

**Αυτή η έκδοση των Όρων και Προϋποθέσεων του Robo-Advisor θα ισχύει από 4 Νοεμβρίου 2024. Εάν επιθυμείτε να δείτε την προηγούμενη έκδοση, κάντε κλικ [εδώ](#).**

*Σε περίπτωση οποιασδήποτε ασυνέπειας ή σύγκρουσης μεταξύ της μεταφρασμένης έκδοσης αυτών των Όρων και Προϋποθέσεων του Robo-Advisor και της αρχικής έκδοσης στα αγγλικά, θα ισχύει η αρχική έκδοση. Η μετάφραση είναι μόνο για αναφορά.*

## 1. Γενικές πληροφορίες

Το παρόν έγγραφο καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις που ισχύουν για τις υπηρεσίες Robo-Advisor («**Υπηρεσίες**»), που παρέχονται από την Revolut Securities Europe UAB («**Revolut**», «**εμάς**», «**εμείς**», «**μας**»). Το αποκαλούμε «**Όροι Robo-Advisor**» (ή απλά «**Όροι**») σε αυτό το έγγραφο. Επίσης, αποσαφηνίζει άλλα σημαντικά στοιχεία που πρέπει να γνωρίζετε.

Η Revolut Securities Europe UAB έχει συσταθεί στη Λιθουανία με αριθμό μητρώου 305799582 και έχει εξουσιοδοτηθεί και ρυθμίζεται από την Τράπεζα της Λιθουανίας ως εταιρεία χρηματοοικονομικών μεσιτειών για την παροχή, μεταξύ άλλων, υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και φύλαξης χρηματοοικονομικών μέσων. Η καταστατική έδρα μας είναι στη διεύθυνση Quadrum South, Konstitucijos pr. 21B, LT-08130, Βίλνιους, Λιθουανία. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έγκριση της Revolut Securities Europe UAB, επισκεφθείτε την [ιστοσελίδα](#) της Τράπεζας της Λιθουανίας.

Πρέπει να ανοίξετε έναν Επενδυτικό λογαριασμό μαζί μας πριν μπορέσετε να χρησιμοποιήσετε τις υπηρεσίες μας Robo-Advisor. Αυτοί οι Όροι του Robo-Advisor μαζί με τους [Όρους συναλλαγών](#) μας (οι «**Όροι συναλλαγών της Revolut**»), την Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου (όπως περιγράφεται στην Ενότητα 3 παρακάτω) και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή όροι και προϋποθέσεις που ισχύουν για τον Επενδυτικό λογαριασμό σας, αποτελούν μια νομική συμφωνία (η «**Συμφωνία**») μεταξύ εσάς και εμάς που διέπει τον τρόπο με τον οποίο θα σας παρέχουμε τις Υπηρεσίες.

Σε περίπτωση οποιασδήποτε σύγκρουσης μεταξύ των Όρων συναλλαγών της Revolut και των παρόντων Όρων του Robo-Advisor, θα ισχύουν οι όροι των παρόντων Όρων Robo-Advisor. Εάν μια λέξη ή φράση δεν ορίζεται σε αυτούς τους Όρους του Robo-Advisor, θα έχει το νόημα που της δίνεται στους Όρους συναλλαγών της Revolut.

Θα πρέπει να διαβάσετε προσεκτικά αυτούς τους Όρους του Robo-Advisor, την Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου και τους Όρους συναλλαγών της Revolut, πριν συνάψετε τη Συμφωνία μαζί μας και χρησιμοποιήσετε τις Υπηρεσίες. Περιέχουν σημαντικές πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα διαχειριστούμε το Χαρτοφυλάκιο για λογαριασμό σας και θα σας παρέχουμε τις Υπηρεσίες.

Όταν επενδύετε σε χαρτοφυλάκια ESG (όπως εξηγείται στην Ενότητα 3 παρακάτω), διαβάστε επίσης την [Προσυμβατική γνωστοποίηση](#) που συντάχθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 («SFDR») και τον Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής, ο οποίος παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας των εν λόγω χαρτοφυλακίων ESG.

Μόλις συνάψουμε Συμφωνία μαζί μας, θα ανοίξουμε έναν ξεχωριστό Επενδυτικό λογαριασμό αφιερωμένο στις υπηρεσίες Robo-Advisor (ο «**Λογαριασμός**»). Ο Λογαριασμός σας θα χρησιμοποιηθεί για τη μεταφορά χρημάτων που θα επενδύσουμε στα χρηματοοικονομικά μέσα. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία που διατηρούνται στον Λογαριασμό σας (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών μέσων και των μετρητών) και τα οποία διαχειριζόμαστε εμείς βάσει της Συμφωνίας θα ονομάζονται το «**Χαρτοφυλάκιο**» σας.

## 2. Υπηρεσίες Robo-Advisor

Οι Υπηρεσίες που σας παρέχουμε είναι υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου κατά τη διακριτική μας ευχέρεια. Αυτό σημαίνει ότι μόλις συνάψετε τη συμφωνία μαζί μας και μεταφέρετε τα χρήματα στον Λογαριασμό σας, μας δίνετε την άδεια να διαχειριστούμε το Χαρτοφυλάκιο και τον Λογαριασμό σας κατά την αποκλειστική διακριτική μας ευχέρεια, σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία. Συγκεκριμένα, μας δίνετε την άδεια:

1. να ανοίξουμε και να διαχειριστούμε τον Λογαριασμό σας.
2. να διαχειριστούμε το Χαρτοφυλάκιο με την αγορά, πώληση, αλλαγή, επανεξισορρόπηση ή με άλλο τρόπο απόκτηση ή/και διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων.
3. να αποφασίζουμε για τη φύση, την ποσότητα, το χρονοδιάγραμμα και άλλες λεπτομέρειες των επενδύσεων, των αποεπενδύσεων και άλλων συναλλαγών εντός του Χαρτοφυλακίου.

4. να επιλέγουμε, να διορίζουμε και να δίνουμε οδηγίες στους τρίτους χρηματομεσίτες, τα επιλέξιμα τρίτα μέρη και την οντότητα προσφοράς του λογαριασμού σας Revolut σε σχέση με τις Υπηρεσίες.
5. να λαμβάνουμε τόκους, μερίσματα ή άλλα έσοδα από το χρηματοοικονομικό μέσο που διακρατείται στο χαρτοφυλάκιό σας και να τα επανεπενδύουμε σύμφωνα με τη συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική (όπως περιγράφεται στην Ενότητα 3).
6. να ασκούμε με άλλο τρόπο τα δικαιώματα των μετόχων σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας, συμπεριλαμβανομένης της παροχής οδηγιών σχετικά με τις εταιρικές πράξεις.
7. να πραγματοποιούμε πληρωμές που οφείλονται σε τρίτους σε σχέση με τις Υπηρεσίες (εάν υπάρχουν), και
8. να εκτελούμε οποιεσδήποτε άλλες δραστηριότητες που είναι εύλογα απαραίτητες για τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας, όπως είναι η μετατροπή νομισμάτων στον Λογαριασμό σας, η πραγματοποίηση μεταφορών χρημάτων ή χρηματοοικονομικών μέσων, η λήψη επιβεβαίωσης συναλλαγών και άλλων πληροφοριών ή εγγράφων σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας, η σύναψη, τροποποίηση ή τερματισμός οποιασδήποτε συμφωνίας σε σχέση με τις Υπηρεσίες.

Ενδέχεται να αναλάβουμε άλλες ενέργειες σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας που δεν αναφέρονται παραπάνω, εάν κρίνουμε ότι αυτό θα βοηθήσει στην επίτευξη των επενδυτικών στόχων σας και είναι προς το συμφέρον σας.

Μας δίνετε την άδεια να σας εκπροσωπούμε και να ενεργούμε για λογαριασμό σας στον βαθμό που είναι απαραίτητο για τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας και την παροχή Υπηρεσιών σε εσάς.

Θα αρχίσουμε να διαχειριζόμαστε το Χαρτοφυλάκιό σας μόνο αφού συμφωνήσουμε σχετικά με την Επενδυτική στρατηγική και λάβουμε τουλάχιστον το Ελάχιστο ποσό επένδυσης (όπως εξηγείται στην Ενότητα 4 παρακάτω) στον Λογαριασμό σας.

### **Ποια διακριτική ευχέρεια θα έχουμε κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας;**

Κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας, δεν θα σας ειδοποιήσουμε ή δεν θα λάβουμε την έγκρισή σας πριν λάβουμε οποιαδήποτε ενέργεια σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας. Κατανοείτε και συμφωνείτε ότι όλες οι αποφάσεις που λαμβάνονται από εμάς κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας θα είναι

δεσμευτικές για εσάς εάν συμμορφώνονται με τη Συμφωνία και τους ισχύοντες νόμους.

Καθώς ενεργούμε κατά τη διακριτική μας ευχέρεια, δεν θα μπορείτε να μας δώσετε οδηγίες σχετικά με τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας. Ακόμη και αν το κάνετε, δεν θα έχουμε καμία υποχρέωση να τις λάβουμε υπόψη κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας.

Θα είμαστε ο μοναδικός διαχειριστής του Χαρτοφυλακίου σας. Δεν θα σας επιτρέψουμε να μεταβιβάσετε το διαχειριστικό μας δικαίωμα σε οποιονδήποτε τρίτο ή να το περιορίσετε με οποιονδήποτε τρόπο. Σε τέτοιες περιπτώσεις, μπορούμε να πωλήσουμε όλα τα περιουσιακά στοιχεία του Χαρτοφυλακίου και να τερματίσουμε τη Συμφωνία μαζί σας.

Καθώς θα διαχειριζόμαστε το Χαρτοφυλάκιό σας σύμφωνα με τη συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική, δεν θα μπορείτε να μεταφέρετε οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό μέσο στο Χαρτοφυλάκιό σας ή εκτός αυτού. Αυτό περιλαμβάνει μεταφορές προς ή από τον επενδυτικό λογαριασμό που ανοίχθηκε σε εμάς ή τις πλατφόρμες τρίτων.

### **3. Προφίλ κινδύνου και αξιολόγηση καταλληλότητας**

Η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας εξαρτάται ειδικά από τις προσωπικές σας περιστάσεις. Για να μπορέσουμε να σας παρέχουμε τις Υπηρεσίες και να αρχίσουμε να επενδύουμε για λογαριασμό σας, πρέπει να καθορίσουμε μια κατάλληλη Επενδυτική στρατηγική για εσάς με βάση την προσωπική σας οικονομική κατάσταση, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας να υποστείτε απώλειες, των επενδυτικών στόχων, της ανοχής κινδύνου, των προτιμήσεων βιωσιμότητας (εάν υπάρχουν) και άλλων προσωπικών περιστάσεων, όπως είναι οι σχετικές γνώσεις και η εμπειρία (το αποκαλούμε «**Αξιολόγηση καταλληλότητας**»).

Αυτή είναι μια κανονιστική απαίτηση για να διασφαλίσουμε ότι προσθέτουμε στο Χαρτοφυλάκιό σας μόνο χρηματοοικονομικά μέσα που είναι κατάλληλα για εσάς και παρέχουν τις Υπηρεσίες προς το συμφέρον σας. Για αυτό είναι πολύ σημαντικό να μας παρέχετε ακριβείς, ενημερωμένες και πλήρεις πληροφορίες. Η Αξιολόγηση καταλληλότητας θα διασφαλίσει ότι η επενδυτική απόφαση που λαμβάνουμε για λογαριασμό σας και τα χρηματοοικονομικά μέσα που ενδέχεται να προσθέσουμε στο Χαρτοφυλάκιό σας:

1. πληρούν τους επενδυτικούς στόχους σας και είναι σύμφωνα με τις προτιμήσεις σας για την ανοχή κινδύνου και τη βιωσιμότητα (εάν υπάρχουν).
2. είναι τέτοια ώστε να είστε σε θέση να αντέξετε οικονομικά κάθε σχετικό επενδυτικό κίνδυνο που είναι σύμφωνος με τους επενδυτικούς σας στόχους, και
3. είναι τέτοια ώστε έχετε τις απαραίτητες γνώσεις και εμπειρία για να κατανοήσετε τους κινδύνους που σχετίζονται με τη συγκεκριμένη συναλλαγή που πραγματοποιείται από εμάς και με τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας εν γένει.

Αφού ολοκληρώσουμε την Αξιολόγηση καταλληλότητας, θα σας παρουσιάσουμε την καταλληλότερη Επενδυτική στρατηγική με βάση τις πληροφορίες που μας παρέχετε κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης (η «**Επενδυτική στρατηγική**»). Θα δομήσουμε, θα επιβλέπουμε και θα διαχειριστούμε το χαρτοφυλάκιο για λογαριασμό σας σύμφωνα με την Επενδυτική στρατηγική.

Μόλις συμφωνήσουμε σχετικά με την Επενδυτική στρατηγική, θα σας παρέχουμε την Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου, όπου θα συμπεριλάβουμε σχετικές πληροφορίες σχετικά με την Επενδυτική στρατηγική, το προφίλ κινδύνου για τις Υπηρεσίες, την κατανομή περιουσιακών στοιχείων, τις σταθμίσεις κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων, τη σύνθεση χαρτοφυλακίου και άλλες λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου σας (η «**Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου**»).

Θα σας υπενθυμίζουμε περιοδικά να ελέγχετε και να ενημερώνετε τις πληροφορίες που μας παρέχονται. Ωστόσο, θα πρέπει να μας ενημερώσετε εάν η οικονομική σας κατάσταση, η ικανότητα να αντέξετε απώλειες, οι επενδυτικοί στόχοι, η στάση απέναντι στον κίνδυνο, η γνώση και η εμπειρία ή οι προτιμήσεις βιωσιμότητας αλλάξουν το συντομότερο δυνατόν. Μέχρι τότε, θα συνεχίσουμε να βασιζόμαστε στις πιο πρόσφατες πληροφορίες που διατηρούμε.

Μπορείτε να αλλάξετε τη συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική εάν συμφωνήσουμε σε μια τέτοια αλλαγή και η νέα Επενδυτική στρατηγική είναι κατάλληλη για εσάς. Αφού αλλάξετε την Επενδυτική στρατηγική σας, θα σας παρέχουμε μια νέα Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου, η οποία θα αντικαταστήσει την προηγούμενη Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου. Κατανοείτε και αποδέχεστε ότι οι αλλαγές στην Επενδυτική στρατηγική σας μπορεί να οδηγήσουν στην πώληση χρηματοοικονομικών μέσων στο Χαρτοφυλάκιο σας και στην αγορά διαφορετικών χρηματοοικονομικών μέσων, γεγονός που μπορεί να έχει αρνητικές επιπτώσεις στην απόδοση του Χαρτοφυλακίου σας και στην επίτευξη των επενδυτικών σας στόχων.

Εάν όλες οι Επενδυτικές στρατηγικές ή Υπηρεσίες μας γενικά δεν είναι κατάλληλες για εσάς ή εάν δεν παρέχετε όλες τις πληροφορίες που ζητήσαμε από εσάς, δεν θα είμαστε σε θέση να σας παρέχουμε τις Υπηρεσίες και να διαχειριστούμε το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό σας.

### **Χαρτοφυλάκια ESG**

Η Revolut προσφέρει μια επιλογή μεταξύ δύο τύπων χαρτοφυλακίων: (i) Βασικά χαρτοφυλάκια και (ii) Χαρτοφυλάκια ESG που αποτελούνται από υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία που προωθούν περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά.

Εάν επιλέξετε τον τύπο χαρτοφυλακίου ESG, θα σας ζητηθεί είτε:

1. εάν δεν έχετε ιδιαίτερες προτιμήσεις βιωσιμότητας - να μας επιτρέψετε να προτείνουμε το καταλληλότερο χαρτοφυλάκιο ESG, λαμβάνοντας υπόψη άλλα κριτήρια καταλληλότητας. Ή
2. εάν επιθυμείτε να ληφθούν υπόψη οι προτιμήσεις σας για τη βιωσιμότητα - να υποδείξετε περαιτέρω εάν θέλετε να δώσετε προτεραιότητα σε ορισμένους τομείς βιωσιμότητας και σε ποιο βαθμό επιθυμείτε να επενδύσετε σε κάθε έναν, όπως περιγράφεται στην [Επεξήγηση των προτιμήσεων βιωσιμότητας](#) και τις σχετικές [Συχνές Ερωτήσεις](#).

Όταν δεν είμαστε σε θέση να ανταποκριθούμε πλήρως στις καθορισμένες προτιμήσεις βιωσιμότητας, θα σας ενημερώσουμε κατά τη διάρκεια της διαδικασίας επιλογής Χαρτοφυλακίου και σε αυτό το σημείο θα έχετε την επιλογή να προσαρμόσετε τις προτιμήσεις σας για να ευθυγραμμιστείτε με τις διαθέσιμες Επενδυτικές στρατηγικές.

## **4. Προσθήκη χρημάτων στον Λογαριασμό σας**

Μπορείτε να μεταφέρετε χρήματα στον Λογαριασμό σας από τον τρεχούμενο Λογαριασμό σας. Εάν έχετε περισσότερους από έναν Λογαριασμούς, θα πρέπει να υποδείξετε ποιον Λογαριασμό θέλετε να χρηματοδοτήσετε.

Πρέπει να χρηματοδοτήσετε τον Λογαριασμό σας με τουλάχιστον το ελάχιστο ποσό επένδυσης που αναφέρεται στην επενδυτική πλατφόρμα για να χρησιμοποιήσετε τις Υπηρεσίες (το ονομάζουμε «**Ελάχιστο ποσό επένδυσης**»). Δεν θα σας παρέχουμε Υπηρεσίες εάν έχετε χρηματοδοτήσει τον Λογαριασμό σας με ποσό που είναι μικρότερο από το Ελάχιστο ποσό επένδυσης. Μετά την επίτευξη του αρχικού

Ελάχιστου ποσού επένδυσης, μπορείτε να χρηματοδοτήσετε τον Λογαριασμό σας με ένα ελάχιστο ποσό που αναφέρεται στην πλατφόρμα επενδύσεων.

Μπορείτε να προσθέσετε κεφάλαια στο Χαρτοφυλάκιο σας ανά πάσα στιγμή και θα επιδιώξουμε να επενδύσουμε αυτά τα χρήματα όσο το δυνατόν νωρίτερα. Αυτό μπορεί να μας πάρει έως και δύο εργάσιμες ημέρες μετά την παραλαβή των κεφαλαίων στον Λογαριασμό σας.

### **Επαναλαμβανόμενες μεταφορές**

Μπορείτε να ρυθμίσετε επαναλαμβανόμενες μεταφορές για να χρηματοδοτείτε τακτικά ένα συγκεκριμένο Χαρτοφυλάκιο. Το ονομάζουμε «εντολή επαναλαμβανόμενης μεταφοράς». Η συχνότητα των επαναλαμβανόμενων μεταφορών σας μπορεί να είναι καθημερινή, εβδομαδιαία, μηνιαία ή τριμηνιαία.

Με τη ρύθμιση της εντολής επαναλαμβανόμενης μεταφοράς, μας δίνετε την άδεια να καθοδηγήσουμε την οντότητα που προσφέρει τον λογαριασμό σας Revolut να μεταφέρει ένα προκαθορισμένο χρηματικό ποσό από τον τρεχούμενο λογαριασμό σας στον Λογαριασμό σας στην προκαθορισμένη συχνότητα χωρίς περαιτέρω οδηγίες από εσάς. Δίνετε επίσης άδεια στην οντότητα που προσφέρει τον σχετικό λογαριασμό Revolut να χρεώσει τον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut σύμφωνα με τις οδηγίες που λάβαμε από εμάς. Μπορείτε να διακόψετε προσωρινά ή να τερματίσετε τις εντολές επαναλαμβανόμενης μεταφοράς ανά πάσα στιγμή.

Σε περίπτωση ανεπαρκούς υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut, η συγκεκριμένη επαναλαμβανόμενη μεταφορά θα απορριφθεί. Αυτό δεν θα ακυρώσει την εντολή επαναλαμβανόμενης μεταφοράς σε σχέση με μελλοντικές προγραμματισμένες επαναλαμβανόμενες μεταφορές. Μετά από πολλαπλές διαδοχικές αποτυχημένες επαναλαμβανόμενες μεταφορές λόγω ανεπαρκούς υπολοίπου, ενδέχεται να τερματίσουμε την επαναλαμβανόμενη εντολή μεταφοράς σας.

Η Revolut δεν θα ευθύνεται για τυχόν απώλειες που υποστείτε ως αποτέλεσμα υποβληθείσας ή ακυρωμένης εντολής επαναλαμβανόμενης μεταφοράς, εκτός εάν είναι άμεσο αποτέλεσμα απάτης, εκούσιας πράξης ή βαριάς αμέλειας εκ μέρους μας.

### **Ψιλά Robo-Advisor**

Μπορείτε να ρυθμίσετε τη λειτουργία ψιλών για να χρηματοδοτήσετε αυτόματα ένα συγκεκριμένο Χαρτοφυλάκιο. Την ονομάζουμε λειτουργία «Ψιλών Robo-Advisor».

Εάν ρυθμίσετε τη λειτουργία ψιλών Robo-Advisor, η αξία μιας αγοράς που πραγματοποιείται με τη χρεωστική σας κάρτα Revolut θα στρογγυλοποιείται ανάλογα με το νόμισμα της συναλλαγής ως εξής:

- PLN και RON - στρογγυλοποιούνται στο επόμενο πολλαπλάσιο του 5
- CZK, DKK, NOK, SEK και ZAR - στρογγυλοποιούνται στο επόμενο πολλαπλάσιο του 10
- HUF και JPY - στρογγυλοποιούνται στο επόμενο πολλαπλάσιο του 100
- Όλα τα άλλα υποστηριζόμενα νομίσματα - στρογγυλοποιούνται στον επόμενο ακέραιο αριθμό

Το στρογγυλοποιημένο ποσό θα μεταφερθεί στον Λογαριασμό σας και θα επενδυθεί σύμφωνα με την Επενδυτική στρατηγική σας. Το ποσό αυτό το ονομάζουμε «**ποσόψιλών**». Λάβετε υπόψη ότι η λειτουργία ψιλών Robo-Advisor δεν είναι διαθέσιμη για πιστωτικές κάρτες Revolut.

Μπορείτε να επιλέξετε το Χαρτοφυλάκιο που θέλετε να χρηματοδοτήσετε και να χρησιμοποιήσετε τον επιταχυντή ψιλών για να πολλαπλασιάσετε το ποσό ψιλών έως και 10 φορές.

Ορίζοντας το χαρακτηριστικό ψιλών Robo-Advisor, μας δίνετε την άδεια να καθοδηγήσουμε την οντότητα παροχής λογαριασμού Revolut να μεταφέρει το ποσό ψιλών από τον τρεχούμενο λογαριασμό σας στον Λογαριασμό σας κάθε φορά που κάνετε μια αγορά χρεωστικής κάρτας Revolut χωρίς περαιτέρω οδηγίες από εσάς. Δίνετε επίσης άδεια στην οντότητα που προσφέρει τον σχετικό λογαριασμό Revolut να χρεώσει τον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut σύμφωνα με τις οδηγίες που λάβαμε από εμάς. Μπορείτε να διακόψετε προσωρινά ή να τερματίσετε τη λειτουργία ψιλών Robo-Advisor ανά πάσα στιγμή.

Καταλαβαίνετε ότι το ποσό ψιλών θα επενδυθεί μόνο μετά την επίτευξη ενός προκαθορισμένου ορίου, το οποίο μπορεί να μην συμβεί αμέσως.

Εάν ο Λογαριασμός σας είναι εκφρασμένος σε διαφορετικό νόμισμα από τη συναλλαγή σας, το ποσό ψιλών θα μετατραπεί στο βασικό νόμισμα του σχετικού Λογαριασμού. Ως εκ τούτου, οι μεταφορές ψιλών στον Λογαριασμό σας ενδέχεται να υπόκεινται στην προμήθεια μετατροπής νομίσματος που εφαρμόζεται από την οντότητα προσφοράς του λογαριασμού σας Revolut.

## **5. Αναλήψεις των χρημάτων σας από τον Λογαριασμό**

Σχεδιάζουμε τις επενδυτικές μας στρατηγικές για μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Ωστόσο, μπορείτε να αποσύρετε τα χρήματα από τον Λογαριασμό σας ανά πάσα στιγμή, εφόσον το ποσό ανάληψης είναι τουλάχιστον το ελάχιστο ποσό ανάληψης που αναφέρεται στην επενδυτική πλατφόρμα. Μπορείτε να το κάνετε αυτό μέσω της επενδυτικής μας πλατφόρμας.

Ενδέχεται να μην σας επιτρέψουμε να αποσύρετε χρήματα από τον Λογαριασμό σας, εάν αυτό σημαίνει ότι η αξία του Χαρτοφυλακίου σας θα γίνει χαμηλότερη από το Ελάχιστο ποσό επένδυσης. Σε αυτή την περίπτωση, θα σας επιτρέψουμε να αποσύρετε ολόκληρη την αξία του Χαρτοφυλακίου σας. Η πλήρης απόσυρση δεν τερματίζει αυτόματα τη Συμφωνία μαζί μας.

Μόλις λάβουμε το αίτημά σας ανάληψης, θα επιδιώξουμε να πωλήσουμε το απαιτούμενο ποσό χρηματοοικονομικών στο Χαρτοφυλάκιό σας και να μεταφέρουμε τα έσοδα από την πώληση στον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut το συντομότερο δυνατό. Συνήθως χρειάζονται έως και πέντε εργάσιμες ημέρες για να φτάσουν τα κεφάλαια στον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut αφού μας δώσετε τις οδηγίες ανάληψης.

Κατανοείτε και αποδέχεστε ότι οι πρόωρες αναλήψεις μπορεί να επηρεάσουν την επίτευξη των συγκεκριμένων επενδυτικών στόχων σας.

## **6. Ποια τέλη θα σας χρεώσουμε;**

Θα σας χρεώσουμε μια αμοιβή για τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας. Την ονομάζουμε «**Προμήθεια διαχείρισης**». Η ετήσια Προμήθεια διαχείρισης είναι το 0,75% της συνολικής αξίας αγοράς του Χαρτοφυλακίου σας. Η Προμήθεια διαχείρισης θα χρεώνεται μηνιαία (ουσιαστικά 0,0625% ανά μήνα). Η Προμήθεια διαχείρισης περιλαμβάνει ήδη τον φόρο προστιθέμενης αξίας (εάν ισχύει).

Η περίοδος χρέωσης για τις Υπηρεσίες είναι ένας (1) μήνας (η «**Περίοδος χρέωσης**»). Η αρχική Περίοδος χρέωσης θα ξεκινήσει την ημέρα που θα χρηματοδοτήσετε για πρώτη φορά το Χαρτοφυλάκιό σας.

Η Προμήθεια διαχείρισης θα χρεώνεται μία φορά κάθε μήνα (συνήθως την πρώτη ημέρα της Περιόδου χρέωσης) για την προηγούμενη Περίοδο χρέωσης. Εάν αποφασίσετε να τερματίσετε τη Συμφωνία μαζί μας, η Προμήθεια διαχείρισης θα χρεωθεί από τα έσοδα πώλησης των χρηματοοικονομικών μέσων σας πριν κλείσουμε τον Λογαριασμό σας.

Αν και καταβάλλεται μία φορά κάθε μήνα, η Προμήθεια διαχείρισης θα συγκεντρώνεται κάθε μέρα. Υπολογίζεται ως ποσοστό Προμήθειας διαχείρισης της αγοραίας αξίας του Χαρτοφυλακίου σας (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών μέσων και του υπολοίπου μετρητών) στο τέλος κάθε ημέρας.

Θα σας χρεώσουμε την Προμήθεια διαχείρισης για την παροχή των Υπηρεσιών ανεξάρτητα από τα αποτελέσματα του Χαρτοφυλακίου σας και δεν θα χρεώσουμε καμία πρόσθετη αμοιβή με βάση τη θετική απόδοση του Χαρτοφυλακίου σας, όπως μια χρέωση απόδοσης.

Εάν διαχειριστούμε το Χαρτοφυλάκιό σας για περίοδο μικρότερη από την Περίοδο χρέωσης, η Προμήθεια διαχείρισης θα καταβάλλεται ανάλογα με τον αριθμό των ημερών κατά την Περίοδο χρέωσης για την οποία διαχειριζόμασταν το Χαρτοφυλάκιό σας.

Η Προμήθεια διαχείρισης είναι ένα ενιαίο τέλος που θα χρεωθείτε για την παροχή των Υπηρεσιών. Περιλαμβάνει συναλλαγές, θεματοφυλακή, διοικητικά έξοδα και οποιαδήποτε άλλα έξοδα και τέλη που σχετίζονται με τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας.

Ωστόσο, ενδέχεται να ισχύουν πρόσθετες χρεώσεις που δεν χρεώνονται ή δεν ελέγχονται από εμάς. Για παράδειγμα, τα χρηματοοικονομικά μέσα, όπως τα Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETF) και τα αμοιβαία κεφάλαια που μπορεί να αποτελούν το Χαρτοφυλάκιό σας, μπορεί να έχουν πρόσθετες χρεώσεις που σχετίζονται με μέσα, όπως προμήθεια διαχείρισης κεφαλαίου, τέλος απόδοσης, τέλη εισόδου, τέλη εξόδου κλπ. Τα τέλη αυτά ονομάζονται σιωπηρές επιβαρύνσεις οι οποίες συνήθως αντικατοπτρίζονται ως μειωμένη τιμή ή μειωμένο αριθμό μονάδων του χρηματοπιστωτικού μέσου.

Εκτός από τους φόρους προστιθέμενης αξίας (κατά περίπτωση), η Προμήθεια διαχείρισης δεν περιλαμβάνει επίσης οποιεσδήποτε άλλες χρεώσεις που απαιτούνται να καταβάλλονται σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους ή επιβάλλονται από τρίτους, όπως τόκοι ή φόροι.

Η Προμήθεια διαχείρισης, οι χρεώσεις που σχετίζονται με μέσα ή άλλες χρεώσεις ενδέχεται να επηρεάσουν τις επιστροφές και την απόδοση του Χαρτοφυλακίου σας.

Συμφωνείτε ότι η Προμήθεια διαχείρισης θα χρεωθεί αφαιρώντας την από το ταμειακό υπόλοιπο που τηρείται στο Χαρτοφυλάκιό σας. Εάν το ταμειακό υπόλοιπο είναι ανεπαρκές, θα αναβάλουμε τη χρέωση της Προμήθειας διαχείρισης μέχρι την

επόμενη επανεξισορρόπησή σας ή όταν το υπόλοιπό σας είναι επαρκές, αλλά δεν θα χρεώσουμε τόκους για τα εκκρεμή τέλη. Θα πρέπει να θυμάστε ότι λόγω ανεπαρκούς ταμειακού υπολοίπου στον Λογαριασμό σας, ενδέχεται να χρειαστεί να επαναεξισορροπήσουμε το Χαρτοφυλάκιό σας για να διατηρήσουμε την απαιτούμενη κατανομή μετρητών σύμφωνα με την Επενδυτική στρατηγική.

**Με τη σύναψη της παρούσας Συμφωνίας, μας δίνετε την άδεια να αφαιρέσουμε την οφειλόμενη Προμήθεια διαχείρισης από τα διαθέσιμα ταμειακά υπόλοιπα που διατηρούνται στο Χαρτοφυλάκιό σας.**

## **7. Επανεπένδυση εισοδήματος**

Κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας, ενδέχεται να αγοράσουμε χρηματοοικονομικά μέσα που πληρώνουν μερίσματα, τόκους ή άλλες πληρωμές. Εάν υπάρχουν μερίσματα ή έσοδα από τόκους που πραγματοποιούνται από οποιοδήποτε από τα μέσα που διακρατούνται στο Χαρτοφυλάκιό σας, θα πιστώνονται στον Λογαριασμό σας και θα επανεπενδύονται σε εύθετο χρόνο σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία.

## **8. Επενδυτική στρατηγική για τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας**

Θα ακολουθήσουμε μια συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας. Η συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική θα:

- προσδιορίζει ποιο ποσοστό του Χαρτοφυλακίου σας θα επενδυθεί σε ποιες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και ποια χρηματοοικονομικά μέσα σε μια συγκεκριμένη κατηγορία περιουσιακών στοιχείων θα αποτελέσουν το Χαρτοφυλάκιό σας.
- διέπει τη διαφοροποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων με βάση τον τομέα/ τις βιομηχανίες, το προφίλ κινδύνου, τη γεωγραφία και άλλους παράγοντες.
- προσδιορίζει ποια θα είναι η συχνότητα και τα κριτήρια για την επανεξισορρόπηση του Χαρτοφυλακίου σας με στόχο την επίτευξη των επενδυτικών σας στόχων στο πλαίσιο του προφίλ αποδεκτού κινδύνου.

Επιπλέον, η Επενδυτική στρατηγική των χαρτοφυλακίων ESG θα αποτελείται κατά κύριο λόγο από υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά (ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών), με εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Ωστόσο, τα χαρτοφυλάκια ESG δεν έχουν ως στόχο βιώσιμες επενδύσεις κατά την έννοια του Άρθρου 9 του SFDR και δεν πραγματοποιούν επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας των χαρτοφυλακίων ESG περιγράφονται λεπτομερέστερα στην [Προσυμβατική γνωστοποίηση](#) και στις [Γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας σε επίπεδο προϊόντος](#).

Το Χαρτοφυλάκίό σας θα αποτελείται από μία ή περισσότερες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιώντας συγκεκριμένες αναλογίες κατανομής περιουσιακών στοιχείων που έχουν σχεδιαστεί για να αντιπροσωπεύουν τη συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική. Αυτές οι σταθμισμένες κατανομές περιουσιακών στοιχείων είναι γνωστές ως «σταθμίσεις κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων». Η Επενδυτική στρατηγική σας θα έχει καθορισμένες σταθμίσεις κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων που θα αναφέρονται στην Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου σας.

Με βάση τη συμφωνημένη Επενδυτική στρατηγική, θα διασφαλίσουμε ότι οι κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων ή συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα που συνθέτουν το Χαρτοφυλάκίό σας διατηρούνται εντός ορισμένων στοχευμένων αναλογιών. Θα τις ονομάσουμε «σταθμίσεις-στόχους». Οι σταθμίσεις των επενδυμένων κεφαλαίων σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων στο Χαρτοφυλάκίό σας θα διαφέρουν με την πάροδο του χρόνου λόγω των κινήσεων στην αγορά. Ως αποτέλεσμα, μια στάθμιση κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων που είναι μεγαλύτερη («υπερβολική στάθμιση») ή χαμηλότερη («χαμηλή στάθμιση») από τη στάθμιση-στόχο για την εν λόγω κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, μπορεί να απαιτήσει αναπροσαρμογή του Χαρτοφυλακίου σας προς τις σταθμίσεις-στόχους της κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων.

Η διαδικασία αγοράς ή/και πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων στο Χαρτοφυλάκίό σας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η στάθμιση της κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων εντός του χαρτοφυλακίου είναι σύμφωνη με τη στάθμιση-στόχο της συμφωνηθείσας Επενδυτικής στρατηγικής είναι γνωστή ως «επανεξισορρόπηση».

Θα ελέγξουμε αν το Χαρτοφυλάκίό σας εξακολουθεί να βρίσκεται εντός των προκαθορισμένων σταθμίσεων-στόχων τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα. Θα εξισορροπήσουμε εκ νέου το Χαρτοφυλάκίό σας εάν οι σταθμίσεις των περιουσιακών στοιχείων αποκλίνουν από αυτές τις σταθμίσεις-στόχους κατά περισσότερο από προκαθορισμένα όρια. Αυτό μπορεί να απαιτήσει από εμάς να πουλήσουμε ή να αγοράσουμε περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα που

αποτελούν το Χαρτοφυλάκιο, για να διασφαλίσουμε ότι το Χαρτοφυλάκιο σας παραμένει εντός των συμφωνημένων σταθμίσεων-στόχων.

Κάθε τρίμηνο, θα εξετάζουμε εάν τα επιλεγμένα χρηματοοικονομικά μέσα στο Χαρτοφυλάκιο σας πληρούν τις παραμέτρους της Επενδυτικής στρατηγικής σας και επιτυγχάνουν αποτελεσματικά τους στόχους του Χαρτοφυλακίου.

Συχνότερη επανεξισορρόπηση και αναθεωρήσεις Χαρτοφυλακίου ενδέχεται να διενεργηθούν εάν απαιτηθούν από απροσδόκητες οικονομικές συνθήκες, συνθήκες χρηματοοικονομικών αγορών ή πολιτικές συνθήκες, όπως περιγράφεται λεπτομερέστερα στην Ενότητα 9 «Ακραία συμβάντα της αγοράς».

Κατανοείτε και συμφωνείτε ότι η Επενδυτική στρατηγική με βάση την οποία διαχειριζόμαστε το Χαρτοφυλάκιο σας δεν θα είναι αποκλειστική για εσάς. Ως εκ τούτου, τα χαρτοφυλάκια άλλων πελατών μας μπορεί να περιέχουν τα ίδια ή παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα και η διαχείρισή τους μπορεί να γίνεται σύμφωνα με την ίδια ή παρόμοια Επενδυτική στρατηγική με τη δική σας.

## **9. Ακραία συμβάντα της αγοράς**

Οι χρηματοοικονομικές αγορές μπορεί να είναι πολύ ασταθείς. Η αστάθεια αυτή μπορεί να προκληθεί από ακραία συμβάντα ή συμβάντα πίεσης της αγοράς, όπως πολέμους, οικονομικές ή χρηματοοικονομικές κρίσεις, παγκόσμιες πανδημίες, τρομοκρατικές επιθέσεις, φυσικές καταστροφές ή παρόμοια συμβάντα που έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές αγορές ή στο Χαρτοφυλάκιο σας. Θα το ονομάσουμε «ακραίο συμβάν της αγοράς». Τέτοια συμβάντα είναι κάτι που ούτε εσείς ούτε εμείς μπορούμε να προβλέψουμε, να αποτρέψουμε ή να ελέγξουμε. Ως εκ τούτου, όποτε έχουμε εύλογα βάσιμους λόγους να πιστεύουμε ότι έχει συμβεί ένα ακραίο συμβάν στην αγορά, ενδέχεται να λάβουμε προληπτικά μέτρα σχετικά με το Χαρτοφυλάκιο σας.

**Με τη σύναψη συμφωνίας μαζί μας, συμφωνείτε ότι σε περίπτωση ακραίου συμβάντος στην αγορά ενδέχεται να αναλάβουμε ορισμένα μέτρα που θεωρούμε απαραίτητα για να μετριάσουμε τις πιθανές αρνητικές συνέπειες ενός τέτοιου συμβάντος. Συμφωνείτε επίσης ότι μπορούμε να αναλάβουμε όλες αυτές τις ενέργειες σε σχέση με ακραία γεγονότα της αγοράς κατά την απόλυτη διακριτική μας ευχέρεια, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού του πότε συμβαίνει ένα ακραίο συμβάν της αγοράς.**

**Δεν θα είμαστε υπεύθυνοι ή υπεύθυνοι για τυχόν απώλειες που μπορεί να υποστεί το Χαρτοφυλάκιό σας ως αποτέλεσμα ακραίων συμβάντων της αγοράς, εκτός εάν είναι αποτέλεσμα βαριάς αμέλειας, σκόπιμης πράξης ή απάτης εκ μέρους μας.**

Θα κάνουμε ό,τι είναι δυνατό για να σας ενημερώσουμε πριν αναλάβουμε οποιαδήποτε τέτοια ενέργεια, αλλά μπορεί να υπάρχουν περιπτώσεις όπου η εκ των προτέρων ειδοποίηση ή/και η λήψη της συγκατάθεσής σας μπορεί να είναι επιζήμια για το Χαρτοφυλάκιό σας και όχι προς το συμφέρον σας λόγω της ανάγκης να ενεργήσουμε αμέσως.

## **10. Χρηματοοικονομικά μέσα και είδη συναλλαγών στο Χαρτοφυλάκιό σας**

Κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας, ενδέχεται να διενεργήσουμε συναλλαγές σε σχέση με τα ακόλουθα χρηματοοικονομικά μέσα:

- κινητές αξίες, όπως μετοχές, ομόλογα ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους.
- Διαπραγματεύσιμα Αμοιβαία Κεφάλαια (ETF) ή/και αμοιβαία κεφάλαια των οποίων τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία είναι τα μέσα του παραπάνω στοιχείου λίστας.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα ETF και άλλες κινητές αξίες που μπορεί να αποτελέσουν το Χαρτοφυλάκιό σας μπορείτε να βρείτε στην [Περιγραφή των υπηρεσιών, των χρηματοοικονομικών μέσων και των κινδύνων](#).

Κατανοείτε και συμφωνείτε ότι θα διατηρήσουμε ένα ορισμένο μέρος του Χαρτοφυλακίου σας σε μετρητά για να καταστεί δυνατή η ομαλή επανεξισορρόπηση, αγορά ή πώληση χρηματοοικονομικών μέσων και να διασφαλίσουμε ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη της Προμήθειας διαχείρισης. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή μετρητά στον Λογαριασμό, ενδέχεται να επαναεξισορροπήσουμε το Χαρτοφυλάκιό σας για να διατηρήσουμε την απαιτούμενη κατανομή μετρητών.

Δεν θα χρησιμοποιήσουμε μόχλευση κατά τη σύναψη συναλλαγών σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας και δεν θα πουλήσουμε βραχυπρόθεσμα χρηματοοικονομικά μέσα κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας. Κατά την εκτέλεση εντολών με τρίτους χρηματομεσίτες για εκτέλεση, οι εντολές αυτές μπορούν να εκτελούνται τόσο εντός όσο και εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς, πολυμερούς μηχανισμού

διαπραγμάτευσης ή οργανωμένου μηχανισμού διαπραγμάτευσης. **Με τη συμφωνία και την αποδοχή αυτών των Όρων, συναινείτε στην εκτέλεση της εντολής σας εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς, πολυμερούς μηχανισμού χρηματιστηριακών συναλλαγών ή οργανωμένου μηχανισμού χρηματιστηριακών συναλλαγών.**

Μπορούμε να αλλάξουμε, να αφαιρέσουμε ή να προσθέσουμε διαφορετικούς τύπους χρηματοοικονομικών μέσων που μπορεί να αποτελέσουν το Χαρτοφυλάκίό σας, δίνοντάς σας προειδοποίηση τουλάχιστον δέκα (10) εργάσιμων ημερών. Αν δεν αντιταχθείτε σε τέτοιες τροποποιήσεις, θα υποθέσουμε ότι είστε ικανοποιημένοι με την αλλαγή, εκτός εάν μας πείτε ότι θέλετε να τερματίσετε την παρούσα συμφωνία.

Για την αποφυγή αμφιβολιών, τα χρηματοοικονομικά μέσα και τα χρήματά σας θα διατηρούνται και θα διασφαλίζονται σύμφωνα με τους Όρους συναλλαγών, δηλαδή τις Ενότητες 13 έως 15.

## **11. Αποτίμηση και σύγκριση της απόδοσης του χαρτοφυλακίου σας.**

Θα εκτιμούμε τα χρηματοοικονομικά μέσα του Χαρτοφυλακίου σας καθημερινά με βάση την αξία αγοράς των χρηματοοικονομικών μέσων που διακρατούνται στο Χαρτοφυλάκίό σας. Με τον όρο αξία αγοράς, εννοούμε την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που υπολογίζεται με βάση την τιμή ή την τελευταία προσφορά που διατίθεται μέσω της Επενδυτικής πλατφόρμας. Εάν αυτή η τιμή ή η προσφορά δεν είναι διαθέσιμη, θα εκτιμήσουμε στη βάση της βέλτιστης προσπάθειάς μας σύμφωνα με την τιμή του χρηματοοικονομικού μέσου που κατά τη διακριτική μας ευχέρεια θα αντιστοιχούσε στην πραγματική αξία αγοράς με μεγαλύτερη ακρίβεια. Η αξία του Χαρτοφυλακίου σας θα καθορίζεται σε ευρώ. Εάν αγοράσουμε χρηματοοικονομικά μέσα στο Χαρτοφυλάκίό σας που είναι εκφρασμένα σε νόμισμα που δεν είναι ευρώ, θα καθορίσουμε την αξία του Χαρτοφυλακίου σας σύμφωνα με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες συναλλάγματος που είναι διαθέσιμες σε εμάς την ημέρα της αποτίμησης.

Προκειμένου να κατανοήσετε καλύτερα την απόδοση του Χαρτοφυλακίου σας, θα το συγκρίνουμε με ένα σημαντικό σημείο αναφοράς, όπως ο δείκτης αγοράς ή ένα καλάθι δεικτών αγοράς, που είναι παρόμοιο με το Χαρτοφυλάκίό σας με βάση τους επενδυτικούς σας στόχους και τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο. Ο σχετικός δείκτης αναφοράς θα αναφέρεται στην Αναφορά στρατηγικής χαρτοφυλακίου ή/και στην εφαρμογή. Μπορείτε να δείτε πώς λειτουργεί το Χαρτοφυλάκίό σας σε σύγκριση με το σχετικό σημείο αναφοράς ανά

πάσα στιγμή στην εφαρμογή. Παρέχουμε το σημείο αναφοράς στην εφαρμογή μόνο για ενημερωτικούς και συγκριτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να γίνει κατανοητό ή να θεωρηθεί ως οποιαδήποτε νομική υποχρέωση, δέσμευση ή εγγύηση σχετικά με την απόδοση του Χαρτοφυλακίου σας.

Μπορούμε να αλλάξουμε το σημείο αναφοράς ανά πάσα στιγμή σε άλλο ουσιαστικό σημείο αναφοράς ή άλλη μέθοδο σύγκρισης. Θα σας ενημερώσουμε για τυχόν τέτοιες αλλαγές στην εφαρμογή.

## **12. Ποιες αναφορές θα σας στείλουμε;**

Θα παρέχουμε ένα αντίγραφο κίνησης Χαρτοφυλακίου σχετικά με το Χαρτοφυλάκιο σας, το οποίο θα δείχνει μια ισορροπημένη ανασκόπηση των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνονται εντός του Χαρτοφυλακίου και της απόδοσής του κατά τη διάρκεια οποιουδήποτε ημερολογιακού μήνα (η «περίοδος αναφοράς»). Αυτό το ονομάζουμε **«Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου»**. Θα παρέχουμε το Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας στην εφαρμογή το αργότερο δέκα εργάσιμες ημέρες μετά το τέλος της περιόδου αναφοράς για τη δραστηριότητα της προηγούμενης περιόδου αναφοράς. Η περίοδος αναφοράς του πρώτου Αντιγράφου κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου αρχίζει την ημερομηνία κατά την οποία μεταβιβάσατε το ελάχιστο ποσό επένδυσης στον Λογαριασμό σας και λήγει την τελευταία ημέρα του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.

Στο Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου θα δείτε πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα που διατηρούνται στο Χαρτοφυλάκιο σας και την αξία αγοράς τους, το ταμειακό υπόλοιπο στην αρχή και στο τέλος του μήνα, τις χρεώσεις που πραγματοποιήθηκαν, την απόδοση του χαρτοφυλακίου, τα μερίσματα ή οι τόκοι που ελήφθησαν και επανεπενδύθηκαν (εάν υπάρχουν) και πληροφορίες σχετικά με κάθε συναλλαγή που εκτελέστηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Θα σας παρέχουμε επίσης τις σχετικές πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε εταιρική πράξη σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά μέσα που διατηρούνται στο Χαρτοφυλάκιο σας που πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Μπορείτε να δημιουργήσετε μηνιαία Αντίγραφα κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου για τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς ανά πάσα στιγμή μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας. Η παροχή του Αντιγράφου κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας και η ικανότητά σας να δημιουργείτε αντίγραφα κίνησης λογαριασμού σε μηνιαία βάση, θα θεωρείται

παράδοση των εν λόγω εγγράφων. Δεν θα σας παρέχουμε Αντίγραφα κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου σε έντυπη μορφή ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Συμφωνείτε ότι δεν θα σας παρέχουμε πληροφορίες σχετικά με εκτελεσμένες συναλλαγές σε βάση συναλλαγής.

Πρέπει να ελέγχετε όλα τα Αντίγραφα κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου που παρέχονται μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας για να επιβεβαιώσετε ότι είναι ακριβή και σωστά. Εάν πιστεύετε ότι οποιοδήποτε Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου που λαμβάνετε είναι εσφαλμένο, πρέπει να μας ενημερώσετε αμέσως μέσω της λειτουργίας συνομιλίας της εφαρμογής Revolut.

Εκτός από το Αντίγραφο κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου σας, θα αξιολογούμε περιοδικά τον τρόπο με τον οποίο το Χαρτοφυλάκιο και οι επενδύσεις σας που πραγματοποιούνται για λογαριασμό σας πληρούν τις προτιμήσεις, τους στόχους και άλλα χαρακτηριστικά σας και θα σας παρέχουμε μια περιοδική αναφορά καταλληλότητας.

Επιπλέον, θα σας στέλνουμε μια ειδοποίηση εφαρμογής κάθε φορά που η συνολική αξία του Χαρτοφυλακίου σας, όπως αξιολογείται στην αρχή της περιόδου αναφοράς, μειώνεται κατά 10% και στη συνέχεια σε πολλαπλάσια του 10%. Θα σας ενημερώνουμε για τέτοιες μειώσεις αξίας το αργότερο μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία επιτεύχθηκε το σχετικό όριο.

### **13. Τερματισμός και κλείσιμο χαρτοφυλακίου**

Μπορείτε να τερματίσετε την παρούσα Συμφωνία μαζί μας ανά πάσα στιγμή, παρέχοντάς μας γνωστοποίηση στην εφαρμογή.

Μπορούμε να τερματίσουμε την παρούσα Συμφωνία ακολουθώντας τις διατάξεις της Ενότητας 33 των Όρων συναλλαγών της Revolut, όπου οποιαδήποτε αναφορά στον «Επενδυτικό λογαριασμό» θα περιλαμβάνει τον Λογαριασμό σας που ανοίχθηκε σύμφωνα με τους παρόντες Όρους του Robo-Advisor. Μπορούμε επίσης να τερματίσουμε τη Συμφωνία μαζί σας και να κλείσουμε τον Λογαριασμό σας εάν το Ελάχιστο ποσό επένδυσης δεν επιτευχθεί εντός ενενήντα ημερών από το άνοιγμα του Λογαριασμού.

Μόλις δώσετε ή δώσουμε μια γνωστοποίηση διακοπής (ή μόλις λήξει η γνωστοποίηση διακοπής), δεν θα υπάρξει περαιτέρω εξισορρόπηση Χαρτοφυλακίου ή αλλαγές Χαρτοφυλακίου. Τυχόν ανοιχτές εκκρεμείς εντολές θα ακυρωθούν με τον

καλύτερο δυνατό τρόπο. Θα πουλήσουμε όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα στο Χαρτοφυλάκιό σας χωρίς καμία πρόσθετη ειδοποίηση προς εσάς και θα μεταβιβάσουμε τα έσοδα στον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut αφού διακανονιστούν όλες οι συναλλαγές.

Συνήθως χρειάζονται έως και πέντε εργάσιμες ημέρες για να φτάσουν τα κεφάλαια στον τρεχούμενο λογαριασμό σας Revolut αφού λάβουμε την εντολή σας να τερματίσουμε τον λογαριασμό σας Robo-Advisor.

Ο Λογαριασμός σας θα θεωρείται κλεισμένος και η παρούσα Συμφωνία θα τερματιστεί όταν υπάρχει υπόλοιπο 0,00 ευρώ στον Λογαριασμό σας και δεν υπάρχουν ανοιχτά χρηματοοικονομικά μέσα στο Χαρτοφυλάκιό σας.

Θα σας χρεώσουμε τη μηνιαία Προμήθεια διαχείρισης ανάλογα με τον αριθμό των ημερών που έχουμε διαχειριστεί το Χαρτοφυλάκιό σας κατά τη διάρκεια της μηνιαίας περιόδου χρέωσης. Θα χρεώσουμε οποιαδήποτε οφειλόμενη Προμήθεια διαχείρισης από τα έσοδα από την πώληση των χρηματοοικονομικών μέσων σας.

Ο τερματισμός της Συμφωνίας δεν θα επηρεάσει (i) την εγκυρότητα οποιασδήποτε ενέργειας που έχει αναληφθεί προηγουμένως από οποιονδήποτε από εμάς στο πλαίσιο της Συμφωνίας, (ii) τις ευθύνες ή τις υποχρεώσεις σας και εμάς από συναλλαγές που έχουν ξεκινήσει πριν από τη λήξη της Συμφωνίας ή (iii) την υποχρέωσή σας να καταβάλετε την Προμήθεια διαχείρισης. Μετά τον τερματισμό της Συμφωνίας, δεν θα έχουμε καμία υποχρέωση σε σχέση με τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας.

## **14. Αναγνώριση κινδύνου**

Τίποτα στη Συμφωνία ή την επικοινωνία μας μαζί σας σχετικά με τις Υπηρεσίες δεν θα πρέπει να γίνει κατανοητό ή να θεωρηθεί ως εγγύηση, υπόσχεση ή επιβεβαίωση ότι το Χαρτοφυλάκιό σας θα δημιουργήσει οποιοδήποτε είδος των αποδόσεων ή ότι η επένδυσή σας δεν θα χάσει την αρχική αξία της. Κατανοείτε ότι η διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας και κάθε απόφαση που λαμβάνουμε σε σχέση με το Χαρτοφυλάκιό σας υπόκεινται σε διάφορους κινδύνους αγοράς, νομίσματος, οικονομικούς, πολιτικούς και επιχειρηματικούς κινδύνους, και ότι αυτές οι επενδυτικές αποφάσεις μπορεί να μην είναι πάντα κερδοφόρες. Δεν θα είμαστε υπεύθυνοι προς εσάς για τυχόν απώλειες που υποστείτε ως αποτέλεσμα των υπηρεσιών και της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου σας, εκτός εάν οι απώλειες αυτές προκύψουν ως αποτέλεσμα απάτης, εκούσιας πράξης ή βαριάς αμέλειας εκ

μέρους μας. Κατανοείτε και συμφωνείτε να αναλάβετε όλους τους κινδύνους που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα που βρίσκονται στο Χαρτοφυλάκίό σας.

**Με τη σύναψη της παρούσας Συμφωνίας επιβεβαιώνετε ρητά ότι συμφωνείτε και κατανοείτε ότι τίποτα από όσα περιέχονται στη συμφωνία, στην επικοινωνία μας μαζί σας ή στην εφαρμογή δεν αποτελεί εγγύηση, υπόσχεση ή επιβεβαίωση ότι το Χαρτοφυλάκίό σας θα δημιουργήσει οποιεσδήποτε αποδόσεις ή ότι οι επενδύσεις σας δεν θα χάσουν την αρχική αξία τους.**

## **15. Περιορισμός ευθυνών**

Εκτός από τις διατάξεις των Ενοτήτων 34 και 35 των Όρων συναλλαγών της Revolut, κατανοείτε και συμφωνείτε ότι δεν θα είμαστε υπεύθυνοι ή υπεύθυνοι για τυχόν απώλειες που υποστείτε ως αποτέλεσμα:

- της παροχής των υπηρεσιών σε εσάς και των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνονται κατά τη διαχείριση του Χαρτοφυλακίου σας,
- πρόωρης ανάληψης περιουσιακών στοιχείων Χαρτοφυλακίου, κλεισίματος του Χαρτοφυλακίου σας ή τερματισμού της Συμφωνίας ή αλλαγής της Επενδυτικής στρατηγικής σας,
- ενέργειας που ο τρίτος χρηματομεσίτης ή οποιοδήποτε άλλο τρίτο μέρος αναλαμβάνει ή δεν αναλαμβάνει σε σχέση με τις Υπηρεσίες,

εκτός εάν, και στον βαθμό που, τέτοιες απώλειες προκύπτουν ως άμεσο αποτέλεσμα απάτης, εκούσιας πράξης ή βαριάς αμέλειας εκ μέρους μας.

## **16. Νομικά ζητήματα**

### **Καμία επενδυτική συμβουλή**

Ενώ θα παρέχουμε υπηρεσίες διακριτικής διαχείρισης, δεν παρέχουμε επενδυτικές συμβουλές και δεν θα πρέπει να συγχέετε οποιεσδήποτε πληροφορίες σας παρέχουμε ως προσωπική σύσταση από εμάς προς εσάς όσον αφορά τα πλεονεκτήματα της επένδυσης σε οποιοδήποτε Χαρτοφυλάκιο. Θα λάβουμε όλα τα εύλογα μέτρα για να διαχειριστούμε τα Χαρτοφυλάκιά σας με τη δέουσα προσοχή και ικανότητα.

### **Ανάθεση διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου**

Διατηρούμε την αποκλειστική διακριτική ευχέρεια για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων σε σχέση με το Χαρτοφυλάκίό σας και δεν έχουμε αναθέσει κανένα

μέρος της διαχείρισης του Χαρτοφυλακίου σας ή επενδυτικών αποφάσεων σε τρίτους. Με στόχο την επίτευξη των επενδυτικών σας στόχων, ενώ διαχειριζόμαστε το Χαρτοφυλάκιό σας, θα χρησιμοποιήσουμε τις γνώσεις, την εμπειρία και την επαγγελματική εξειδίκευσή μας για να λάβουμε τις επενδυτικές αποφάσεις.

Συμφωνείτε ότι μπορούμε να αναθέσουμε τη διαχείριση του συνόλου ή οποιουδήποτε μέρους του Χαρτοφυλακίου σας στο μέλλον χωρίς τη συγκατάθεσή σας, υπό την προϋπόθεση ότι σας έχουμε δώσει τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες γραπτή ειδοποίηση για το σκοπό αυτό. Εάν αναθέσουμε σε ένα ή περισσότερα τρίτα μέρη να εκτελέσουν το σύνολο ή οποιοδήποτε μέρος των Υπηρεσιών, θα λάβουμε όλα τα εύλογα μέτρα για να διασφαλίσουμε ότι το εν λόγω τρίτο μέρος είναι (και παραμένει) κατάλληλα αρμόδιο για την εκτέλεση αυτών των λειτουργιών και αρμοδιοτήτων. Θα ασκήσουμε την κατάλληλη εποπτεία όταν αυτό συμβαίνει για να διασφαλίσουμε ότι οι Υπηρεσίες παρέχονται σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία.

### **Αναστολή των υπηρεσιών**

Η παροχή Υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της επανεξισορρόπησης του Χαρτοφυλακίου σας και της επανεπένδυσης εισοδήματος, μπορεί να ανασταλεί σε περιπτώσεις όπου η Revolut υποχρεούται να το πράξει σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς ή όπως άλλως προβλέπεται στην Ενότητα 32 των Όρων συναλλαγών Revolut.

### **Εμπιστευτικότητα**

Οποιοσδήποτε πληροφορίες λαμβάνετε από εμάς σε σχέση με την παρούσα συμφωνία, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της αναφοράς στρατηγικής χαρτοφυλακίου, της σύνθεσης του Χαρτοφυλακίου σας και των Αντιγράφων κίνησης λογαριασμού χαρτοφυλακίου σας, είναι εμπιστευτικές και διατίθενται μόνο σε εσάς. Συμφωνείτε να χειρίζεστε αυτές τις πληροφορίες ως εμπιστευτικές και δεν θα χρησιμοποιείτε ή θα αποκαλύπτετε αυτές τις πληροφορίες σε τρίτους χωρίς τη ρητή συγκατάθεσή μας. Μπορείτε να αποκαλύψετε αυτές τις πληροφορίες σε τρίτους χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεσή μας μόνο εάν αυτό απαιτείται ρητά από την ισχύουσα νομοθεσία.

Ενδέχεται να αποκαλύψουμε πληροφορίες σχετικά με εσάς, την παρούσα Συμφωνία ή τις υπηρεσίες που παρέχονται σε εσάς ή το Χαρτοφυλάκιό σας σύμφωνα με τους Όρους συναλλαγών της Revolut ή όταν και στον βαθμό που απαιτείται από τους ισχύοντες νόμους.

### **Απόκλιση και τροποποιήσεις**

Μπορούμε να αλλάξουμε αυτούς τους Όρους ή οποιοδήποτε μέρος τους ανά πάσα στιγμή, δίνοντάς σας τουλάχιστον δέκα (10) εργάσιμες ημέρες γραπτή ειδοποίηση (η οποία μπορεί να είναι μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου).

Οι αλλαγές θα τεθούν σε ισχύ από την ημερομηνία που καθορίζεται στην ειδοποίηση, η οποία δεν θα είναι νωρίτερα από δέκα (10) εργάσιμες ημέρες μετά την αποστολή της γραπτής ειδοποίησης.

Εάν σας ειδοποιήσουμε για μια αλλαγή στους παρόντες Όρους, θα υποθέσουμε ότι είστε ικανοποιημένοι με την αλλαγή, εκτός εάν μας ενημερώσετε ότι θέλετε να τερματίσετε τη συμφωνία μαζί μας. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι αλλαγές δεν θα είναι δεσμευτικές για εσάς, αλλά ενδέχεται να σας ζητήσουμε να κλείσετε τον Λογαριασμό σας το συντομότερο δυνατό.

Οποιαδήποτε τροποποιημένη έκδοση αυτών των Όρων θα αντικαταστήσει οποιαδήποτε προηγούμενη έκδοση αυτών των Όρων και θα είναι δεσμευτική για την Revolut και εσάς.

### **Η σύμβασή μας με εσάς**

Μόνο εσείς και εμείς, η Revolut Securities Europe UAB, έχουμε οποιαδήποτε δικαιώματα βάσει της Συμφωνίας. Η Συμφωνία είναι ατομική και συνάπτεται με εσάς. Δεν μπορείτε να μεταβιβάσετε σε κανένα άλλο πρόσωπο οποιοδήποτε δικαίωμα ή υποχρέωση βάσει αυτής.

### **Δικαίωμα μεταβίβασης**

Μπορούμε ανά πάσα στιγμή να μεταβιβάσουμε ή να εκχωρήσουμε οποιοδήποτε ή όλα τα δικαιώματα ή/και τις υποχρεώσεις μας βάσει της παρούσας Συμφωνίας χωρίς τη συγκατάθεσή σας, υπό την προϋπόθεση ότι σας έχουμε δώσει τουλάχιστον δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες γραπτή ειδοποίηση για τον σκοπό αυτό.

### **Καταγγελίες**

Καταβάλλουμε πάντα κάθε δυνατή προσπάθεια, ωστόσο έχουμε επίγνωση του γεγονότος ότι μερικές φορές γίνονται και σφάλματα. Εάν έχετε κάποια καταγγελία σχετικά με τις Υπηρεσίες Robo-Advisor, μπορείτε να την υποβάλετε σε εμάς σύμφωνα με την Ενότητα 43 των Όρων συναλλαγών της Revolut και την Πολιτική Διαχείρισης Καταγγελιών που είναι διαθέσιμη στην [αγγλική](#) και στη [λιθουανική](#) γλώσσα.

### **Ισχύς της αγγλικής έκδοσης της συμφωνίας**

Εάν οι παρόντες όροι μεταφραστούν σε άλλη γλώσσα, η μετάφραση θα είναι μόνο για λόγους αναφοράς και θα υπερισχύει η αγγλική έκδοση. Με τη σύναψη της παρούσας Συμφωνίας και τη μεταφορά χρημάτων στον Λογαριασμό σας, επιβεβαιώνετε ότι έχετε επαρκή γνώση της αγγλικής γλώσσας για να κατανοήσετε αυτούς τους Όρους και να χρησιμοποιήσετε τις Υπηρεσίες Robo-Advisor. Συμφωνείτε να επικοινωνείτε μαζί μας στην αγγλική γλώσσα όσον αφορά τις νομικές σχέσεις που απορρέουν από την παρούσα συμφωνία, μεταξύ άλλων όσον αφορά την υποβολή και την επίλυση τυχόν καταγγελιών.

### **Δικαίωμα εφαρμογής της συμφωνίας**

Εάν παραβιάσετε τη συμφωνία που έχουμε συνάψει μεταξύ μας και εμείς δεν εφαρμόσουμε τα δικαιώματά μας ή καθυστερήσουμε να τα εφαρμόσουμε, το γεγονός αυτό δεν θα μας αποτρέψει από την εφαρμογή των εν λόγω ή οποιωνδήποτε άλλων δικαιωμάτων σε μεταγενέστερη ημερομηνία.

### **Εφαρμόζεται το δίκαιο της Λιθουανίας**

Οι νόμοι της Δημοκρατίας της Λιθουανίας ισχύουν για την παρούσα Συμφωνία.

### **Δικαστική προσφυγή εναντίον μας**

Δικαστικές προσφυγές υπό αυτούς τους όρους και τις προϋποθέσεις μπορούν να ασκηθούν μόνο στα δικαστήρια της Δημοκρατίας της Λιθουανίας (ή στα δικαστήρια οποιουδήποτε κράτους μέλους της ΕΕ, όπου διαμένετε).