



This project
has been funded with support
from the European Commission.

Τραπεζικοί όροι

A

ΑΕΔΑΚ (Ανώνυμος Εταιρία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων)

Εταιρία με αποκλειστικό σκοπό τη λειτουργία, διαχείριση και προώθηση αμοιβαίων κεφαλαίων. Μία ΑΕΔΑΚ μπορεί να διαχειρίζεται πολλά αμοιβαία κεφάλαια.

Αίτηση εξαγοράς (ρευστοποίησης) αμοιβαίου κεφαλαίου

Το έντυπο που υπογράφει ο μεριδιούχος για την εξαγορά μεριδίων που έχει στην κατοχή του. Η εξαγορά μπορεί να είναι είτε σε ολική ρευστοποίηση των μεριδίων είτε σε μερική ρευστοποίηση.

Αίτηση συμμετοχής σε αμοιβαίο κεφάλαιο

Το έντυπο που υπογράφει ο υποψήφιος επενδυτής για τη συμμετοχή του σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο.

Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν (Α.Ε.Π.)

Η αξία του συνόλου των αγαθών και υπηρεσιών που έχουν παραχθεί σε ένα οικονομικό έτος από μία οικονομία μέσα στα γεωγραφικά της όρια.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο

Το σύνολο μίας κοινής περιουσίας που αποτελείται από κινητές αξίες και σχηματίζεται από τις εισφορές πολλών επενδυτών.

Αμοιβή διαχειρίσεως αμοιβαίου κεφαλαίου

Η αμοιβή που αναλογεί στην εταιρία διαχείρισης που ανήκει το αμοιβαίο κεφάλαιο ως αντάλλαγμα των υπηρεσιών που προσφέρει. Η αμοιβή διαχείρισης υπολογίζεται ως ποσοστό επί του ημερήσιου ενεργητικού και αναγράφεται στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Αμοιβή θεματοφυλακής αμοιβαίου κεφαλαίου

Η αμοιβή που αναλογεί στο θεματοφύλακα του αμοιβαίου κεφαλαίου ως αντάλλαγμα των υπηρεσιών που προσφέρει. Η αμοιβή θεματοφυλακής υπολογίζεται ως ποσοστό επί του ημερήσιου ενεργητικού και αναγράφεται στον κανονισμό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Ανάδοχος έκδοσης (underwriter)

Είναι η Τράπεζα ή ένας όμιλος πιστωτικών ιδρυμάτων που αναλαμβάνει τη διάθεση μετοχών μίας ανώνυμης εταιρίας στο επενδυτικό κοινό.

Ανάκληση επιταγής

Η εντολή που δίνεται στην τράπεζα να μην πληρώσει μια επιταγή που έχει εκδοθεί. Γίνεται συνήθως για επιταγές που έχουν χαθεί ή κλαπεί.

Ανάληψη

Η αφαίρεση ποσού από ένα λογαριασμό.

Ανατοκισμός

Η τραπεζική πράξη με την οποία στο τέλος προκαθορισμένης περιόδου ο τόκος κεφαλαιοποιείται και παράγει νέο τόκο. Πραγματοποιείται μετά από συμφωνία.

Ανοιχτή πίστωση

Είναι μορφή δανεισμού με όριο το οποίο εγκρίνει η Τράπεζα και δεν έχει συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης. Δίνει τη δυνατότητα για τμηματικές αναλήψεις, ανάλογα με τις ανάγκες του δανειολήπτη, έως το ποσό που του έχει εγκριθεί ή να προβεί σε ολική ανάληψη του ποσού αυτού.

Αντικειμενική αξία ακινήτου

Είναι η αξία που ορίζεται κάθε φορά από το Υπουργείο Οικονομικών και αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό διαφόρων φόρων επί των ακινήτων π.χ. φόρος μεταβίβασης κ.λ.π.

Αντίκλητος

Το φυσικό πρόσωπο που ορίζεται από το δανειολήπτη ως "πρόσωπο επικοινωνίας" με την Τράπεζα σε περίπτωση που η τράπεζα αδυνατεί να βρει τον ίδιο τον δανειολήπτη.

Αξιολόγηση ομολόγου

Είναι η διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη ενός ομολόγου. Αξιολογήσεις διενεργούνται από ανεξάρτητους συμβουλευτικούς οργανισμούς όπως Standard & Poors, Moody's κ.λ.π.

Απόδοση

Η διαφορά μεταξύ της τιμής σε μία συγκεκριμένη χρονική στιγμή (τρέχουσα τιμή) και της τιμής κτήσης. Η απόδοση συνήθως υπολογίζεται ως ποσοστό. Για παράδειγμα εάν η τρέχουσα τιμή μίας μετοχής είναι 15€ και η τιμή κτήσης ήταν 12€, η απόδοση είναι $25\% [(15-12)/12]*100$.

Απόδοση στη λήξη (Yield to maturity)

Η απόδοση ενός ομολόγου από την ημερομηνία αγοράς του έως την ημερομηνία λήξης του.

Αποτίμηση

Υπολογισμός της πραγματικής αξίας μίας επένδυσης.

Αυτόματη πληρωμή

Διακανονισμός που επιτρέπει να αφαιρούνται τα ποσά των πληρωμών απευθείας από τον λογαριασμό, ώστε να πληρώνονται λογαριασμοί, δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Συνήθως γίνονται σε συγκεκριμένη ημερομηνία κάθε μήνα.

B

Βασικό επιτόκιο (Prime rate)

Το επιτόκιο επί του οποίου μια τράπεζα υπολογίζει τα επιτόκια διαφόρων κατηγοριών χορηγήσεων.

Βραχυπρόθεσμη Επένδυση

Η επένδυση χρημάτων που έχει χρονικό ορίζοντα από 1 μήνα έως 1 χρόνο.

Γ

Γενικός Δείκτης ΧΑΑ

Ο σταθμικός μέσος όρος 60 επιλεγμένων μετοχών ο οποίος εκφράζει την ημερήσια εξέλιξη του συνόλου των εισηγμένων μετοχών.

Δ

Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου

Το δάνειο του οποίου το επιτόκιο μεταβάλλεται κατά τη διάρκεια του δανείου ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς.

Δάνειο σταθερού επιτοκίου

Το δάνειο του οποίου το επιτόκιο παραμένει σταθερό για όλη ή μέρος της διάρκειάς του.

Δανειολήπτης

Το πρόσωπο εκείνο (φυσικό ή νομικό) στο όνομα του οποίου η τράπεζα εγκρίνει ένα δάνειο.

Δείκτης τιμής μετοχής προς κέρδη (P/E ratio)

Είναι το αποτέλεσμα της διαίρεσης της τρέχουσας τιμής μίας μετοχής προς τα κέρδη ανά μετοχή. Όσο μικρότερος είναι ο δείκτης τόσο πιο συμφέρουσα είναι η επένδυση.

Δεσμευμένο ποσό

Ποσό που έχει δεσμευθεί από την Τράπεζα για συγκεκριμένο λόγο. Συναλλαγές που μπορεί να δημιουργήσουν τέτοια ποσά είναι η κατάθεση επιταγής, η συναλλαγή με χρεωστική κάρτα κλπ.

Διαθέσιμο υπόλοιπο

Το ποσό εκείνο που μπορεί να αναληφθεί από ένα λογαριασμό.

Δικαίωμα (option)

Μία σύμβαση που παρέχει το δικαίωμα αγοράς (call) ή πώλησης (put) ενός χρεωγράφου σε συγκεκριμένη τιμή και ημερομηνία.

Ε

Εγγυητής

Το πρόσωπο εκείνο (φυσικό ή νομικό) που εγγυάται στην τράπεζα την εξόφληση των υποχρεώσεων του δανειολήπτη σε περίπτωση αδυναμίας του τελευταίου να τις καλύψει.

Εισηγμένη εταιρία

Ανώνυμη εταιρία της οποίας οι μετοχές διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Εκταμίευση δανείου

Η απόδοση του ποσού του δανείου στο δανειολήπτη.

Ελληνική Ένωση Τραπεζών

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) είναι ο φορέας εκπροσώπησης των ελληνικών και ξένων τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Πρόκειται για μια αστική μη κερδοσκοπική εταιρεία, που ιδρύθηκε το 1928 και σήμερα αριθμεί 34 μέλη. Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών στοχεύει στο συλλογικό εκσυγχρονισμό των τραπεζών-μελών της και τη συνολική ανάπτυξη του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμβάλλοντας στην προαγωγή της εθνικής οικονομίας. Επίσης, ως φορέας εκπροσώπησης, παρεμβαίνει συμβουλευτικά στη ρυθμιστική διαδικασία, συμμετέχοντας στη λήψη αποφάσεων σε νομοπαρασκευαστικές ή τεχνικές επιτροπές σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο.

Εμβασμα

Η αποστολή χρηματικού ποσού μέσω τράπεζας σε λογαριασμό άλλης τράπεζας στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό.

Εμπορευσιμότητα μετοχής

Μετρά την ρευστότητα της μετοχής. Είναι σημαντικό μέγεθος γιατί δείχνει πόσο εύκολα μπορεί κάποιος να πουλήσει μια μετοχή. Συνήθως αναφέρεται ως ο λόγος του αριθμού των μετοχών που άλλαξαν χέρια σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο προς το συνολικό αριθμό των μετοχών και εκφράζεται ως ποσοστό επί της εκατό(%).

Εμπορική αξία ακινήτου

Είναι η αξία που προκύπτει από την προσφορά και τη ζήτηση για ένα συγκεκριμένο ακίνητο.

Ενεργητικό αμοιβαίου κεφαλαίου

Είναι η συνολική περιουσία του αμοιβαίου κεφαλαίου αποτιμημένη σε τρέχουσες τιμές.

Ενημερωτικό δελτίο

Έντυπο που εκδίδεται από την εταιρία που επιθυμεί την εισαγωγή της στο χρηματιστήριο και στοχεύει στο να ενημερώσει το επενδυτικό κοινό για τις οικονομικές δραστηριότητες της εταιρίας.

Ένωση Θεσμικών Επενδυτών

Είναι μία αστική μη κερδοσκοπική εταιρία στην οποία συμμετέχουν ελληνικές Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου και Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και έχει ως σκοπό την προαγωγή και ανάπτυξη της δραστηριότητας των μελών της, τη μελέτη ζητημάτων κοινού ενδιαφέροντος των μελών της, την προάσπιση των επαγγελματικών συμφερόντων των μελών της και την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού. Η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών εκπροσωπείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στη Διοικούσα Επιτροπή του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών.

Εξασφάλιση δανείου

Τα μέσα εκείνα που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να εξασφαλιστεί από πιθανή απώλεια των κεφαλαίων της σε περίπτωση που ο δανειολήπτης δεν μπορεί να αποπληρώσει το δάνειο.

Επανεπένδυση Μερισμάτων

Το δικαίωμα του μεριδιούχου να μην λάβει τα κέρδη του από το αμοιβαίο μέσα από τον θεσμό των μερισμάτων αλλά να τα χρησιμοποιήσει για την αγορά νέων μεριδίων.

Επενδυτικός κίνδυνος (ρίσκο)

Επενδυτικός κίνδυνος είναι η πιθανότητα να μην επιτευχθεί η προσδοκώμενη απόδοση. Όσο μικρότερος είναι ο επενδυτικός κίνδυνος μίας επένδυσης τόσο μικρότερη είναι και η προσδοκώμενη απόδοση και το αντίθετο.

Επιταγή

Είναι εντολή που δίνεται με την υπογραφή του εκδότη στην Τράπεζα να καταβάλλει το αναγραφόμενο χρηματικό ποσό στον κομιστή – δικαιούχο και που αναγράφει τον τόπο και την ημερομηνία έκδοσης, το ποσό και την υπογραφή του εκδότη.

Επιτόκιο

Το ποσοστό εκείνο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του τόκου. Το επιτόκιο αφορά κυρίως σε ετήσια περίοδο.

Επιτόκιο υπερημερίας

Το επιτόκιο εκείνο με το οποίο υπολογίζονται οι δόσεις των δανείων που δεν έχουν πληρωθεί.

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Το εποπτικό όργανο των ΑΕΔΑΚ και των ΕΕΧ. Υπάγεται στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και σκοπός του είναι να ελέγχει τη λειτουργία των παραπάνω εταιριών.

Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου

Είναι ανώνυμος εταιρεία με σκοπό τη διαχείριση χαρτοφυλακίου χρεογράφων εισηγμένων σε οργανωμένες αγορές.

Η

Ημερομηνία αξίας (valeur)

Η ημερομηνία έναρξης υπολογισμού τόκου.

Θ

Θεματοφύλακας αμοιβαίου κεφαλαίου

Είναι το πρόσωπο εκείνο που ελέγχει τη νομιμότητα των κινήσεων της ΑΕΔΑΚ και την τήρηση του κανονισμού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Παράλληλα λειτουργεί ως φύλακας της περιουσίας ενός αμοιβαίου κεφαλαίου και ως εκκαθαριστής των επενδυτικών κινήσεων αυτού (π.χ. εισπράξεις μερισμάτων, πληρωμές υποχρεώσεων κ.λ.π.). Σύμφωνα με τη νομοθεσία, θεματοφύλακας αμοιβαίου κεφαλαίου πρέπει πάντα να είναι τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα.

Ι

Ιδιωτική Επένδυση

Η επένδυση του ιδιώτη ο οποίος αναλαμβάνει προσωπικά τη διαχείριση του κεφαλαίου.

Κ

Καθαρή τιμή μεριδίου αμοιβαίου κεφαλαίου

Είναι το αποτέλεσμα που προκύπτει από τη διαίρεση της αξίας του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου με το συνολικό αριθμό των μεριδίων. Η καθαρή τιμή μεταβάλλεται καθημερινά και αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό των τιμών διάθεσης και εξαγοράς.

Κανονισμός αμοιβαίου κεφαλαίου

Το κείμενο που περιγράφει τον επενδυτικό σκοπό και τον τρόπο λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο κανονισμός δεσμεύει το μεριδιούχο, την ΑΕΔΑΚ και το Θεματοφύλακα και πρέπει πάντα να διαβάζεται από τον υποψήφιο επενδυτή.

Κάρτα μετρητών (cash card)

Κάρτα μετρητών με την οποία ο κάτοχος έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές (αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορές, πληρωμές λογαριασμών, κλπ) από τις Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATMs).

Καταναλωτικό δάνειο

Το δάνειο που χορηγείται σε φυσικά πρόσωπα με σκοπό την αγορά καταναλωτικών αγαθών ή τη χρήση υπηρεσιών.

Κατηγορίες αμοιβαίων κεφαλαίων

Σύμφωνα με την τρέχουσα νομοθεσία κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο πρέπει να εμπίπτει στις παρακάτω κατηγορίες: Μετοχικό, Ομολογιακό, Διαχειρίσεως Διαθεσίμων και Μικτό. Περαιτέρω και ανάλογα με τη γεωγραφική διασπορά των επενδύσεων του τα αμοιβαία κεφάλαια διακρίνονται σε εσωτερικού και εξωτερικού.

Κεφάλαιο

Το ποσό του δανείου, χωρίς να συμπεριλαμβάνονται οι τόκοι/ το καθαρό ποσό της επένδυσης χωρίς τα κέρδη.

Κεφάλαιο κίνησης

Κεφάλαιο που χρειάζεται μία επιχείρηση προκειμένου να ανταποκριθεί σε καθημερινές συναλλαγές όπως μισθοδοσίες, πληρωμές προμηθευτών κλπ.

Λ

Λογαριασμός Όψεως

Καταθετικός λογαριασμός άμεσης ικανοποίησης. Χρησιμοποιείται ευρέως από επιχειρήσεις και κινείται με επιταγές, ενώ δίνει και υπερανάληψη.

Λογιστική αξία μετοχής

Το αποτέλεσμα που προκύπτει από τη διαίρεση των ιδίων κεφαλαίων μίας εταιρίας με τον αριθμό των μετοχών της.

Μ

Μακροπρόθεσμη Επένδυση

Η επένδυση χρημάτων που έχει χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον 2 ετών.

Μερίδιο αμοιβαίου κεφαλαίου

Η συνολική περιουσία ενός αμοιβαίου κεφαλαίου διαιρείται σε μερίδια. Το μερίδιο είναι η απόδειξη συμμετοχής ενός προσώπου (φυσικού ή νομικού) στην περιουσία του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο πολλαπλασιασμός των μεριδίων με την τρέχουσα τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου δίνει την αξία του κεφαλαίου σήμερα.

Μεριδιούχος αμοιβαίου κεφαλαίου

Ο κάτοχος μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου.

Μέρισμα

Τμήμα των ετησίων καθαρών κερδών που αντιστοιχεί σε κάθε μετοχή και διανέμεται στους μετόχους της εταιρίας.

Μέρισμα Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Μέρος των εσόδων άρα και της απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου που η Α.Ε.Δ.Α.Κ διανείμει στους μεριδιούχους. Πλέον δεν υπάρχει η υποχρέωση της διανομής του.

Μερισματική Απόδοση

Ονομάζουμε το πηλίκιο της διαίρεσης της αξίας του μερίσματος διά της αξίας μιας μετοχής εκφρασμένο συνήθως επί %. Π.χ αν μια μετοχή έχει αξία 10 ευρώ και η εταιρεία διανέμει μέρισμα 1 ευρώ/μετοχή, τότε η μερισματική απόδοση είναι $1/10=10\%$.

Μεσοπρόθεσμη Επένδυση

Η επένδυση χρημάτων που έχει χρονικό ορίζοντα από 1 έως 2 χρόνια.

Μετατρέψιμο ομόλογο

Ομόλογο που κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις μετατρέπεται σε μετοχές.

Μετοχή

Η διαίρεση του μετοχικού κεφαλαίου μίας Ανώνυμης Εταιρίας.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Τα χρήματα που επενδύονται από τους μετόχους μιας εταιρίας τη στιγμή της σύστασής της και τα οποία χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία εγκαταστάσεων, εξοπλισμού κ.α.

Μονάδα διαπραγμάτευσης

Ο ελάχιστος αριθμός μετοχών μίας εταιρίας που μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγής. Συνήθως ο αριθμός αυτός είναι 10 μετοχές.

Μουαγέν

Τακτική που στοχεύει στη μείωση της μέσης τιμής κτήσης μία μετοχής, με την απόκτηση μετοχών της ίδιας εταιρίας σε χαμηλότερη τιμή κτήσης.

N

Νομικός έλεγχος επί ακινήτου

Η διαδικασία που διενεργείται με σκοπό τον έλεγχο της κυριότητας του ακινήτου, την ύπαρξη τυχόν βαρών κ.λ.π.

O

Όγκος συναλλαγών

Το πλήθος των μετοχών που διακινήθηκαν μέσα σε μία συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Ομόλογο

Τίτλος με διάρκεια μεγαλύτερη του έτους που εκδίδεται από τράπεζες, δημόσιους οργανισμούς, εταιρίες κ.λ.π. με σκοπό τη συγκέντρωση χρηματικών πόρων από το επενδυτικό κοινό.

Ονομαστική αξία Ομολόγου

Είναι η τιμή έκδοσης του χρεογράφου καθοριζόμενη από τον εκδότη ο οποίος υποχρεούται να την καταβάλει στη λήξη του.

Ονομαστικό επιτόκιο

Το βασικό επιτόκιο που αναγράφεται στη σύμβαση του δανείου.

Π

Πάγια εντολή

Η εντολή που δίνει ο πελάτης προκειμένου να χρησιμοποιείται ο καταθετικός του λογαριασμός για την εξόφληση λογαριασμών, πληρωμή δανείων, πιστωτικών καρτών κλπ.

Παρούσα αξία

Η σημερινή αξία μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με ένα επιτόκιο.

Περίοδος χάριτος

Η περίοδος χάριτος επιμηκύνει τη διάρκεια της καταβολής της πρώτης δόσης και ουσιαστικά προστίθεται στη διάρκεια του δανείου. Όταν η περίοδος χάριτος είναι έντοκη, α) Ο δανειολήπτης εξοφλεί μόνο τους τόκους που αντιστοιχούν στην περίοδο χάριτος (χωρίς να μειώνεται το ανεξόφλητο κεφάλαιο) και με τη λήξη της ξεκινάει την εξόφληση των τοκοχρεωλυτικών δόσεων ή β) Οι τόκοι της περιόδου χάριτος κεφαλαιοποιούνται και οι δόσεις υπολογίζονται στη συνολική οφειλή.

Πινακίδιο

Είναι το αποδεικτικό σύναψης μίας χρηματιστηριακής πράξης.

Πιστοληπτικός έλεγχος

Η εκτίμηση της ικανότητας του δανειολήπτη να αποπληρώσει το δάνειο.

Πιστωτική κάρτα

Η πιστωτική κάρτα δίνει στον κάτοχο τη δυνατότητα να πραγματοποιεί αγορές ή ανάληψη μετρητών, με πίστωση, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Σε περίπτωση τμηματικής εξόφλησης ο κάτοχος επιβαρύνεται με τόκους επί του ανεξόφλητου υπολοίπου, ενώ στην περίπτωση ολοσχερούς εφάπαξ εξόφλησης του χρεωστικού υπολοίπου, το κόστος της κάρτας περιορίζεται στην συνδρομή και τυχόν άλλα έξοδα (αναλήψεις μετρητών, κλπ).

Πιστωτικό όριο

Κατά την έκδοση μίας πιστωτικής κάρτας, η τράπεζα αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα του υποψήφιου κατόχου και εγκρίνει κάποιο συγκεκριμένο πιστωτικό όριο, που είναι και το ανώτατο ποσό των συναλλαγών του.

Πληθωρισμός

Η τάση ανόδου των τιμών που προκαλεί τη συνεχή μείωση της αγοραστικής δύναμης του χρήματος.

Προεγγραφή

Συμμετοχή στη διαδικασία αγοράς μετοχών όταν πρόκειται για εισαγωγή νέας εταιρίας στο χρηματιστήριο ή για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εισηγμένης εταιρίας.

Προθεσμιακή κατάθεση

Κατάθεση προθεσμίας με επιτόκιο κατόπιν συμφωνίας. Ανάληψη μπορεί να γίνει με τη λήξη της περιόδου προθεσμίας.

Προμέρισμα

Διάθεση μέρους των κερδών της χρήσης έναντι του ετήσιου μερίσματος.

Προμήθεια διάθεσης αμοιβαίου κεφαλαίου

Ποσοστό επί του κεφαλαίου επένδυσης που παρακρατείται τη στιγμή της συμμετοχής στο αμοιβαίο κεφάλαιο. Το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης διαφέρει ανάλογα με το αμοιβαίο κεφάλαιο, το μέγιστο ύψος της καθορίζεται στον κανονισμό του και πρέπει να αναγράφεται στην αίτηση συμμετοχής στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Προμήθεια εξαγοράς αμοιβαίου κεφαλαίου

Ποσοστό επί του ποσού που ρευστοποιείται και παρακρατείται τη στιγμή της εξαγοράς από το αμοιβαίο κεφάλαιο. Το ποσοστό της προμήθειας εξαγοράς διαφέρει ανάλογα με το αμοιβαίο κεφάλαιο, το μέγιστο ύψος της καθορίζεται στον κανονισμό του και εάν υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο ποσοστό πρέπει να αναγράφεται στην αίτηση συμμετοχής στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

P

Ρετάλι

Τίτλος μετοχής που αντιπροσωπεύει αριθμό μικρότερο της μονάδας διαπραγμάτευσης.

Ρευστότητα

Η δυνατότητα άμεσης ρευστοποίησης μιας επένδυσης.

Σ

Σπάσιμο μετοχής (split)

Διανομή νέων μετοχών με μικρότερη χρηματιστηριακή αξία. Πραγματοποιείται συνήθως όταν η μετοχή έχει φτάσει σε υψηλά επίπεδα δημιουργώντας δυσκολίες στη διαπραγμάτευσή της.

Στεγαστικό Δάνειο

Το δάνειο που χορηγείται με σκοπό την αγορά ακινήτου για κάλυψη αναγκών στέγασης.

Συνδικαιούχοι Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Είναι το πολύ τρία ονόματα τα οποία μπορούν να αναγραφούν πάνω στο μερίδιο, που ακόμα και αν δεν έχουν συγγένεια με τον μεριδιούχο σε περίπτωση αίτησης μεταβιβάσεως ή θανάτου έχουν το δικαίωμα να πάρουν στην κατοχή τους τα μερίδια χωρίς να πληρώσουν φόρο κληρονομιάς.

Συνεγγυητικό

Νομικό Πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου όπου τα μέλη του χρηματιστηρίου καταθέτουν υποχρεωτικά μία προκαθορισμένη εγγύηση για τη διασφάλιση των χρηματιστηριακών συμβάσεων.

Σύνολο Ενεργητικού Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Η τρέχουσα αξία του συνόλου των μετοχών, καταθέσεων, ομολόγων που υπάρχουν στο χαρτοφυλάκιο του Α/Κ, και η οποία μεταβάλλεται καθημερινά ανάλογα με την πορεία των επενδύσεων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

T

Τεχνικός έλεγχος επί ακινήτου

Η διαδικασία που διενεργείται με σκοπό την εκτίμηση της αξίας του ακινήτου, την κατάστασή του, την πιστοποίηση της πορείας των εργασιών κ.λ.π.

Τιμή διάθεσης μεριδίου αμοιβαίου κεφαλαίου

Είναι η καθαρή τιμή προασαυξημένη κατά το ποσοστό της προμήθειας διάθεσης.

Τιμή εξαγοράς μεριδίου αμοιβαίου κεφαλαίου

Είναι η καθαρή τιμή μειωμένη κατά το ποσοστό της προμήθειας εξαγοράς.

Τιμή κλεισίματος

Είναι η τιμή της μετοχής στη λήξη της συνεδρίασης.

Τοκομερίδιο ομολόγου

Είναι το ποσό που οφείλει να καταβάλει ο εκδότης στην λήξη κάθε τοκοφόρου περιόδου (επέτειος), η οποία έχει οριστεί κατά την έκδοση του ομολόγου.

Τόκος

Το ποσό που χρεώνεται ο δανειολήπτης για τον δανεισμό χρημάτων. Εκφράζεται σαν ποσοστό του ποσού του δανείου και δεν περιλαμβάνει έξοδα/ προμήθειες.

Τοκοχρεωλυτική δόση

Η δόση που περιλαμβάνει πληρωμή κεφαλαίου και τόκων.

Τρέχον υπόλοιπο

Το λογιστικό υπόλοιπο του λογαριασμού.

Υ

Υπερανάληψη

Το ποσό εκείνο που μπορεί να αναλάβει ο καταθέτης επιπλέον του υπολοίπου καταθέσεών του, κατόπιν συμφωνίας με το κατάστημα συνεργασίας.

Υπεραξία

Το κέρδος που αποκομίζει κάποιος από μια αξία (μετοχή, ομόλογο ή άλλο τίτλο) όταν την αγοράσει και την πουλήσει στην συνέχεια σε μια υψηλότερη τιμή. Συνήθως αυτό το κέρδος δεν σχετίζεται με το εισόδημα που αποφέρει η επένδυση.

Υπερημερία

Το ποσό τόκου που υπολογίζει η Τράπεζα σύμφωνα με το ληξιπρόθεσμο υπόλοιπο του λογαριασμού ή του δανείου.

Χ

Χαρτοφυλάκιο

Το σύνολο των κινητών αξιών που διαθέτει ένας επενδυτής.

Χρηματιστηριακή αξία

Το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό του αριθμού των μετοχών με τη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής.