους που συνεπάγονται,
- γνωρίζετε ότι όσο μεγαλύτερη είναι η μόχλευση, τόσο μεγαλύτερος είναι ο κίνδυνος,
- αντιλαμβάνεστε ότι η θέση σας μπορεί να κλείσει είτε συμφωνείτε είτε όχι με την απόφασή μας να κλείσουμε τη θέση σας,
- έχετε υψηλή ανοχή σε κινδύνους και την ικανότητα να απορροφήσετε τις απώλειες σε περίπτωση που προκύψουν,

- έχετε επαρκή χρόνο για να διαχειρίζεστε την επένδυσή σας σε ενεργή βάση.

Εάν δεν έχετε πρόσβαση στο διαδίκτυο και δεν μπορείτε να αποκτήσετε πρόσβαση στον Ιστότοπο, ενημερώστε την ομάδα εξυπηρέτησης πελατών. Εάν μας ζητηθεί, θα σας παρέχουμε ένα έντυπο έγγραφο, που περιέχει μια περιγραφή ορισμένων από τους κινδύνους που ενέχει η διαπραγμάτευση CFDs.

Η διαπραγμάτευση σε CFD βασίζεται στην κίνηση των τιμών (αύξηση και μείωση) των βασικών μέσων. Συνεπώς, εκτίθεστε σε παρόμοιους αλλά αυξημένους κινδύνους με την κατοχή των βασικών μέσων. Η αξία των βασικών μέσων μπορεί να αυξάνεται και να μειώνεται. Λόγω της χρήσης μόχλευσης, η διαπραγμάτευση CFD ενέχει υψηλότερο βαθμό κινδύνου από τη συνήθη διαπραγμάτευση μετοχών και μπορεί να μην είναι κατάλληλη για όλους.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιείτε στην Πλατφόρμα Συναλλαγών μας δεν διεξάγονται σε χρηματιστήριο ή αγορά και δεν εκκαθαρίζονται σε κεντρικό κέντρο εκκαθάρισης. Οι συναλλαγές CFD είναι συμβάσεις με εμάς ως αντισυμβαλλόμενο σας.

## 1.2. Μόχλευση

Τα προϊόντα CFD μας προσφέρουν διάφορα επίπεδα μόχλευσης. Πριν από τη συναλλαγή, θα σας ζητήσουμε να κάνετε μια αρχική κατάθεση. Κάθε προϊόν που προσφέρουμε έχει ένα απαιτούμενο περιθώριο. Η εν λόγω αρχική κατάθεση θα θεωρείται ότι αποτελεί χρήματα πελάτη. Με βάση αυτή την απαίτηση και την αρχική σας κατάθεση, θα είστε σε θέση να διαπραγματευτείτε μια αξία συμβολαίου, που υπερβαίνει τα κεφάλαιά σας. Για παράδειγμα, μια απαίτηση περιθωρίου 5% θα σας επέτρεπε να διαπραγματευτείτε συμβόλαια 20 φορές μεγαλύτερα από την κατάθεσή σας. Επομένως, οι διακυμάνσεις στις τιμές των περιουσιακών στοιχείων θα μεγεθύνονται πολλές φορές. Μια μικρή κίνηση των τιμών εναντίον σας μπορεί να οδηγήσει σε μεγαλύτερη απώλεια. Η χρήση μόχλευσης ή περιθωρίου σημαίνει ότι μπορεί να χάσετε το σύνολο των κεφαλαίων που έχετε πραγματικά καταθέσει στο λογαριασμό σας εάν η τιμή του CFD κινηθεί σημαντικά εναντίον σας.

## 1.3. Ποσοστά Περιθωρίου

Διατηρούμε το δικαίωμα να προσαρμόζουμε τις απαιτήσεις περιθωρίου για κάθε ένα από τα προϊόντα μας και έχουμε το δικαίωμα να αλλάξουμε ή να αυξήσουμε τις Απαιτήσεις Περιθωρίου

ανά πάσα στιγμή. Προκειμένου να προστατεύσουμε την εταιρεία και όλους τους πελάτες μας, μπορούμε να τροποποιήσουμε τις Απαιτήσεις Περιθωρίου για οποιονδήποτε ή όλους τους πελάτες, για οποιεσδήποτε ανοικτές ή νέες θέσεις ανά πάσα στιγμή, κατά τη διακριτική μας ευχέρεια. Εάν αυξήσουμε τις απαιτήσεις περιθωρίου, ενδέχεται να σας εμποδίσει να προσθέσετε θέσεις ή να αντισταθμίσετε υφιστάμενες θέσεις, εάν δεν έχετε επαρκή ίδια κεφάλαια. Εάν αυξηθούν οι απαιτήσεις περιθωρίου για τα υπάρχοντα CFD σας, θα πρέπει να καταθέσετε επιπλέον ίδια κεφάλαια εκ των προτέρων ή οι θέσεις σας ενδέχεται να ρευστοποιηθούν. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση της απαίτησης περιθωρίου. Ως εκ τούτου, ενδέχεται να σας ζητηθεί να καταθέσετε πρόσθετα κεφάλαια για να διατηρήσετε τις υπάρχουσες θέσεις.

Ποσοστά Αρχικού Περιθωρίου ανά τύπο βασικού στοιχείου για Πελάτες Λιανικής:

(α) 3,33% της πλασματικής αξίας του CFD, όταν το βασικό ζεύγος νομισμάτων αποτελείται από δύο οποιαδήποτε από τα ακόλουθα νομίσματα: Δολάριο ΗΠΑ, ευρώ, ιαπωνικό γεν, λίρα Αγγλίας, καναδικό δολάριο ή ελβετικό φράγκο,

(β) 5% της πλασματικής αξίας του CFD, όταν ο βασικός δείκτης, το ζεύγος νομισμάτων ή το εμπόρευμα είναι:

- i. οποιοδήποτε από τους ακόλουθους δείκτες μετοχών: Financial Times Stock Exchange 100 (FTSE 100), Cotation Assistée en Continu 40 (CAC 40), Deutsche Bourse AG German Stock Index 30 (DAX30), Dow Jones Industrial Average (DJIA), Standard & Poors 500 (S&P 500), NASDAQ Composite Index (NASDAQ), NASDAQ 100 Index (NASDAQ 100), Nikkei Index (Nikkei 225), Standard & Poors / Australian Securities Exchange 200 (ASX 200), EURO STOXX 50 Index (EURO STOXX 50),
- ii. ένα ζεύγος νομισμάτων, που αποτελείται από τουλάχιστον ένα νόμισμα που δεν αναφέρεται στο στοιχείο α) ανωτέρω- ή
- iii. χρυσός,

(γ) 10% της πλασματικής αξίας του CFD, όταν το βασικό εμπόρευμα ή ο δείκτης μετοχών είναι εμπόρευμα ή οποιοσδήποτε δείκτης μετοχών εκτός από αυτούς που αναφέρονται στο στοιχείο (β) ανωτέρω- και

(δ) 20% της ονομαστικής αξίας του CFD όταν η υποκείμενη αξία είναι:

- i. μια μετοχή- ή
- ii. οτιδήποτε δεν αναφέρεται διαφορετικά ανωτέρω.

Τα προαναφερθέντα ποσοστά περιθωρίου ισχύουν μόνο για πελάτες λιανικής.

Οι Επαγγελματίες πελάτες επωφελούνται από χαμηλότερους όρους αρχικού περιθωρίου, που είναι διαθέσιμοι στην ιστοσελίδα μας: [www.trading212.com](http://www.trading212.com).

#### 1.4. Παρακολούθηση Θέσης

Είναι δική σας ευθύνη να παρακολουθείτε τον λογαριασμό σας. Έχουμε το δικαίωμα να ρευστοποιήσουμε τις θέσεις σας χωρίς προειδοποίηση σε περίπτωση έλλειψης περιθωρίου.

Θα πρέπει να παρακολουθείτε τον λογαριασμό σας έτσι ώστε ανά πάσα στιγμή ο λογαριασμός να περιέχει επαρκή ίδια κεφάλαια για την κάλυψη των Απαιτήσεων Περιθωρίου. Δεν είμαστε υποχρεωμένοι να σας ειδοποιήσουμε για τυχόν μη τήρηση των Απαιτήσεων Περιθωρίου πριν ασκήσουμε τα δικαιώματά μας βάσει της Συμφωνίας μας μαζί σας, συμπεριλαμβανομένου, ενδεικτικά, του δικαιώματός μας να ρευστοποιήσουμε τις θέσεις στους λογαριασμούς σας.

Εάν η καθαρή αξία του λογαριασμού (μετρητά συν τρέχοντα κέρδη μείον τρέχουσες ζημιές) πέσει κάτω από το 50% του απαιτούμενου περιθωρίου, ενδέχεται να κλείσουμε ορισμένες ή όλες τις θέσεις σας στην τρέχουσα τιμή της αγοράς. Ωστόσο, αυτό δεν πρέπει να θεωρηθεί ως εγγύηση, και είναι δική σας ευθύνη να διασφαλίζετε ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια στο λογαριασμό σας ανά πάσα στιγμή.

#### 1.5. Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Σε σχέση με τα CFDs, εμείς είμαστε αντισυμβαλλόμενοι σε όλες τις συναλλαγές σας. Κανένα από τα προϊόντα μας CFD δεν είναι εισηγμένο σε χρηματιστήριο, ούτε μπορούν να μεταβιβαστούν οποιαδήποτε δικαιώματα, οφέλη ή υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε άλλον. Ενώ αναλαμβάνουμε την υποχρέωσή μας να σας παρέχουμε τη βέλτιστη εκτέλεση και να ενεργούμε λογικά και σύμφωνα με τους δημοσιευμένους όρους και προϋποθέσεις μας, τα CFD που ανοίγονται στο λογαριασμό σας μαζί μας πρέπει να κλείνουν μαζί μας, με βάση τις τιμές και τους όρους μας. Τα CFDs είναι συμβάσεις με εμάς ως αντισυμβαλλομένο σας, δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενο χρηματιστήριο και δεν εκκαθαρίζονται σε κεντρικό κέντρο εκκαθάρισης. Συνεπώς, οι κανόνες και οι προστασίες του χρηματιστηρίου και του κέντρου εκκαθάρισης δεν ισχύουν για τις συναλλαγές CFDs μαζί μας.

### 1.6. Πιστωτικός κίνδυνος του αντισυμβαλλομένου σχετικά με τις συναλλαγές CFD

Εφόσον είμαστε ο αντισυμβαλλόμενός σας σε σχέση με τις συναλλαγές CFD, είστε εκτεθειμένοι στους οικονομικούς και επιχειρησιακούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, που σχετίζονται με τις συναλλαγές μαζί μας. Αυτό σημαίνει ότι, στην απίθανη περίπτωση που η Trading 212 καταστεί αφερεγγυα, ενδέχεται να μην μπορούμε να εκπληρώσουμε τις υποχρεώσεις μας απέναντί σας. Λάβετε υπόψη ότι συμμετέχουμε στο Σύστημα Αποζημίωσης Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (FSCS) του Ηνωμένου Βασιλείου. Στην περίπτωση που αδυνατούμε να εκπληρώσουμε τις υποχρεώσεις μας, ενδέχεται να δικαιούστε αποζημίωση από το FSCS. Μπορείτε να βρείτε περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με τις αποζημιώσεις από το Σύστημα Αποζημίωσης Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών του Ηνωμένου Βασιλείου στη διεύθυνση [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk). Είστε επίσης εκτεθειμένοι στον κίνδυνο αθέτησης των υποχρεώσεών μας. Είμαστε μέλος του Συστήματος Αποζημίωσης Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και σε απίθανη περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, μπορείτε να προσφύγετε σε αυτό το σύστημα. Λεπτομέρειες για το σύστημα αυτό μπορείτε να βρείτε στον διαδικτυακό τόπο του FSCS [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk). Τα κεφάλαια των πελατών μας καλύπτονται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών και, σε απίθανη περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, ενδέχεται να προσφύγετε στο εν λόγω ταμείο. Λεπτομέρειες για το ταμείο αυτό μπορείτε να βρείτε στον ιστότοπο [www.sfund-bg.com](http://www.sfund-bg.com).

### 1.7. Τα CFDs δεν σας δίνουν κανένα δικαίωμα στο υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο

Ένα CFD αποσκοπεί στην εξασφάλιση κέρδους ή στην αποφυγή ζημίας με αναφορά στις διακυμάνσεις της τιμής του Βασικού Προϊόντος και όχι με την παράδοση οποιουδήποτε Βασικού Προϊόντος. Καμία συναλλαγή CFD δεν σας παρέχει οποιoδήποτε δικαίωμα, δικαίωμα ψήφου, τίτλο ή συμφέρον σε οποιοδήποτε Βασικό Προϊόν ή σας δίνει το δικαίωμα ή σας υποχρεώνει να αποκτήτε, να λαμβάνετε, να κατέχετε, να ψηφίζετε, να παραδίδετε, να διαθέτετε ή να συμμετέχετε άμεσα σε οποιαδήποτε Εταιρική Ενέργεια οποιουδήποτε Βασικού Προϊόντος.

Τα δικαιώματά μας να προσαρμόζουμε, να τροποποιούμε και/ή να Κλείνουμε (Close-out) τις συναλλαγές CFD σε περίπτωση Εταιρικής Ενέργειας, που επηρεάζει το βασικό προϊόν. Σε περίπτωση Εταιρικής Ενέργειας που επηρεάζει το Βασικό Προϊόν ενός CFD (π.χ. διασπάσεις, αποσχίσεις, προσφορές δικαιωμάτων, συγχωνεύσεις και εξαγορές κ.λπ.):

i) Μπορούμε, κατά την απόλυτη διακριτική μας ευχέρεια, να καθορίσουμε την κατάλληλη προσαρμογή ή τροποποίηση ή ενέργεια που πρέπει να λάβουμε, εάν υπάρχει, και πότε, σε

σχέση με την CFD για να διατηρήσουμε το οικονομικό ισοδύναμο των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των μερών,

ii) Ως προσθήκη ή εναλλακτική λύση στα παραπάνω, διατηρούμε το δικαίωμα, κατά την αποκλειστική μας διακριτική ευχέρεια, να κλείσουμε την ανοικτή θέση σας σε CFD στο Βασικό Προϊόν πριν από την Εταιρική Ενέργεια.

### **1.8. Προστασία Αρνητικού Υπολοίπου**

Για τους Επαγγελματίες πελάτες, η Προστασία Αρνητικού Υπολοίπου δεν είναι διαθέσιμη για εσάς στην πλατφόρμα Trading 212, όπως είναι διαθέσιμη για τους Πελάτες Λιανικής. Η απουσία προστασίας αρνητικού υπολοίπου για εσάς ως επαγγελματία πελάτη θα έχει αντίκτυπο στη λειτουργία του λογαριασμού σας λόγω της ευθύνης του λογαριασμού σας. Δεν περιορίζεστε στα κεφάλαια του λογαριασμού σας, αλλά οι ζημίες σας μπορούν να υπερβούν τις καταθέσεις σας και θα είστε υπεύθυνοι ως επαγγελματίας πελάτης για το έλλειμμα που προκύπτει. Είναι δική σας ευθύνη να ζητήσετε ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας, εάν θεωρείτε ότι δεν μπορείτε να αξιολογήσετε ή να διαχειριστείτε σωστά τον σχετικό κίνδυνο.

## **2. Προειδοποιήσεις Κινδύνου σχετικά με Μετοχές (Μερίδια)**

### **2.1. Γενικές προειδοποιήσεις κινδύνου**

Οι μετοχές αντιπροσωπεύουν ένα μέρος της ιδιοκτησίας σε μια εταιρεία. Ως εκ τούτου, ο κάτοχος μιας μετοχής συμμετέχει στην περιουσία της εταιρείας. Εάν η εταιρεία τα πάει καλά, η τιμή των μετοχών είναι πιθανό να αυξηθεί, αλλά εάν η εταιρεία τα πάει άσχημα, η τιμή της μετοχής είναι πιθανό να μειωθεί.

Οι κάτοχοι κοινών μετοχών είναι οι τελευταίοι που πληρώνονται σε περίπτωση πτώχευσης μιας εταιρείας. Ωστόσο, οι απλοί μέτοχοι έχουν επίσης τη δυνατότητα αποδόσεων με τη μορφή μερισμάτων ή ανατίμησης της τιμής της μετοχής, εφόσον η εταιρεία τα πηγαίνει καλά και θεωρείται ότι θα συνεχίσει να τα πηγαίνει καλά. Σε ακραίες περιπτώσεις, μια εταιρεία μπορεί να καταστεί αφερέγγυα και να χάσετε όλη την αξία της επένδυσής σας.

Οι τιμές των μετοχών βασίζονται στις δυνάμεις της προσφοράς και της ζήτησης, οι οποίες σε πολλές περιπτώσεις εξαρτώνται από τις αντιλήψεις της αγοράς για τις μελλοντικές προοπτικές των εταιριών. Εάν γενικά το κλίμα της αγοράς είναι απαισιόδοξο για μια εταιρία και τις μελλοντικές προοπτικές της, η τιμή της μετοχής θα πέσει πιθανότατα, και επομένως, εάν

πουλήσετε σε εκείνο το σημείο ή εάν η τιμή δεν ανακάμψει, θα πάρετε πίσω λιγότερα από όσα βάλατε.

Η αξία των επενδύσεών σας και το επίπεδο των εισοδημάτων σας από αυτές μπορεί να μειωθεί ή να αυξηθεί. Μπορεί να μην πάρετε πίσω ολόκληρο το ποσό που έχετε επενδύσει. Θα πρέπει επίσης να θυμάστε ότι οι προηγούμενες επιδόσεις των μετοχών δεν αποτελούν ένδειξη για το πώς θα μπορούσαν να αποδώσουν οι εν λόγω επενδύσεις στο μέλλον.

Ορισμένες επενδύσεις ενδέχεται να μην είναι άμεσα ρευστοποιήσιμες. Ενδέχεται να δυσκολευτείτε να πουλήσετε αυτές τις επενδύσεις σε λογική τιμή και, σε ορισμένες περιπτώσεις, ενδέχεται να είναι δύσκολο να τις πουλήσετε σε οποιαδήποτε τιμή.

Οι ξένες αγορές ενέχουν διαφορετικούς κινδύνους από τις αγορές του Ηνωμένου Βασιλείου, και σε ορισμένες περιπτώσεις οι κίνδυνοι θα είναι μεγαλύτεροι. Το ενδεχόμενο κέρδους ή ζημίας από συναλλαγές σε ξένες αγορές ή συμβάσεις σε ξένο νόμισμα θα επηρεαστεί επίσης από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

## **2.2. Η Καταβολή Μερισματος δεν είναι εγγυημένη**

Ορισμένες μετοχές πληρώνουν μέρισμα, είτε εξαμηνιαίως είτε τριμηνιαίως. Το μέρισμα είναι ένα χρηματικό ποσό που καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, το οποίο αποτελεί διανομή των κερδών της εταιρείας. Οι καθιερωμένες, κερδοφόρες εταιρίες τείνουν να πληρώνουν μερίσματα και έχουν καλό ιστορικό παροχής σταθερής ροής πληρωμών μερισμάτων. Ωστόσο, περίοδοι οικονομικών δυσκολιών μπορεί να διακόψουν την καταβολή μερίσματος ακόμη και για τις πιο καθιερωμένες μετοχές. Οι νεότερες, λιγότερο εδραιωμένες εταιρίες, που χτίζουν μια επιχείρηση, τείνουν να διατηρούν τα κέρδη τους για επανεπένδυση. Αυτές ονομάζονται "αναπτυσσόμενες" εταιρίες, καθώς η επιχειρηματική τους στρατηγική είναι να αναπτύξουν γρήγορα την επιχείρησή τους.

## **2.3. Έξοδα Διαπραγμάτευσης/Διοικητικά Έξοδα**

Τα έξοδα και οι χρεώσεις που επιβάλλονται από εμάς ή τρίτους θα μειώσουν το πιθανό κέρδος που μπορείτε να αποκομίσετε ή θα αυξήσουν το επίπεδο ζημίας. Πριν αρχίσετε να συναλλάσσετε, θα πρέπει να κατανοήσετε όλες τις προμήθειες και άλλες χρεώσεις για τις οποίες θα είστε υπεύθυνοι.

#### 2.4. Ολίσθηση της Αγοράς

Πρόκειται για μια ξαφνική μετατόπιση της τιμής ενός μέσου ή της υποκείμενης αξίας του από ένα επίπεδο σε ένα άλλο. Μπορεί να συμβεί ανά πάσα στιγμή, αλλά συμβαίνει συχνότερα όταν η αγορά κλείνει σε ένα επίπεδο αλλά ανοίγει ξανά σε ένα άλλο. Αυτό μπορεί να προκαλέσει απροσδόκητες απώλειες.

#### 2.5. Μη-άμεσα Ρευστοποιήσιμες Επενδύσεις

Ενδέχεται να οργανώσουμε ή να συνάψουμε συναλλαγές σε μη άμεσα ρευστοποιήσιμες επενδύσεις. Πρόκειται για επενδύσεις στις οποίες η αγορά είναι περιορισμένη ή θα μπορούσε να γίνει περιορισμένη. Μπορεί να δυσκολευτείτε να πουλήσετε μια τέτοια επένδυση σε λογική τιμή και, σε ορισμένες περιπτώσεις. Μπορεί να είναι δύσκολο να πωληθεί σε οποιαδήποτε τιμή. Μην επενδύετε σε τέτοιες επενδύσεις, εάν δεν έχετε σκεφτεί προσεκτικά εάν είναι κατάλληλες για εσάς.

#### 2.6. Προηγούμενες Επιδόσεις

Θα πρέπει να γνωρίζετε ότι η τιμή των Χρηματοπιστωτικών Μέσων, με τα οποία συναλλάσσετε, εξαρτάται από τις διακυμάνσεις των Χρηματοπιστωτικών Αγορών, που βρίσκονται εκτός του ελέγχου μας και ότι οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν δείκτη μελλοντικών επιδόσεων.

#### 2.7. Διαπραγμάτευση Κινητών Αξιών, που ενδέχεται να Υπόκεινται σε Σταθεροποίηση

Εμείς, ή/και οι αντιπρόσωποί μας, ενδέχεται κατά καιρούς να διενεργούμε συναλλαγές για λογαριασμό σας σε κινητές αξίες που υπόκεινται σε σταθεροποίηση. Η σταθεροποίηση επιτρέπει την τεχνητή διατήρηση της τιμής της αγοράς ενός τίτλου κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία μια νέα έκδοση των κινητών αξιών πωλείται στο κοινό. Η σταθεροποίηση μπορεί να επηρεάσει όχι μόνο την τιμή της νέας έκδοσης αλλά και την τιμή άλλων κινητών αξιών, που σχετίζονται με αυτήν.

#### 2.8. Κίνδυνος Ρευστότητας σε Μετοχές

Μετοχές διατίθενται σε εταιρίες διαφορετικών μεγεθών, βιομηχανικών κλάδων, γεωγραφικών περιοχών και σε διαφορετικά χρηματιστήρια. Η ρευστότητα αποτελεί σημαντικό παράγοντα κινδύνου κατά την επένδυση σε μεμονωμένα μερίδια και γενικά καθορίζεται από την κεφαλαιοποίηση της εταιρίας (συνολική αξία των εκδοθέντων μετοχών) στην αγορά και τις

τρέχουσες συνθήκες της αγοράς. Τα επίπεδα ρευστότητας μπορούν να μεταβληθούν γρήγορα και η έλλειψη ρευστότητας συχνά περιορίζει τις συναλλαγές σε μετοχές με μικρότερη κεφαλαιοποίηση στην αγορά (γνωστές ως mid-cap και small-cap).

## 2.9. Πληροφορίες για Υπερπόντιες Επενδύσεις

Οι πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις στο εξωτερικό δεν είναι τόσο εύκολα διαθέσιμες στο βρετανικό κοινό αναφορικά με τις βρετανικές εταιρείες και οι οικονομικές σελίδες του εθνικού Τύπου καλύπτουν ελάχιστα το θέμα. Οι διαφορετικές ζώνες ώρας σημαίνουν επίσης ότι δεν θα είστε πάντα σε θέση να λάβετε μια τιμή σε πραγματικό χρόνο για τα μετοχικά κεφάλαια του εξωτερικού κατά τη διάρκεια της ημέρας διαπραγμάτευσης στο Ηνωμένο Βασίλειο. Όταν επενδύετε σε υπερπόντιες αγορές, πρέπει να λαμβάνετε υπόψη τις συναλλαγματικές διακυμάνσεις. Ένα κέρδος ή μια ζημία από την απόδοση μιας μετοχής μπορεί εύκολα να αντισταθμιστεί από μια μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας. Εναλλακτικά, ένα κέρδος ή μια ζημία από μια μετοχή θα μπορούσε να συνδυαστεί ώστε να γίνει ακόμη μεγαλύτερο. Τα ζητήματα ρευστότητας είναι παρόμοια με τις μετοχές του Ηνωμένου Βασιλείου.

## 2.10. Μεταβλητότητα Τιμών

Η τιμή των μεμονωμένων μετοχών μπορεί να παρουσιάζει σημαντικές διακυμάνσεις και μπορεί να ανατιμηθεί ή να μειωθεί ραγδαία. Οι μετοχές μπορούν επίσης να παραμείνουν σε πτώση για μεγάλες χρονικές περιόδους. Οι τιμές των μετοχών αυξάνονται και μειώνονται ανάλογα με την υγεία της εταιρείας και τις γενικές οικονομικές συνθήκες και τις συνθήκες της αγοράς. Οι μεμονωμένες αυξήσεις και μειώσεις των τιμών των μετοχών μπορεί να είναι σημαντικές. Οι επενδύσεις στο χρηματιστήριο τείνουν να είναι πιο ευμετάβλητες από τις επενδύσεις στα περισσότερα ομόλογα.

## 2.11. Μετοχές τύπου Penny Shares (Μετοχές της Πέννας)

Οι μετοχές που αγοράζονται στην Εναλλακτική Αγορά Επενδύσεων (Alternative Investment Market – AIM) (ιδίως οι γνωστές ως "penny shares") ενέχουν υψηλότερο βαθμό κινδύνου απώλειας χρημάτων σε σχέση με άλλες μετοχές του Ηνωμένου Βασιλείου. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι απαιτήσεις για τις εταιρείες που είναι εισηγμένες στον ΕΑΕ είναι λιγότερο αυστηρές από εκείνες για τις εταιρείες με πλήρη εισαγωγή στην αγορά. Υπάρχει επίσης συνήθως μεγαλύτερο περιθώριο (spread) μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής πώλησης αυτών των μετοχών και εάν πρέπει να πωληθούν αμέσως, μπορεί να πάρετε πίσω λιγότερα από όσα

πληρώσατε για αυτές λόγω έλλειψης ρευστότητας. Η τιμή αυτών των μετοχών μπορεί να αλλάξει γρήγορα και να μειωθεί ή να αυξηθεί. Μπορεί επίσης να είναι δύσκολο να ληφθούν αξιόπιστες πληροφορίες σχετικά με την αξία τους ή την έκταση των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται.

### 2.12. Διακανονισμός

Όσον αφορά στις Μετοχές, σε πολλές αγορές (π.χ. μετοχές που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου) ο διακανονισμός πραγματοποιείται με την ταυτόχρονη εκ μέρους των αντισυμβαλλομένων αντιστοίχιση των μετοχών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης με τα μετρητά που δίνονται.

### 2.13. Μεταφορές Επενδύσεων

Όσον αφορά τις Μεταφορές Επενδύσεων, πρέπει να γνωρίζετε τους ακόλουθους κινδύνους:

- **Έλλειψη Συνεργασίας από τον Άλλο Πάροχο Επενδύσεων:** Οι Μεταφορές Επενδύσεων απαιτούν συνεργασία από τον άλλο πάροχο επενδύσεων. Οι Μεταφορές Επενδύσεων δεν μπορούν να πραγματοποιηθούν εάν ο άλλος πάροχος επενδύσεων δεν συνεργάζεται ή δεν διευκολύνει τις μεταφορές σε είδος.
- **Ανολοκλήρωτες ή Καθυστερημένες Μεταφορές:** Οι Μεταφορές Επενδύσεων δεν ακολουθούν τις συνήθεις πρακτικές διακανονισμού. Παρόλο που θα καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διεκπεραίωση των Μεταφορών Επενδύσεων εντός 30 ημερολογιακών ημερών, ενδέχεται να υπάρξουν διοικητικές καθυστερήσεις ή σφάλματα.
- **Φορολογικές Επιπτώσεις:** Η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων πελατών σε πάροχο επενδύσεων που εδρεύει σε διαφορετική χώρα, ενδέχεται να έχει φορολογικές επιπτώσεις. Για παράδειγμα, μπορεί να προκαλέσετε κεφαλαιακά κέρδη ή ζημίες κατά τη μετακίνηση τίτλων, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε φορολογικές υποχρεώσεις. Είναι σημαντικό να κατανοήσετε τις τοπικές φορολογικές επιπτώσεις και να συμβουλευτείτε έναν φορολογικό σύμβουλο εάν είναι απαραίτητο.
- **Κλασματικές Μετοχές:** Όπως αναφέρεται στη Ρήτρα 3 παρακάτω, σας ενημερώνουμε ότι δεν είμαστε σε θέση να διευκολύνουμε τις Μεταφορές Επενδύσεων κλασματικών μετοχών. Οι κλασματικές μετοχές θα πρέπει να ρευστοποιηθούν πρώτα σε μετρητά. Για Λογαριασμούς Invest, αυτό θα γίνεται με δική σας πρωτοβουλία και θα μπορείτε να αποσύρετε τα έσοδα μέσω των συνήθων διαδικασιών ανάληψης. Για Λογαριασμούς Shares, μας αναθέτετε να δώσουμε εντολή για την πώληση όλων των κλασματικών

μετοχών, όπως περιγράφεται στους Όρους ISA. Λάβετε υπόψη ότι ο άλλος πάροχος επενδύσεων ενδέχεται να μην προσφέρει κλασματικές μετοχές ή να χρεώνει τέλη και επιβαρύνσεις για τη διευκόλυνση μελλοντικών αγορών κλασματικών μετοχών.

- **Κίνδυνος Αγοράς:** Η αγοραία αξία των τίτλων σας μπορεί να αλλάξει μεταξύ της στιγμής που θα ξεκινήσετε τη μεταφορά και της στιγμής που αυτή θα ολοκληρωθεί. Δεν θα μπορείτε να πουλήσετε οποιοσδήποτε επενδύσεις αποτελούν μέρος μιας Μεταφοράς Επενδύσεων και θα είστε εκτεθειμένοι στον κίνδυνο αγοράς, ως αποτέλεσμα του οποίου μπορεί να κερδίσετε ή να χάσετε αξία κατά τη διάρκεια της διαδικασίας μεταφοράς.

### 3. Προειδοποιήσεις κινδύνου σχετικά με τις Κλασματικές Μετοχές

Οι Κλασματικές μετοχές δεν μπορούν να διαπραγματεύονται σε δημόσια χρηματιστήρια και είναι μη ρευστοποιήσιμες και μη αναγνωρισμένες εκτός της πλατφόρμας συναλλαγών μας. Μπορείτε να τα ρευστοποιήσετε μόνο όταν πωληθούν μέσω εμάς και δεν μπορούν να μεταφερθούν σε άλλον μεσίτη εκτός αν πωληθούν.

Θα συμμορφωνόμαστε από κάθε άποψη με τη "βέλτιστη εκτέλεση" σε όλες τις εντολές που εκτελούνται μέσω της Trading 212 σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις του. Αυτό σημαίνει ότι η εκτέλεση θα βασίζεται σε τιμή όχι χειρότερη από την επικρατούσα τιμή προσφοράς/προσφορά στο χρηματιστήριο αναφοράς κατά τη στιγμή της Εντολής σας για όλα τα στοιχεία πλήρους και κλασματικής μετοχής μιας συναλλαγής. Οποιαδήποτε εντολή μεγαλύτερη από μία μετοχή, που περιλαμβάνει τμήμα κλασματικής μετοχής, θα εκτελείται με μικτή ιδιότητα. Η T212 θα ενεργεί είτε ως κύριος είτε ως κύριος χωρίς κίνδυνο, όσον αφορά στις συνιστώσες των κλασματικών μετοχών της συναλλαγής. Εάν εισάγετε εντολή αποκλειστικά για κλασματική μετοχή, η T212 θα εκτελέσει τη συναλλαγή σας εξωχρηματιστηριακά, αντιστοιχίζοντάς την εσωτερικά με βάση τιμή όχι χειρότερη από την επικρατούσα τιμή προσφοράς/προσφορά στο χρηματιστήριο αναφοράς κατά τη στιγμή της εντολής σας. Οι εντολές που εισάγονται εκτός των κανονικών ωρών διαπραγμάτευσης δεν μπορούν να εκτελεστούν.

Η T212 στρογγυλοποιεί όλα τα κλασματικά μερίδια σε οκτώ δεκαδικά ψηφία. Για όλες τις εντολές βάσει ονομαστικής αξίας, η συναλλαγή σας δεν θα υπερβαίνει ποτέ το ποσό της εντολής, εκτός εάν μια συναλλαγή διορθωθεί ή τροποποιηθεί μεταγενέστερα σύμφωνα με τους Όρους Invest ή τους Όρους CFD, γεγονός που ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα η τελική εκκαθαρισμένη αξία να αποκλίνει από το αρχικό ποσό της εντολής. Η στρογγυλοποίηση μπορεί επίσης να επηρεάσει

την ικανότητά σας να πιστωθείτε για μερίσματα σε μετρητά, μερίσματα μετοχών και διαχωρισμό μετοχών. Για παράδειγμα, εάν κατέχετε 0,00000001 μετοχές που πληρώνουν μέρισμα ενός λεπτού ανά μετοχή, δεν θα πιστώσουμε στο υπόλοιπο μετρητών σας ούτε ένα κλάσμα του λεπτού. Κατά τη στρογγυλοποίηση, θα καταβάλλουμε εύλογες προσπάθειες για να προσεγγίσουμε όσο το δυνατόν περισσότερο την Εντολή σας. Ωστόσο, δεν θα είμαστε υπεύθυνοι για οποιαδήποτε απώλεια ή ζημία υποστείτε ή αναλάβετε, που απορρέει από ή σε σχέση με την εν λόγω στρογγυλοποίηση, εκτός από τον βαθμό που μπορεί να αποδοθεί άμεσα σε δική σας αμέλεια, απάτη, εσκεμμένη παράλειψη, παραβίαση σύμβασης ή παραβίαση των κανόνων της FCA.

Με βάση την καλύτερη δυνατή προσπάθεια θα διευκολύνουμε τα δικαιώματα ψήφου σε αναλογική βάση. Ωστόσο, δεν μπορούμε να εγγυηθούμε αυτό το δικαίωμα. Δεν περιορίζουμε με κανέναν τρόπο τα δικαιώματα που θα είχατε διαφορετικά επί των τίτλων και των κεφαλαίων στο λογαριασμό σας Trading 212, συμπεριλαμβανομένων τυχόν κλασματικών συμμετοχών.

Υπάρχουν πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τις κλασματικές συναλλαγές και έχετε συναινέσει σε αυτή τη συναλλαγή συμφωνώντας με τους Όρους Επενδύσεων. Μπορείτε να ανακαλέσετε τη συναίνεσή για μια τέτοια συναλλαγή ανά πάσα στιγμή με γραπτή ειδοποίηση προς εμάς.

Οι κλασματικές μετοχές δεν μεταβιβάζονται. Εάν κλείσετε το Λογαριασμό σας ή μεταφέρετε το λογαριασμό σας σε άλλη εταιρεία, οι κλασματικές μετοχές που κατέχονται στο λογαριασμό σας θα ρευστοποιηθούν. Ομοίως, οι κλασματικές μετοχές δεν μπορούν να μετατραπούν σε πιστοποιητικό και να ταχυδρομηθούν. Οι ρευστοποιήσεις κλασματικών μετοχών ενδέχεται να οδηγήσουν σε πρόσθετες χρεώσεις.

## **4. Προειδοποιήσεις Κινδύνου σχετικά με τον Δανεισμό Μετοχών**

### **4.1. Γενική Δομή**

Όταν δανειζόμαστε τις μετοχές σας, ενεργούμε ως αντισυμβαλλόμενός σας και είμαστε υποχρεωμένοι να σας επαναπαραδώσουμε τις μετοχές αυτές. Μπορούμε να δανείσουμε τις μετοχές που δανειστήκαμε από εσάς σε έναν αξιόπιστο τρίτο ("Δανειολήπτης") μέσω μιας συμφωνίας back-to-back δανεισμού. Ο Δανειολήπτης θα έχει την υποχρέωση να μας παραδώσει εκ νέου τις μετοχές.

#### 4.2. Φορολόγηση μερισμάτων

Οι μετοχές που δανείζονται στον Δανειολήπτη ανακαλούνται κατά κανόνα από τον Δανειολήπτη πριν από την ημερομηνία αποκοπής του μερίσματος για να αποκομιστεί το μέρισμα. Σε περίπτωση που η ανάκληση δεν πραγματοποιηθεί, λαμβάνουμε πληρωμή από τον Δανειολήπτη και δικαιούστε πληρωμή από εμάς με τη μορφή κατασκευασμένης πληρωμής αντί μερίσματος, ισοδύναμη με το μέρισμα που θα λαμβάνατε διαφορετικά. Λάβετε υπόψη ότι αυτή η πληρωμή μπορεί να έχει διαφορετικές φορολογικές επιπτώσεις και είστε υπεύθυνοι για τυχόν σχετικές φορολογικές υποχρεώσεις.

#### 4.3. Εταιρικές ενέργειες

Για τις μετοχές που δανείζονται, τα δικαιώματα ψήφου θα κατέχει ο Δανειολήπτης και εσείς χάνετε αυτά τα δικαιώματα ψήφου. Ωστόσο, άλλες Εταιρικές Ενέργειες, όπως οι εκδόσεις δικαιωμάτων ή μπόνους, θα διεκπεραιώνονται κανονικά. Αυτό σημαίνει ότι θα λάβετε οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα και διανομές που πραγματοποιούνται επί των δανεισμένων μετοχών.

#### 4.4. Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Υπάρχει ενδεχόμενος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου σε περίπτωση που εμείς ή ο Δανειολήπτης πτωχεύσουμε και δεν επιστρέψουμε τις μετοχές σας. Μειώνουμε αυτόν τον κίνδυνο παρέχοντάς σας εξασφαλίσεις, ίσες τουλάχιστον με το 102% της αξίας των μετοχών που δανείζονται. Η εξασφάλιση θα έχει τη μορφή ομολόγων του αμερικανικού δημοσίου ή μετρητών και θα τηρείται σύμφωνα με τους κανόνες της FCA για τα περιουσιακά στοιχεία πελατών σε διαχωρισμένο λογαριασμό σε αξιόπιστο τρίτο μέρος ή, όπου η εξασφάλιση είναι μετρητά, σε τραπεζικούς λογαριασμούς σε αξιόπιστα τρίτα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προς όφελος σας.

#### 4.5. Ενδοημερήσια μεταβλητότητα τιμών

Λόγω της μεταβλητότητας της αγοράς, η αξία των δανεισμένων μετοχών μπορεί να αυξηθεί ή η αξία της εγγύησης μπορεί να μειωθεί, με αποτέλεσμα να μην είστε επαρκώς εξασφαλισμένοι. Μετριάζουμε αυτόν τον κίνδυνο με την παρακολούθηση των εξασφαλίσεων σε καθημερινή βάση, ώστε να διασφαλίζουμε ότι η αξία τους είναι ίση ή μεγαλύτερη από το 102% της αξίας των δανεισμένων μετοχών.

Στην απίθανη περίπτωση πτώχευσης της Trading 212 και του Δανειολήπτη πριν από την προσαρμογή της εγγύησης, τα περιουσιακά σας στοιχεία προστατεύονται έως και 85.000 λίρες Αγγλίας από το Σύστημα Αποζημίωσης Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών. Περισσότερες λεπτομέρειες μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk)

#### **4.6. Ανοιχτές πωλήσεις**

Οι δανεισμένες μετοχές χρησιμοποιούνται συνήθως για ανοικτές πωλήσεις, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξία της μετοχής. Οι ανοικτές πωλήσεις θα μπορούσαν να ασκήσουν καθοδική πίεση στην τιμή των δανεισμένων μετοχών και να επηρεάσουν τη μακροπρόθεσμη αξία τους.

#### **5. Προειδοποιήσεις κινδύνου σχετικά με τις επενδυτικές Πίτες**

Χρησιμοποιώντας το τεχνικό εργαλείο Επενδυτικές Πίτες, είστε σε θέση να δημιουργήσετε μη αυτόματα τις δικές σας Πίτες για τη διενέργεια συναλλαγών με χρηματοπιστωτικά μέσα. Θα έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε σε ποια Χρηματοπιστωτικά Μέσα θα επενδύσετε, σε ποιο ποσοστό θα επενδύσετε σε ποια Φέτα, καθώς και να αποφασίσετε πόσο και πότε θα επενδύσετε. Η Πίτα μπορεί να επεξεργαστεί ή να διαγραφεί ανά πάσα στιγμή και όλες οι ρυθμίσεις της μπορούν να τροποποιηθούν.

Λάβετε υπόψη ότι όταν χρησιμοποιείτε τις Επενδυτικές Πίτες ή το Autoinvest, οι τυχόν αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες και αποτελούν ενδεικτικό παράδειγμα των πιθανών επενδυτικών αποτελεσμάτων. Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη μελλοντικών αποτελεσμάτων. Πρόκειται για ιστορικά δεδομένα που δεν συνιστούν χρηματοοικονομικές συμβουλές και η Trading 212 δεν μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη για την απόδοση μιας Πίτας.

Το εργαλείο Αντιγραφή Πίτας δεν συνιστά οποιαδήποτε μορφή διακριτικής διαχείρισης επενδύσεων. Οποιαδήποτε εξήγηση ή πληροφορία που σας δίνουμε στο πλαίσιο της Αντιγραφής Πίτας ή σχετικά με την εκτέλεση μιας Πίτας, δεν προορίζεται και δεν πρέπει να θεωρηθεί ως συμβουλή. Οι πληροφορίες αυτές σας παρέχονται αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς.

## 6. Προειδοποιήσεις Κινδύνου που Σχετίζονται με τις Πρότυπες Πίτες

### 6.1. Κίνδυνος Αγοράς

Οι Πρότυπες Πίτες εκτίθενται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος μπορεί να οδηγήσει σε πιθανές επενδυτικές απώλειες λόγω αλλαγών στις γενικές συνθήκες της αγοράς. Οι διακυμάνσεις στις τιμές των μετοχών και οι οικονομικές συνθήκες μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων εντός της Πρότυπης Πίτας. Σημειώστε ότι τυχόν αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες και αποτελούν ενδεικτικό παράδειγμα των πιθανών επενδυτικών αποτελεσμάτων. Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη μελλοντικών αποτελεσμάτων. Πρόκειται για ιστορικά δεδομένα που δεν συνιστούν επενδυτικές συμβουλές και η Trading 212 δεν μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη για την απόδοση μιας Πρότυπης Πίτας.

### 6.2. Κίνδυνος Υπόθεσης Προτύπου

Οι Πρότυπες Πίτες σχεδιάζονται με βάση δεδομένα που παρέχονται από τρίτους και περιλαμβάνουν ορισμένες παραδοχές σχετικά με τις αποδόσεις των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων, τις συσχετίσεις και τις παραλλαγές. Εάν οι παραδοχές αυτές αποδειχθούν ανακριβείς ή εάν οι συνθήκες της αγοράς αποκλίνουν γρήγορα, η απόδοση της Πρότυπης Πίτας μπορεί να διαφέρει. Σημειώστε ότι η Trading 212 προσφέρει μια υπηρεσία μόνο εκτέλεσης και είστε υπεύθυνοι για τις δικές σας επενδυτικές αποφάσεις.

### 6.3. Έλλειψη Εξατομίκευσης και Συμβουλών

Οι Πρότυπες Πίτες σχεδιάζονται με βάση δεδομένα που παρέχονται από τρίτους, για ένα ευρύ φάσμα επενδυτών με διαφορετική ανοχή στον κίνδυνο και διαφορετικούς στόχους. Δεν είναι εξατομικευμένες ώστε να ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες σας και ως εκ τούτου ενδέχεται να μην ευθυγραμμίζονται με τη μοναδική οικονομική σας κατάσταση, την ανοχή στον κίνδυνο και τους στόχους σας. Είστε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την αξιολόγηση του κατά πόσον οι προσφερόμενες Πρότυπες Πίτες είναι η σωστή επιλογή για εσάς και την προσαρμογή τους σύμφωνα με τις προτιμήσεις σας.

### 6.4. Χωρίς Αυτόματη Εξισορρόπηση

Δεν υπάρχει διαθέσιμη λειτουργία αυτόματης εξισορρόπησης. Είστε υπεύθυνοι για την επιλογή της κατάλληλης Πρότυπης Πίτας και τη διαχείρισή της. Σε περίπτωση που ένας τρίτος πάροχος δεδομένων πρότυπης πίτας τροποποιήσει τα παρεχόμενα Δεδομένα Πρότυπης Πίτας, δεν θα

ενημερώσουμε αυτόματα την αντιγραμμένη Πρότυπη Πίτα χωρίς την ενημέρωση και συγκατάθεσή σας. Αντίθετα, θα ειδοποιείστε κάθε φορά όταν τροποποιούνται ορισμένες πτυχές της αντιγραμμένης Πρότυπης Πίτας και στη συνέχεια θα μπορείτε να αποφασίσετε αν θα ενημερώσετε την συγκεκριμένη Πρότυπη Πίτα στην τελευταία έκδοση ή αν θα την αφήσετε ως έχει.

## **7. Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Συναλλαγές 24/5**

Υπάρχουν ορισμένοι κίνδυνοι που σχετίζονται με τις συναλλαγές εκτός των Κανονικών Ωρών Συναλλαγών. Θα πρέπει να εξοικειωθείτε με αυτούς τους κινδύνους και να καθορίσετε εάν οι Συναλλαγές 24/5 είναι συμβατές με τη δική σας επενδυτική στρατηγική και τους δικούς σας στόχους. Είστε υπεύθυνοι για την ενημέρωσή σας σχετικά με τις ώρες των συγκεκριμένων αγορών στις οποίες συναλλάσσετε και για τον καθορισμό της δικής σας επενδυτικής στρατηγικής. Η λειτουργία Συναλλαγών 24/5 δεν αποτελεί σύσταση ή επιβεβαίωση ότι οι Συναλλαγές 24/5 θα είναι επιτυχημένες ή θα ικανοποιήσουν τις επενδυτικές σας ανάγκες.

Ορισμένοι κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Συναλλαγές 24/5 είναι οι εξής:

### **7.1. Μικρότερη Ρευστότητα**

Κατά τις Συναλλαγές 24/5 ο αριθμός των εντολών στην αγορά είναι συνήθως μικρότερος σε σύγκριση με τις Κανονικές Ώρες Αγοράς, επειδή λιγότεροι συναλλασσόμενοι αγοράζουν και πωλούν μετοχές. Ως αποτέλεσμα, οι εντολές σας μπορεί να χρειάζονται περισσότερο χρόνο για να εκτελεστούν, να εκτελούνται εν μέρει ή σε μερικές περιπτώσεις να μην εκτελούνται καθόλου.

### **7.2. Υψηλότερη Μεταβλητότητα Τιμών**

Λόγω του χαμηλότερου όγκου συναλλαγών, οι τιμές κατά τη διάρκεια των Συναλλαγών 24/5 ενδέχεται να είναι σημαντικά πιο ευμετάβλητες σε σύγκριση με τις κανονικές ώρες της αγοράς. Ως αποτέλεσμα, οι εντολές σας μπορεί να εκτελούνται σε λιγότερη ευνοϊκή τιμή σε σύγκριση με την τιμή που θα είχατε κατά την κανονική συνεδρία συναλλαγών.

### **7.3. Ευρύτερα Ανοίγματα**

Το άνοιγμα είναι η διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης μιας μετοχής. Σε ένα περιβάλλον χαμηλότερης ρευστότητας και υψηλότερης μεταβλητότητας, όπως στις Συναλλαγές 24/5, τα ανοίγματα μπορεί να γίνουν μεγαλύτερα από το συνηθισμένο και έτσι να οδηγήσουν σε λιγότερο ευνοϊκές συνθήκες για την αγορά και την πώληση μετοχών.

#### 7.4. Ανακοινώσεις Ειδήσεων

Συχνά οι εταιρείες και άλλα ιδρύματα δημοσιεύουν σημαντικές πληροφορίες εκτός του Κανονικού Ωραρίου Αγοράς, όπως κέρδη, επαναγορά μετοχών, κλπ. Σε συνδυασμό με την υψηλότερη μεταβλητότητα και τη χαμηλότερη ρευστότητα, αυτό μπορεί να προκαλέσει σημαντικές διακυμάνσεις τιμών σε ορισμένες μετοχές κατά τη διάρκεια των Συναλλαγών 24/5 και να αυξήσει τον κίνδυνο.

#### 7.5. Μη Συνδεδεμένες Αγορές

Οι τιμές που εμφανίζονται στην Πλατφόρμα Συναλλαγών μας κατά τη διάρκεια των Συναλλαγών 24/5 δεν βασίζονται στην αγορά, καθώς το σύστημα Συναλλαγών 24/5 δεν είναι διασυνδεδεμένο με άλλα τέτοια συστήματα και ενδέχεται να αντικατοπτρίζει διαφορετικές τιμές από άλλα συστήματα συναλλαγών 24/5 που λειτουργούν ταυτόχρονα και διαπραγματεύονται τις ίδιες μετοχές ή κινητές αξίες. Αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα να λαμβάνετε δυσμενείς τιμές σε ένα σύστημα συναλλαγών 24/5 σε σύγκριση με ένα άλλο.

#### 7.6. Αλλαγές Τιμών

Οι τιμές των μετοχών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης κατά τη διάρκεια των Συναλλαγών 24/5 ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν τις τιμές είτε στο τέλος του κανονικού ωραρίου της αγοράς είτε στο άνοιγμα της κανονικής συνεδρίασης της επόμενης ημέρας. Ως αποτέλεσμα, ενδέχεται να λάβετε λιγότερο ευνοϊκές τιμές κατά τη διάρκεια των Συναλλαγών 24/5.

**Λάβετε υπόψη σας ότι οι κίνδυνοι χαμηλότερης ρευστότητας, μεγαλύτερης μεταβλητότητας και ευρύτερων ανοιγμάτων των τιμών κατά τη διάρκεια της Ολονύκτιας Διαπραγμάτευσης είναι υψηλότεροι, σε σύγκριση με τη Διαπραγμάτευση Διευρυμένου Ωραρίου.**

#### 8. Προειδοποίηση για κινδύνους που ενέχουν οι λογαριασμοί ISA

Ενώ οι Stocks ISA και/ή Cash ISA είναι φορολογικά αποδοτικοί λογαριασμοί που χρησιμοποιούνται ευρέως, είναι σημαντικό να γνωρίζουμε ορισμένους πιθανούς κινδύνους και να τους λαμβάνουμε υπόψη κατά τη λήψη οικονομικών αποφάσεων.

**8.1. Κίνδυνος Παρόχου**

Στην απίθανη περίπτωση που το Trading 212 ή η τράπεζα που φυλάει τα κεφάλαιά σας κηρύξει πτώχευση, μπορεί να χάσετε κάποιες αποταμιεύσεις σας.

**8.2. Stocks ISA****8.2.1. Κίνδυνος Αγοράς**

Όπως συμβαίνει με κάθε μετοχικό τίτλο, η αξία των επενδύσεων στον Stocks ISA μπορεί να κυμαίνεται ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς. Η αξία των περιουσιακών σας στοιχείων μπορεί να αυξομειωθεί, και υπάρχει πάντα ο κίνδυνος να μη σας επιστραφεί το ποσό που αρχικά επενδύσατε.

**8.2.2 Κίνδυνος Μεταβλητότητας**

Οι χρηματιστηριακές αγορές ενδέχεται να έχουν αστάθεια, με τιμές που συχνά παρουσιάζουν σημαντικές βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις. Η εν λόγω μεταβλητότητα μπορεί να επηρεάσει την αξία των επενδύσεών σας και δυνητικά να οδηγήσει σε ζημίες.

**8.2.3. Κίνδυνος Ρευστοποίησης**

Κάποιες επενδύσεις μπορεί να είναι λιγότερο ρευστοποιήσιμες, πράγμα που σημαίνει ότι δεν μπορούν εύκολα να αγοραστούν ή να πωληθούν χωρίς να επηρεαστεί η τιμή τους. Συνεπώς, ίσως αποτελεί πρόκληση η πώληση επενδύσεων όταν το χρειάζεστε, και ενδέχεται να έχετε απώλειες.

**8.3. Cash ISA****8.3.1. Κίνδυνος Πληθωρισμού**

Το επιτόκιο που προσφέρουμε στις καταθέσεις Cash ISA μπορεί να μη συμβαδίζει με τον πληθωρισμό, που σημαίνει ότι η αγοραστική δύναμη των αποταμιεύσεών σας ενδέχεται να μειωθεί με τον καιρό.

**8.3.2. Κίνδυνος Επιτοκίου**

Το επιτόκιο του Cash ISA μεταβάλλεται ανάλογα με την ισχύουσα νομοθεσία, τις συνθήκες της αγοράς, τις βασικές αλλαγές στο επιτόκιο ή στην πολιτική της Trading 212. Αν το επιτόκιο μειωθεί, η απόδοση των αποταμιεύσεών σας μπορεί να είναι χαμηλότερη από την αναμενόμενη.

## **9. Προειδοποιήσεις Κινδύνου, που ισχύουν τόσο για τα CFD όσο και για τα Ίδια Κεφάλαια**

### **9.1. Εκτέλεση-Μόνο (Execution- Only) – Πραγματοποιείτε συναλλαγές αποκλειστικά με δική σας ευθύνη**

Η υπηρεσία μας συνίσταται σε "εκτέλεση-μόνο" (execution-only), δηλαδή θα εκτελέσουμε μόνο τις εντολές σας για συναλλαγές. Δεν θα σας προσφέρουμε καμία συμβουλή ή σύσταση σχετικά με την καταλληλότητα οποιωνδήποτε επενδύσεων μαζί μας, και τίποτα από όσα σας στέλνουμε ή σας λέμε δεν πρέπει να ερμηνεύεται ως τέτοιο. Δεν παρέχουμε επενδυτικές, φορολογικές ή εμπορικές συμβουλές. Η υπηρεσία μας συνίσταται σε "εκτέλεση-μόνο" ("execution-only"), που σημαίνει ότι δεν θα σας συμβουλευόμαστε για οποιαδήποτε συναλλαγή, ούτε θα παρακολουθούμε τις αποφάσεις σας για να καθορίσουμε αν είναι κατάλληλες για εσάς ή να σας βοηθήσουμε να αποφύγετε τις απώλειες. Θα πρέπει να λάβετε τις δικές σας οικονομικές, νομικές, φορολογικές και άλλες επαγγελματικές συμβουλές σχετικά με το αν τα CFD ή οι μετοχές αποτελούν κατάλληλη επένδυση για εσάς. Ενδέχεται να σας παρέχουμε πραγματικές πληροφορίες σε σχέση με τα προϊόντα μας, τους πιθανούς κινδύνους τους ή σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές αγορές εν γένει. Κάνοντας αυτό δεν σημαίνει ότι έχουμε εκτιμήσει τις ατομικές σας συνθήκες.

### **9.2. Κίνδυνος Αγοράς**

Η διαπραγμάτευση με Μετοχές και CFDs ενέχει τον κίνδυνο ξαφνικών διακυμάνσεων της αγοράς. Οι τιμές μπορούν να ανέβουν αλλά και να πέσουν. Η διαπραγμάτευση CFD βασίζεται ιδίως στην κίνηση των τιμών των βασικών χρηματοοικονομικών προϊόντων. Συνεπώς, είστε εκτεθειμένοι σε παρόμοιους, αλλά αυξημένους κινδύνους ως σαν να κατέχεται τα βασικά περιουσιακά στοιχεία.

### 9.3. Κίνδυνος Μεταβλητότητας

Οι αγορές για CFDs και Μετοχές μπορεί να είναι εξαιρετικά ευμετάβλητες. Οι τιμές των CFD και των βασικών προϊόντων τους (μετοχές ή δείκτες) ενδέχεται να παρουσιάζουν ταχείες διακυμάνσεις και να κυμαίνονται σε μεγάλα εύρη. Οι τιμές των CFDs θα επηρεάζονται, μεταξύ άλλων, από την τιμή αγοράς του βασικού προϊόντος του CFD, τα κέρδη και τις επιδόσεις της εταιρίας ή των εταιριών, οι μετοχές των οποίων περιλαμβάνουν το βασικό προϊόν ή έναν σχετικό δείκτη, τις επιδόσεις της οικονομίας στο σύνολό της, τις μεταβαλλόμενες σχέσεις προσφοράς και ζήτησης για το βασικό προϊόν ή τα σχετικά μέσα και δείκτες, τα κυβερνητικά, εμπορικά και εμπορικά προγράμματα και πολιτικές, τα επιτόκια, τα εθνικά και διεθνή πολιτικά και οικονομικά γεγονότα και τα επικρατούντα ψυχολογικά χαρακτηριστικά της σχετικής αγοράς.

Επιπλέον, οι απότομες, ξαφνικές και απροσδόκητες μεταβολές στην τιμή του βασικού προϊόντος μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντικό και μεγεθυμένο κέρδος ή ζημία για εσάς. Οι αγορές μπορεί να μην κινούνται ομαλά και να εμφανίζονται "κενά" τιμών με διαδοχικές τιμές που απέχουν πολύ μεταξύ τους. Ενδέχεται να μην υπάρχει πάντα η δυνατότητα να τοποθετήσετε μια εντολή ή να εκτελέσει η πλατφόρμα μας μια εντολή στο επίπεδο τιμής που έχετε επιλέξει. Ένα από τα αποτελέσματα αυτού του γεγονότος μπορεί να είναι ότι οι εντολές ορίου απώλειας (stop-loss) εκτελούνται σε δυσμενείς τιμές, είτε υψηλότερες είτε χαμηλότερες από ό,τι ίσως είχατε προβλέψει, ανάλογα με την κατεύθυνση της συναλλαγής σας.

### 9.4. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Όταν διαπραγματεύεστε ένα προϊόν που εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από αυτό στο οποίο τηρείτε το λογαριασμό σας, οι διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας επηρεάζουν τα κέρδη και τις ζημίες σας.

Όταν συναλλάσσετε σε ένα CFD ή σε Μετοχές που εκφράζονται σε νόμισμα διαφορετικό από το βασικό νόμισμα ή το νόμισμα στο οποίο έχετε καταθέσει στο λογαριασμό σας, όλα τα περιθώρια, τα κέρδη, οι ζημίες και οι χρηματοδοτικές πιστώσεις και χρεώσεις σε σχέση με το εν λόγω CFD υπολογίζονται χρησιμοποιώντας το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το CFD. Έτσι, τα κέρδη ή οι ζημίες σας θα επηρεαστούν περαιτέρω από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών μεταξύ του νομίσματος του λογαριασμού και του νομίσματος στο οποίο εκφράζεται το CFD. Εφαρμόζουμε μια "περικοπή" (haircut) περιθωρίου για να αντικατοπτρίσουμε αυτόν τον κίνδυνο, και έτσι η Απαιτήση Περιθωρίου για το CFD θα αυξηθεί ουσιαστικά.

### 9.5. Κίνδυνος Διακύμανσης Επιτοκίων

Τα επιτόκια αυξομειώνονται, γεγονός που επηρεάζει τα έξοδα χρηματοδότησης (ή τις εκπτώσεις) που θα πληρώσετε (ή μπορεί να λάβετε) για τις θέσεις αγοράς (long) ή πώλησης (short), στην περίπτωση των CFD). Αυτό θα επηρεάσει επίσης τα συνολικά σας κέρδη ή ζημιές.

### 9.6. Κίνδυνος Κανονιστικών και Φορολογικών Αλλαγών

Αλλαγές στη φορολογία και σε άλλους νόμους, κυβερνητικές, φορολογικές, νομισματικές και ρυθμιστικές πολιτικές ενδέχεται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην αξία των CFDs ή των Μετοχών σας, στο φόρο που πληρώνετε για τα CFDs ή τις Μετοχές σας και στη συνολική απόδοση των προϊόντων.

### 9.7. Κίνδυνος Ρευστότητας

Υπό ορισμένες συνθήκες, ενδέχεται να μην είναι δυνατό να κλείσει μέρος ή ολόκληρη η θέση στην τρέχουσα τιμή ή καθόλου. Δεν είμαστε υποχρεωμένοι να παρέχουμε τιμές προσφορών για οποιοδήποτε CFD ανά πάσα στιγμή και δεν εγγυόμαστε τη συνεχή διαθεσιμότητα προσφορών ή συναλλαγών για οποιοδήποτε CFD. Μπορούμε, κατά την απόλυτη διακριτική μας ευχέρεια, να σταματήσουμε την προσφορά στα CFD και/ή να σταματήσουμε να εισάγουμε νέες συναλλαγές CFD ή μετοχών ανά πάσα στιγμή, λόγω έλλειψης δεδομένων αγοράς, διακοπών ή αναστολών ή σφαλμάτων ή έλλειψης ρευστότητας ή μεταβλητότητας στην αγορά του βασικού προϊόντος, ή λόγω των δικών μας παραμέτρων κινδύνου ή κέρδους, τεχνικών σφαλμάτων, προβλημάτων επικοινωνίας, γεγονότων της αγοράς ή πολιτικών ή οικονομικών ή κυβερνητικών γεγονότων, ανωτέρας βίας ή για άλλους λόγους.

### 9.8. Κίνδυνος Διαταραχής ή Διακοπής της Πρόσβασης στα Ηλεκτρονικά Συστήματα και τις Υπηρεσίες της T212

Βασιζόμαστε σε λογισμικό και υλικό υπολογιστών και τηλεπικοινωνιακή υποδομή και δικτύωση για να παρέχουμε τις υπηρεσίες μας στους Πελάτες και χωρίς αυτά τα συστήματα δεν μπορούμε να παρέχουμε τις υπηρεσίες. Αυτά τα συστήματα και οι υπηρεσίες που βασίζονται σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές, όπως είναι αυτά που χρησιμοποιούμε, είναι εγγενώς ευάλωτα σε διαταραχές, καθυστερήσεις ή αποτυχίες, οι οποίες μπορεί να σας προκαλέσουν απώλεια πρόσβασης στην πλατφόρμα συναλλαγών μας ή να σημαίνουν ότι δεν είμαστε σε θέση να παρέχουμε προσφορές ή συναλλαγές CFD ή Μετοχών, ή μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά οποιαδήποτε ή όλες τις πτυχές των υπηρεσιών μας. Σύμφωνα με τους Όρους Επενδύσεων και

CFD, αποδέχστε τα συστήματα και τις υπηρεσίες μας και η ευθύνη μας απέναντί σας είναι περιορισμένη.

### 9.9. Διαχωρισμένοι Λογαριασμοί

Σύμφωνα με τους κανονισμούς της FCA (Trading 212 UK Ltd.) και της CySEC (Trading 212 Markets Ltd.), όλα τα κεφάλαια των πελατών μας τηρούνται σε διαχωρισμένους λογαριασμούς. Παρόλο που παρακολουθούμε στενά την πιστοληπτική ικανότητα των τραπεζών μας και τις επιλέγουμε με βάση την ευρωστία και την αξιοπιστία τους, χρησιμοποιώντας μόνο μεγάλες διεθνείς τράπεζες, αυτό δεν σημαίνει ότι είναι απαλλαγμένες από κινδύνους. Μπορούμε να σας παράσχουμε λεπτομέρειες σχετικά με τις τράπεζες που χρησιμοποιούμε, κατόπιν αιτήματος.

### 9.10. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τα τόκοι στα ρευστά.

Όταν διατηρείτε Χρήματα στην T212, ενδέχεται να καταθέτουμε τα Χρήματά σας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ρυθμιζόμενα από το Ηνωμένο Βασίλειο/ΕΕ (προθεσμιακές καταθέσεις ή τακτικές τραπεζικές καταθέσεις) και/ή να τα διατηρούμε σε Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς που πληρούν τις προϋποθέσεις (QMMF) για λογαριασμό σας, και ενδέχεται να δικαιούστε να λαμβάνετε τόκους από την T212 για τα Χρήματα, σύμφωνα με τους ισχύοντες Όρους Επένδυσης/CFD.

**9.10.1.** Όταν καταθέτουμε τα Χρήματά σας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του Ηνωμένου Βασιλείου/ΕΕ, ενώ τα Χρήματά σας θα συνεχίσουν να λαμβάνουν προστασία ως χρήματα πελατών (σύμφωνα με την ενότητα 7.9 ανωτέρω), αυτό μπορεί να σας εκθέσει σε ορισμένους κινδύνους:

#### 9.10.1.1. Τακτικές Τραπεζικές Καταθέσεις

- a. **Πληθωρισμός:** Ο κίνδυνος πληθωρισμού εμφανίζεται όταν το ποσοστό πληθωρισμού υπερβαίνει το επιτόκιο που κερδίσατε, με αποτέλεσμα τα χρήματά σας να χάνουν την αξία τους με την πάροδο του χρόνου. Σε περίπτωση πληθωρισμού, οι τόκοι που μπορεί να δικαιούστε να λάβετε από την T212 ενδέχεται να μην ακολουθούν το ρυθμό αύξησης του κόστους.
- b. **Πιστωτικός κίνδυνος:** Εάν το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο είναι κατατεθειμένα τα χρήματά σας καταστεί αφερέγγυο, ενδέχεται να χάσετε (μέρος) των χρημάτων σας.

Για τη διαχείριση αυτού του κινδύνου, η T212 επιλέγει προσεκτικά τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρακολουθεί τακτικά την πιστοληπτική τους ικανότητα. Επιπλέον, μπορεί να δικαιούστε να ανακτήσετε (μέρος) των χρημάτων σας από ένα σύστημα προστασίας.

#### 9.10.1.2. Προθεσμιακές Καταθέσεις

Οι προθεσμιακές καταθέσεις θεωρούνται γενικά χαμηλού κινδύνου και συνήθως αποφέρουν υψηλότερο επιτόκιο από τις τακτικές τραπεζικές καταθέσεις. Εκτός από τους κινδύνους που ισχύουν για τις τακτικές τραπεζικές καταθέσεις, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθοι κίνδυνοι όσον αφορά τις προθεσμιακές καταθέσεις:

- a. **Χρεοκοπία:** Όταν διατηρούμε τα χρήματά σας σε προθεσμιακές καταθέσεις, αυτό δεν θα επηρεάσει τη δυνατότητά σας να αποσύρετε τα χρήματά σας ή να τα χρησιμοποιήσετε με άλλο τρόπο για την πραγματοποίηση επενδύσεων υπό κανονικές συνθήκες. Ωστόσο, σε περίπτωση που η Trading 212 ή το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο διατηρούμε τα χρήματά σας χρεοκοπήσει, ενδέχεται να υπάρξει καθυστέρηση στην πρόσβαση στα χρήματά σας για ανάληψη, για περίοδο έως και 95 ημερών.
- b. **Καθυστερήσεις ανάληψης:** Επιπλέον, στο απίθανο σενάριο ενός πολύ μεγάλου αριθμού πελατών της T212 να αποσύρουν σημαντικό ποσό των χρημάτων τους που βρίσκονται σε προθεσμιακή κατάθεση ή να αποφασίσουν να τα καταθέσουν ταυτόχρονα σε επενδύσεις, ενδέχεται να μας πάρει κάποιο χρόνο για να επεξεργαστούμε όλα τα αιτήματα, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει τις περιόδους ανάληψης που αναφέρονται στους Όρους Επενδύσεων/CFD.

#### 9.10.2 Επιλέξιμο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς

Όταν διατηρούμε χρήματα σε QMMF, τα σχετικά μερίδια ή μετοχές σε QMMF θα θεωρούνται περιουσιακά στοιχεία του πελάτη και θα τηρούνται ως περιουσιακά στοιχεία ασφαλούς φύλαξης, σύμφωνα με τους κανόνες FCA CASS. Τα QMMF είναι αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς, τα οποία διαχειρίζεται ένας διαχειριστής αμοιβαίου κεφαλαίου και τα οποία συνήθως απαιτείται να διατηρούν μια στρατηγική χαμηλού κινδύνου επενδύοντας σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως κρατικά ομόλογα. Τα QMMF υπόκεινται γενικά σε υψηλότερο ρυθμιστικό έλεγχο και πρέπει να πληρούν υψηλότερα πρότυπα ποιότητας από ό,τι άλλα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς. Ωστόσο, όπως συμβαίνει με κάθε επένδυση, υπάρχουν ορισμένοι κίνδυνοι:

- a. **Πιστωτικός κίνδυνος:** Εάν το QMMF στο οποίο είναι κατατεθειμένα τα χρήματά σας καταστεί αφερέγγυο, ενδέχεται να χάσετε (μέρος) των χρημάτων σας. Για να διαχειριστεί

αυτόν τον κίνδυνο, η T212 επιλέγει προσεκτικά μόνο αυστηρά ρυθμιζόμενα QMMF και παρακολουθεί τακτικά την πιστοληπτική τους ικανότητα.

- b. **Κίνδυνος διαχείρισης:** Η απόδοση μπορεί να επηρεαστεί από τις αποφάσεις που λαμβάνει ο διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου του QMMF. Κακές επενδυτικές επιλογές ή στρατηγικές θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε χαμηλότερες αποδόσεις ή αυξημένο κίνδυνο.
- c. **Κίνδυνος επιτοκίου:** Η αξία των τίτλων ενός QMMF μπορεί να επηρεαστεί από τις μεταβολές των βασικών επιτοκίων. Εάν τα βασικά επιτόκια αυξηθούν, η αξία των υφιστάμενων υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων, όπως τα ομόλογα (με χαμηλότερα επιτόκια) μπορεί να μειωθεί. Ωστόσο, επειδή τα QMMF επενδύουν γενικά σε βραχυπρόθεσμους τίτλους, ο κίνδυνος αυτός είναι μικρότερος σε σύγκριση με τις μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε ομόλογα.
- d. **Κίνδυνος Ρευστότητας:** Ενώ τα QMMF έχουν σχεδιαστεί για υψηλή ρευστότητα, επιτρέποντας στους επενδυτές να αποσύρουν τα χρήματά τους ανά πάσα στιγμή, οι ακραίες συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να επηρεάσουν αυτό το γεγονός. Υπό αυτές τις συνθήκες, ένας μεγάλος αριθμός αιτήσεων ανάληψης θα μπορούσε ενδεχομένως να οδηγήσει σε καθυστερήσεις.

## 10. Κίνδυνοι που σχετίζονται με ρυθμίσεις εντός του ομίλου

### 10.1. Εκτέλεση εντολών εντός του ομίλου (Λογαριασμός Invest)

Όταν κάνετε συναλλαγές με Χρηματοπιστωτικά Μέσα στον Λογαριασμό Invest, ενδέχεται να κατευθύνουμε τις εντολές σας προς τη συνδεδεμένη με εμάς εταιρεία Trading 212 Markets (Ireland) Limited («Trading 212 IE»), για την εκτέλεσή τους. Η δρομολόγηση των εντολών πελατών προς την Trading 212 IE, η οποία είναι μια νομική οντότητα εντός του δικού μας εταιρικού ομίλου και όχι προς μη συνδεδεμένους τρίτους χρηματομεσίτες, ενδέχεται να ενέχει πιθανούς κινδύνους σύγκρουσης συμφερόντων. Για παράδειγμα, εμπεριέχει τον κίνδυνο μια επενδυτική εταιρεία όπως εμείς να δώσει προτεραιότητα στα εμπορικά συμφέροντα του εταιρικού της ομίλου (π.χ. διατήρηση του όγκου συναλλαγών ή των εσόδων εντός του ομίλου) έναντι των συμφερόντων του πελάτη.

Σε συμμόρφωση με τις νομικές και κανονιστικές μας υποχρεώσεις, η Trading 212 διατηρεί την αποκλειστική ευθύνη για τη διασφάλιση της βέλτιστης εκτέλεσης των εντολών σας, ακόμα και αν αυτές εκτελούνται εντός του ομίλου. Η Πολιτική Εκτέλεσης Εντολών της Trading 212 περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο συμμορφωνόμαστε με αυτές τις κανονιστικές απαιτήσεις. Επιλέγουμε την Trading 212 IE ως έναν από τους χρηματομεσίτες εκτέλεσης εντολών επειδή έχουμε διαπιστώσει ότι αυτή η ρύθμιση μάς επιτρέπει να σας παρέχουμε το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα σε συνεχή βάση, συγκεκριμένα εξαλείφοντας ως γενικό κανόνα τις προμήθειες τρίτων χρηματομεσιτών και μειώνοντας το κόστος εκτέλεσης.

### **10.2. Αντιστάθμιση κινδύνου αγοράς εντός του Ομίλου (Λογαριασμός CFD)**

Όταν κάνετε συναλλαγές σε CFD, η Trading 212 ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενός σας. Για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς που σχετίζεται με τις ανοικτές σας θέσεις, ενδέχεται να αντισταθμίσουμε ή να συμψηφίσουμε αυτόν τον κίνδυνο με την Trading 212 IE. Η σύναψη σύμβασης με την Trading 212 IE για την αντιστάθμιση του κινδύνου μπορεί να δημιουργήσει μια δυνητική σύγκρουση συμφερόντων. Συγκεκριμένα, οι όροι της ρύθμισης αντιστάθμισης θα μπορούσαν να επηρεαστούν από τη σχέση μεταξύ των συνδεδεμένων εταιρειών, δίνοντας ενδεχομένως προτεραιότητα στις ανάγκες διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου έναντι των συμφερόντων των πελατών.

Προβαίνουμε σε αυτές τις ρυθμίσεις αντιστάθμισης ώστε να μειώσουμε το κόστος εκτέλεσης και τον αντίκτυπο των τιμών της αγοράς για τους Πελάτες μας. Για τη διαχείριση της σύγκρουσης, διασφαλίζουμε ότι οποιοσδήποτε τέτοιες ρυθμίσεις γίνονται υπό συνθήκες πλήρους ανταγωνισμού και υπόκεινται σε ανεξάρτητη εποπτεία.

### **10.3. Διαδικασίες και μέτρα αντιμετώπισης της σύγκρουσης συμφερόντων**

Έχουμε εφαρμόσει αυστηρές διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την πρόληψη των προαναφερθέντων (δυνατικών) συγκρούσεων. Αυτές οι διαδικασίες εξασφαλίζουν επαρκή, ανεξάρτητη εποπτεία του καθεστώτος εκτέλεσης και αντιστάθμισης, ώστε να μπορούμε να παρακολουθούμε και να αξιολογούμε αποτελεσματικά την ποιότητα της εκτέλεσης εντολών που παρέχεται από την Trading 212 IE. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα μέτρα που λαμβάνουμε για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την πρόληψη αυτών των κινδύνων παρατίθενται παρακάτω στην Ενότητα II (Σύγκρουση Συμφερόντων) της παρούσας Δήλωσης Γνωστοποίησης.

## 11. Προειδοποιήσεις κινδύνου που ισχύουν για τους Λογαριασμούς SIPP

Παρόλο που οι Λογαριασμοί SIPP (Trading 212 SIPP) αποτελούν κοινώς χρησιμοποιούμενα φορολογικά «περιβλήματα» (tax wrappers), είναι απαραίτητο να γνωρίζετε ορισμένους πιθανούς κινδύνους και να τους λαμβάνετε υπόψη κατά τη λήψη οικονομικών αποφάσεων.

Ανατρέξτε στο Έγγραφο Βασικών Χαρακτηριστικών που σχετίζεται με τον Λογαριασμό SIPP (Trading 212 SIPP) για τους συγκεκριμένους κινδύνους που συνδέονται με το εν λόγω προϊόν και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προσφέρονται από την Trading 212. Μπορείτε να βρείτε το έγγραφο [εδώ](#). Οι λοιποί γενικοί κίνδυνοι περιγράφονται συνοπτικά στην παρούσα Δήλωση Γνωστοποίησης.

## Ενότητα II – Συγκρούσεις συμφερόντων

Έχουμε θέσει σε εφαρμογή μια σειρά διαδικασιών για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και, κατά περίπτωση, τη γνωστοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά καιρούς. Η αποτελεσματικότητα όλων αυτών των ελέγχων παρακολουθείται σε συνεχή βάση και αποτελεί μέρος του Προγράμματος Παρακολούθησης της Συμμόρφωσής μας.

Δίνουμε μεγάλη έμφαση στη διατήρηση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης. Αυτή η κουλτούρα ενισχύεται συνεχώς σε όλο το προσωπικό και η ανάγκη να ενεργούμε πάντα προς το συμφέρον των πελατών αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο της φιλοσοφίας μας.

### 1. Τι είναι σύγκρουση συμφερόντων;

Συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν σε οποιονδήποτε τομέα της επιχείρησής μας κατά τη διάρκεια της παροχής οποιωνδήποτε επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε όφελος των συμφερόντων μας. Συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν μεταξύ διαφόρων μερών, όπως:

- της T212 και έναν ή περισσότερους από τους πελάτες της,
- Ενός διευθυντή ή υπαλλήλου και ενός ή περισσότερων πελατών της επιχείρησης,
- Ενός διευθυντή ή υπαλλήλου και της T212,
- Δύο ή περισσότερων από τους πελάτες της T212,
- Ενός τρίτου παρόχου υπηρεσιών και της T212,

- Ενός τρίτου πάροχος υπηρεσιών και ενός πελάτη (οι πελατών) της T212 και,
- Δύο ή περισσότερων εργαζομένων.

Δεν είναι επιθυμητό να απαριθμηθεί ένας οριστικός κατάλογος των περιστάσεων, στις οποίες θα μπορούσαν να προκύψουν συγκρούσεις. Μέρος της εκπαίδευσης του προσωπικού στον τομέα αυτό είναι η αναγνώριση και η αποκατάσταση ή κλιμάκωση πιθανών συγκρούσεων κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ωστόσο, για να βοηθήσουμε στον εντοπισμό πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, εξετάσαμε διάφορους τομείς, όπως:

- a. περιστάσεις, στις οποίες θα μπορούσαμε να αποκομίσουμε οικονομικό κέρδος ή να αποφύγουμε οικονομική ζημία εις βάρος ενός πελάτη,
- b. όταν ενδέχεται να προκύψουν οικονομικά ή άλλα κίνητρα για την προτίμηση των συμφερόντων ενός πελάτη ή ομάδας πελατών έναντι των συμφερόντων ενός άλλου πελάτη ή ομάδας πελατών,
- c. όταν οι υπάλληλοί μας διενεργούν συναλλαγές για προσωπικούς λογαριασμούς και οι θέσεις τους αντιτίθενται στις θέσεις των πελατών, ιδίως σε σχέση με τις λιγότερο ρευστοποιήσιμα μετοχικά κεφάλαια,
- d. όταν ενδέχεται να λάβουμε ή θα λάβουμε κίνητρο από τρίτο μέρος σε σχέση με μια υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη ή σε εμάς, με τη μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν από την τυπική προμήθεια ή αμοιβή για την εν λόγω υπηρεσία,
- e. όταν έχουμε πληροφορίες για έναν πελάτη ή έχουμε λάβει πληροφορίες από έναν πελάτη, που έχουν σχέση με τις συναλλαγές ενός άλλου πελάτη (για παράδειγμα, πληροφορίες που δείχνουν ότι ένας πελάτης μπορεί να πουλάει μια συγκεκριμένη μετοχή και ένας άλλος να αγοράζει, και όταν οι υπάλληλοί μας αποδέχονται οφέλη ή δώρα, που θα μπορούσαν να ερμηνευθούν ως συγκρουόμενα με τα καθήκοντά μας προς τον πελάτη.

Με το παρόν, παραθέτουμε μια περίληψη των πιο διαδεδομένων συγκρούσεων συμφερόντων, που μπορεί να προκύψουν και του τι κάνουμε για να τις εντοπίσουμε και να τις μετριάσουμε.

## 2. Διαχείριση και Παρακολούθηση συγκρούσεων

Διαθέτουμε διάφορους μηχανισμούς για τη διαχείριση πιθανών και πραγματικών συγκρούσεων, οι οποίοι συνοψίζονται παρακάτω.

## 2.1. Πολιτικές και διαδικασίες

Προκειμένου να εντοπίσουμε, να αναλύσουμε και να μετριάσουμε τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων, έχουμε ενσωματώσει πολιτικές και διαδικασίες σε όλη την επιχείρησή μας, για να διασφαλίσουμε ότι οι συγκρούσεις εντοπίζονται, εξετάζονται και μετριάζονται. Εφαρμόζουμε επίσης ένα ισχυρό σχέδιο Παρακολούθησης της Συμμόρφωσης, το οποίο περιλαμβάνει τη συνεχή παρακολούθηση των Συγκρούσεων Συμφερόντων.

Οι υπάλληλοί μας εκπαιδεύονται τακτικά και λαμβάνουν καθοδήγηση σε περιπτώσεις συγκρούσεων. Οι ομάδες διαχείρισης είναι υπεύθυνες να διασφαλίζουν ότι οι ομάδες τους διαθέτουν ισχυρούς ελέγχους για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν. Διεξάγουμε ένα Πλαίσιο Κινδύνων και έχουμε ένα μητρώο, όπου καταγράφουμε τις πραγματικές και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τους ελέγχους που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για τον μετριασμό των πιθανών προβλημάτων.

## 2.2. Εποπτεία

Όταν τα συμφέροντα μιας ομάδας και των πελατών της ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα μιας άλλης ομάδας και των πελατών της, η διοικητική δομή έχει διαχωριστεί. Εφαρμόζουμε μέτρα σχεδιασμένα για να αποτρέψουμε ή να περιορίσουμε την άσκηση ακατάλληλης επιρροής από οποιοδήποτε πρόσωπο στον τρόπο με τον οποίο εκτελούνται οι υπηρεσίες ή οι δραστηριότητες.

## 2.3. Αποδοχές

Προκειμένου να μετριάσουμε τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων που σχετίζονται με τη δυσαρέσκεια για τις αποδοχές, διαθέτουμε πολιτική αποδοχών η οποία επικαιροποιείται ετησίως. Το προσωπικό μας αμείβεται με έναν συνδυασμό από:

- a. Βασικός μισθό και συναφείς παροχές- και
- b. Διακριτικό ετήσιο μπόνους.

Αυτές λαμβάνουν υπόψη τις ατομικές, ομαδικές και εταιρικές επιδόσεις. Κανένας εργαζόμενος δεν θα επωφεληθεί άμεσα από οποιαδήποτε μεμονωμένη συναλλαγή, που μπορεί να κάνει ένας πελάτης.

## 2.4. Δώρα και κίνητρα

Προκειμένου να αποτρέψουμε την πιθανότητα λήψης από τους υπαλλήλους μας δώρων ή κινήτρων, έχουμε θεσπίσει διαδικασίες σχετικά με την παροχή και τη λήψη δώρων ή φιλοξενίας. Οι εργαζόμενοι δεν πρέπει να ζητούν ούτε να δέχονται κίνητρα, τα οποία ενδέχεται να έρχονται

σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις μας έναντι των πελατών, ούτε να προσφέρουν κίνητρα που θα μπορούσαν να έρθουν σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις του παραλήπτη έναντι των δικών του πελατών.

## **2.5. Συμφέροντα εκτός της επιχείρησης**

Διαχειριζόμαστε τις πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων, που προκύπτουν από τις εξωεργασιακές δραστηριότητες των υπαλλήλων, οι οποίες ενδέχεται να προκύψουν, απαιτώντας από όλους τους υπαλλήλους να γνωστοποιούν τα εξωεπιχειρησιακά τους συμφέροντα και τις διευθυντικές τους θέσεις. Αναλαμβάνουμε ασκήσεις ελέγχου πριν από την πρόσληψη, προκειμένου να διασφαλίσουμε ότι το Προσωπικό είναι κατάλληλο και κατάλληλα καταρτισμένο.

## **2.6. Διαπραγμάτευση προσωπικών λογαριασμών**

Προκειμένου να διασφαλίσουμε ότι οι υπάλληλοί μας επενδύουν τηρώντας τους σχετικούς κανονισμούς και χωρίς να χρησιμοποιούν εμπιστευτικές πληροφορίες εκ των έσω, έχουμε θεσπίσει περιορισμούς όσον αφορά τις συναλλαγές των υπαλλήλων με προσωπικούς τους λογαριασμούς. Όλοι οι λογαριασμοί συναλλαγών ή επενδύσεων πρέπει να εγκρίνονται από τη διοίκηση και αντίγραφα των συμβολαίων αποστέλλονται αυτόματα στο Τμήμα Συμμόρφωσης.

## **2.7. Διαπραγμάτευση & κατανομή**

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι συναλλαγές δεν μπορούν να κατανεμηθούν υπέρ μιας ομάδας πελατών ή προσωπικού, εφαρμόζουμε διαδικασίες διαπραγμάτευσης και κατανομής, που καλύπτουν τη δίκαιη διαπραγμάτευση με τη δέουσα σειρά.

## **2.8. Πολιτική ανεξαρτησίας**

Οι διαδικασίες του προσωπικού μας απαιτούν από τους υπαλλήλους μας να αγνοούν κάθε ουσιώδες συμφέρον ή σύγκρουση συμφερόντων, όταν ενεργούν για λογαριασμό των πελατών.

## **2.9. Εμπιστευτικότητα**

Η αυστηρή πολιτική εμπιστευτικότητας των πελατών μας διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που αφορούν τους πελάτες, παραμένουν στην εταιρεία και αντιμετωπίζονται ως εμπιστευτικές πληροφορίες. Οι εμπιστευτικές πληροφορίες αποκαλύπτονται μόνο σε όσους δικαιούνται να τις λάβουν. Απαγορεύεται στο προσωπικό να χρησιμοποιεί τέτοιες εμπιστευτικές πληροφορίες για δικό του συμφέρον.

### 3. Σύνοψη σχετικά με τις Συγκρούσεις Συμφερόντων

Στην πράξη, οι ρυθμίσεις για τη σύγκρουση συμφερόντων, που περιγράφονται συνοπτικά ανωτέρω, έχουν σχεδιαστεί για να μειώσουν τον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, που μπορεί να αποβεί επιζήμια για τον πελάτη και στις περισσότερες περιπτώσεις θεωρούμε ότι επαρκούν για να διασφαλίσουν την προστασία των συμφερόντων των πελατών. Ωστόσο, μπορεί να υπάρξουν σπάνιες περιπτώσεις όπου θεωρούμε ότι οι ρυθμίσεις αυτές δεν επαρκούν. Σε τέτοιες περιπτώσεις, μπορεί να είναι δυνατόν να γνωστοποιήσουμε τη σύγκρουση συμφερόντων στον πελάτη (ή στους πελάτες) εγγράφως απευθείας ή, σε περίπτωση σοβαρής σύγκρουσης συμφερόντων, μπορεί να χρειαστεί να σταματήσουμε ή να αρνηθούμε να ενεργήσουμε για λογαριασμό του πελάτη

## Ενότητα III – Διαδικασίες Παραπόνων

### 1. Εισαγωγή

Σε περίπτωση που αισθάνεστε δυσαρεστημένοι με οποιαδήποτε πτυχή των υπηρεσιών μας, η πρώτη σας ενέργεια θα πρέπει να είναι να επικοινωνήσετε με την Ομάδα Εξυπηρέτησης Πελατών μας στο [info@trading212.com](mailto:info@trading212.com).

Το τμήμα χειρισμού παραπόνων καθορίζει τη μέθοδο υποβολής παραπόνων από τους πελάτες και τις διαδικασίες μας για την αντιμετώπιση των εν λόγω παραπόνων.

### 2. Τι είναι ένα παράπονο;

Ορίζουμε ως παράπονο "κάθε προφορική ή γραπτή έκφραση δυσαρέσκειας, δικαιολογημένης ή μη, από ένα πρόσωπο ή εξ ονόματος ενός προσώπου, σχετικά με την παροχή ή την παράλειψη παροχής μιας χρηματοοικονομικής ή τον προσδιορισμό αποζημίωσης, η οποία:

α) ισχυρίζεται ότι ο καταγγέλλων έχει υποστεί (ή ενδέχεται να υποστεί) οικονομική ζημία, υλική δυσφορία ή υλική ενόχληση- και

β) σχετίζεται με δραστηριότητα του εν λόγω καταγγελλόμενου ή οποιουδήποτε άλλου καταγγελλόμενου με τον οποίο ο εν λόγω καταγγελλόμενος έχει κάποια σχέση στην εμπορία ή την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή προϊόντων, η οποία εμπίπτει στη δικαιοδοσία της Υπηρεσίας Χρηματοοικονομικού Διαμεσολαβητή."

### 3. Πώς να υποβάλω ένα παράπονο;

Οποιοδήποτε μέλος του προσωπικού της Εταιρίας μπορεί να δεχθεί ένα παράπονο πελάτη και έχει την ευθύνη να κάνει ό,τι είναι δυνατόν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για την επίλυση του ζητήματος στο πρώτο σημείο επαφής.

Τα παράπονα θα πρέπει να υποβάλλονται γραπτώς μέσω των συνήθων καναλιών επικοινωνίας της Εξυπηρέτησης Πελατών, δηλαδή μέσω αποστολής email στην Ομάδα Εξυπηρέτησης Πελατών μας στη διεύθυνση [info@trading212.com](mailto:info@trading212.com) ή για τους πελάτες μας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, τηλεφωνικά μέσω της υπηρεσίας πλατφόρμας εντός της εφαρμογής για κινητά.

Για να μας βοηθήσετε να ανταποκριθούμε όσο το δυνατόν ταχύτερα, το παράπονο που αποστέλλεται από τον πελάτη πρέπει να περιλαμβάνει:

- a. το όνομα και το επώνυμο του πελάτη,
- b. το όνομα χρήστη του πελάτη,
- c. τον αριθμό λογαριασμού πελάτη.
- d. την ημερομηνία κατά την οποία προέκυψε το ζήτημα,
- e. τους επηρεαζόμενους αριθμούς συναλλαγών, κατά περίπτωση, και
- f. σαφή και λογική περιγραφή του θέματος.

Τα παράπονα δεν πρέπει να περιλαμβάνουν προσβλητικές εκφράσεις που απευθύνονται είτε στην Εταιρία είτε σε οποιονδήποτε υπάλληλο της Εταιρίας.

Η ομάδα υποστήριξης πελατών μας μπορεί να επικοινωνήσει απευθείας με τον καταγγέλλοντα, προκειμένου να λάβει περαιτέρω διευκρινίσεις ή/και πληροφορίες. Η συνεργασία του καταγγέλλοντος είναι απαραίτητη για τη διεκπεραίωση του εν λόγω παραπόνου.

Ενώ η ομάδα Υποστήριξης Πελατών μας θα είναι σε θέση να επιλύσει την πλειονότητα των ερωτημάτων, μπορείτε επίσης να παραπέμψετε το ερώτημα ως παράπονο στο Τμήμα Συμμόρφωσης. Προτιμούμε να λαμβάνουμε τα παράπονα εγγράφως, καθώς υπάρχει μικρότερη πιθανότητα παρεξήγησης.

Για να επικοινωνήσετε με το Τμήμα Συμμόρφωσης της Εταιρείας, θα πρέπει να γράψετε στην ηλεκτρονική διεύθυνση [complaints@trading212.com](mailto:complaints@trading212.com) ή:

**Τμήμα Συμμόρφωσης**

**Trading 212 UK Ltd.**  
**Aldermary House**  
**10-15 Queen Street,**  
**London, EC4N 1TX**

αναφέροντας τις λεπτομέρειες του παραπόνου σας με τη μεγαλύτερη δυνατή σαφήνεια.

Το Τμήμα Συμμόρφωσης λειτουργεί ανεξάρτητα και θα προβεί σε αμερόληπτη εξέταση της υπόθεσής σας, επικοινωνώντας μαζί σας για περισσότερες πληροφορίες, εάν είναι απαραίτητο. Θα προσπαθήσουν να προσδιορίσουν τι συνέβη ή δεν συνέβη και να αξιολογήσουν αν ενεργήσαμε σωστά και σύμφωνα με τους παρόντες όρους και προϋποθέσεις και τις κανονιστικές υποχρεώσεις. Μπορούν επίσης να καθορίσουν εάν οφείλεται αποζημίωση.

#### **4. Έρευνα**

Με την παραλαβή του παραπόνου σας, το προσωπικό μας θα αναγνωρίσει το παράπνομό σας και, όπου απαιτείται, θα ξεκινήσει έρευνα.

Ενώ οι εσωτερικές μας διαδικασίες μας επιτρέπουν έως και οκτώ εβδομάδες για την εξέταση ενός παραπόνου, θα καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για την ταχύτερη δυνατή επίλυση των παραπόνων.

#### **5. Χρονοδιαγράμματα & Εξωτερική Επίλυση διαφορών**

Εάν μετά από μια περίοδο οκτώ (8) εβδομάδων, η Εταιρία δεν έχει ολοκληρώσει την έρευνά της και δεν έχει δώσει τελική απάντηση, πρέπει είτε:

- A. παρέχει τελική έγγραφη απάντηση, η οποία:
  - a. αποδέχεται το παράπνομο και, κατά περίπτωση, προσφέρει επανόρθωση ή διορθωτικά μέτρα- ή
  - b. προσφέρει επανόρθωση ή διορθωτικά μέτρα χωρίς να αποδέχεται το παράπνομο- ή
  - c. απορρίπτει το παράπνομο και αιτιολογεί την απόφασή μας αυτή, και, η οποία
    - i. επισυνάπτει αντίγραφο του τυποποιημένου επεξηγηματικού φυλλαδίου της Υπηρεσίας Χρηματοοικονομικού Διαμεσολαβητή (FOS) ή παρέχει σύνδεσμο προς αυτό,

- ii. παρέχει τη διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου του FOS,
  - iii. ενημερώνει τον καταγγέλλοντα/την καταγγέλλουσα ότι μπορεί να παραπέμψει το παράπονο στο FOS, εάν δεν είναι ικανοποιημένος/η, και στην περίπτωση αυτή, να το πράξει εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία της τελικής μας απάντησης- και
  - iv. υποδεικνύει εάν συναινούμε ή όχι στην παραίτηση από τις σχετικές προθεσμίες.
- B. παρέχει έγγραφη απάντηση, η οποία:
- a. εξηγεί γιατί δεν είμαστε σε θέση να δώσουμε οριστική απάντηση και παρέχει ένδειξη για το πότε αναμένουμε να είμαστε σε θέση να το πράξουμε,
  - b. ενημερώνει τον καταγγέλλοντα/την καταγγέλλουσα ότι μπορεί πλέον να παραπέμψει το παράπονο στο FOS,
  - c. υποδεικνύει εάν συναινούμε ή όχι στην παραίτηση από τις σχετικές προθεσμίες,
  - d. επισυνάπτει αντίγραφο του τυποποιημένου επεξηγηματικού φυλλαδίου της FOS ή παρέχει σύνδεσμο προς αυτό.
  - e. παρέχει τη διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου του FOS.

Ο FOS είναι μια ανεξάρτητη υπηρεσία στο Ηνωμένο Βασίλειο που ιδρύθηκε από το Κοινοβούλιο για την επίλυση διαφορών μεταξύ επιχειρήσεων, που παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και των πελατών τους.

Το FOS θα αποφασίσει αφού εξετάσει το παράπονό σας και όλα τα σχετικά ζητήματα, για παράδειγμα, τυχόν σχετικούς κανόνες της FCA. Το FOS έχει την εξουσία να επιλύσει το παράπονο και η Εταιρεία δεσμεύεται από την απόφασή του. Εάν αποφασίσετε να χρησιμοποιήσετε το FOS, μπορείτε να το κάνετε δωρεάν.

Μπορείτε να επικοινωνήσετε με το FOS γράφοντας στη διεύθυνση:

**Υπηρεσία Χρηματοοικονομικού Διαμεσολαβητή**

**Exchange Tower, Λονδίνο**

**Ηνωμένο Βασίλειο, E14 9SR**

**Τηλέφωνο: 0800 023 4567**

**Email: [complaint.info@financial-ombudsman.org.uk](mailto:complaint.info@financial-ombudsman.org.uk)**

**Web:** <http://www.financial-ombudsman.org.uk>

Σημειώστε ότι το FOS δεν θα εξετάσει ένα παράπονο μέχρι να μας δοθεί η ευκαιρία να αντιμετωπίσουμε το παράπονο και δεν θα πρέπει να κάνετε οποιαδήποτε αναφορά στο FOS μέχρι να λάβετε την τελική απάντηση από εμάς ή μέχρι να περάσουν οκτώ εβδομάδες από την ημερομηνία του παραπόνου σας, όποιο από τα δύο συμβεί νωρίτερα.

Μπορείτε επίσης να επιλέξετε να υποβάλετε παράπονο μέσω της [Πλατφόρμας Ηλεκτρονικής Επίλυσης Διαφορών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής](#). Ωστόσο, δεδομένου ότι η Υπηρεσία Χρηματοοικονομικού Διαμεσολαβητή ιδρύθηκε για να εξετάζει καταγγελίες σχετικά με επιχειρήσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που εδρεύουν στο Ηνωμένο Βασίλειο, είναι πιθανό να παραπεμφθείτε στην Υπηρεσία Χρηματοοικονομικού Διαμεσολαβητή, τα στοιχεία της οποίας περιγράφονται ανωτέρω.

Σε περίπτωση που διαθέτετε Λογαριασμό SIPP, μπορείτε επίσης να επιλέξετε να παραπέμψετε τη διαφορά στον **Διαμεσολαβητή Συνταξιοδοτικών Υποθέσεων**. Ο Διαμεσολαβητής Συνταξιοδοτικών Υποθέσεων μπορεί να σας βοηθήσει με παράπονα που σχετίζονται με τη διοίκηση και τη διαχείριση του Trading 212 SIPP. Μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί του μέσω ταχυδρομείου, τηλεφωνικά και μέσω του ιστοτόπου:

**The Pensions Ombudsman**

**10 South Colonnade, Canary Wharf, London, E14 4PU**

**Τηλέφωνο: 0800 917 4487**

**Ιστότοπος: [www.pensions-ombudsman.org.uk](http://www.pensions-ombudsman.org.uk)**