

Akcijos, kuriomis prekiaujama JAV ir Kanados biržose

Šioje medžiagoje pateikiama informacija apie numatomas banko investicinių paslaugų ir papildomų investicinių paslaugų išlaidas ir mokesčius, susijusius su nurodytu investiciniu produktu. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Šią informaciją pateikti reikalauja įstatymai, o klientas turi ją perskaityti prieš priimdamas sprendimą dėl sandorio.

Pavyzdyje nurodytos numatomos paslaugų išlaidos ir mokesčiai, susiję su investavimu į minėtą produktą vienerių metų investavimo laikotarpiu, jei klientas investuoja 1000 USD ir 10 000 USD arba lygiavertę sumą kitos šalies valiuta į akcijas, kurių kaina yra 100 USD už akciją pagal nulinio pelningumo scenarijų, darant prielaidą, kad vienkartinė investicija daroma metų pradžioje, o parduodama metų pabaigoje. Faktinės išlaidos gali skirtis nuo apskaičiuotų pavyzdyje numatomų išlaidų ir priklausyti nuo faktinės investicijų sumos bei kitų aplinkybių.

Išlaidų rūšis	Akcijos, kuriomis prekiaujama JAV ir Kanados biržose	1000 turto vertė	10000 turto vertė
Paslaugų išlaidos	Pradinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	0.00	0.00
	Visos su sandoriais susijusios išlaidos *	50.00	50.00
	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	14.52	29.04
	Susijusios išlaidos	0.00	0.00
Trečiųjų šalių mokėjimai	Trečiųjų šalių mokėjimai, kuriuos per metus gauna AS „Citadele banka“ (paskatinimai)	0.00	0.00
Visos paslaugų išlaidos		64.52	79.04
% nuo turto vertės		6.45%	0.79%

* Komisinis mokestis už sandorį yra 0,04 USD už akciją, bet ne mažiau kaip 25 USD (CAD).

Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Ką gautumėte, jei išlaidos ir mokesčiai, susiję su paslauga ir produktu, būtų nuliniai	1,000.00	10,000.00	1,050.00	10,500.00	950.00	9,500.00
	Kokia būtų investicijų grąža, jei išlaidos ir mokesčiai, susiję su paslauga ir produktu, būtų nuliniai	0.00%	0.00%	5.00%	5.00%	-5.00%	-5.00%
	Jūsų nauda, sumokėjus visas sąnaudas ir išlaidas	935.48	9,920.96	985.48	10,419.51	885.48	9,422.41
	Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Pelno sumažėjimas 64.52, o tai sudaro 6.45 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 79.04, o tai sudaro 0.79% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 64.52, o tai sudaro 6.45% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 80.492, o tai sudaro 0.8 % nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 64.52, o tai sudaro 6.45% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 77.588, o tai sudaro 0.78% nuo bendros investicijos.

Žemiau esančioje lentelėje nurodytas kumuliacinis išlaidų poveikis investicijų grąžai pirmaisiais metais ir per ateinančius penkerius metus, jei investavimo scenarijus yra neigiamas, neutralus ir teigiamas. Šie scenarijai yra iliustraciniai ir nėra pagrįsti objektyvia duomenų analize.

Investavimo laikotarpis	Pavadinimas	1000 turto vertė be vertės padidėjimo	10000 turto vertė be vertės padidėjimo	1000 turto vertė su 5 % vertės padidėjimu per metus	10000 turto vertė su 5 % vertės padidėjimu per metus	1000 turto vertė su 5 % vertės sumažėjimu per metus	1000 turto vertė be vertės padidėjimo
Investuojant 1 (vieneriems) metams	Bendra grąža (vidutinė grąža) atėmus komisinius	-64.52 -6.452 %	-79.04 -0.7904 %	-14.52 -1.452 %	419.508 4.19508 %	-114.52 -11.452 %	-577.588 -5.77588 %
Investuojant 3 (trejiems) metams		0 0 %	0 0 %	157.63 15.76 %	1576.25 15.76 %	-142.63 -14.26 %	-1426.25 -14.26 %
Investuojant 5 (penkeriems) metams		0 0 %	0 0 %	276.28 27.63 %	2762.82 27.63 %	-226.22 -22.62 %	-2262.19 -22.62 %

Paslaugų išlaidų ir mokesčių paaiškinimai

Išlaidų rūšis	Išlaidų rūšies aprašymas	Paaiškinimai
Vienartinės išlaidos	Visos išlaidos, mokamos pradedant ar baigiant teikti investicines paslaugas	Tokių išlaidų nėra.
Pastoviosios išlaidos	Visos pastoviosios išlaidos, mokamos už paslaugas	Tokių išlaidų nėra.
Visos su sandoriais susijusios išlaidos	Visos su atliktais sandoriais susijusios išlaidos	Išlaidų pavyzdyje nurodyti komisiniai už akcijų pirkimą ir pardavimą.
Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į aukščiau nurodytas išlaidas	Išlaidų pavyzdyje nurodomi finansinių priemonių saugojimo komisiniai (minimalūs saugojimo komisiniai yra 1 EUR/mėn. perskaičiuotas į USD, darant prielaidą, kad EUR/USD kursas yra 1,21. Klientas taip pat gali naudotis kitomis papildomomis paslaugomis (pavyzdžiui, vertybinių popierių pervedimais ir pan.), kurių komisinių suma yra nurodyta Kainoraštyje ir (arba) paslaugų sutartyje.
Susijusios išlaidos	Mokestis už rezultatus	Tokių išlaidų nėra.

Įsipareigojimų išlyga:

Ši medžiaga skirta tik bendrajai informacijai ir neturėtų būti suprantama kaip pasiūlymas, patarimas ar rekomendacija pirkti, laikyti ar parduoti joje nurodytas finansines priemones arba sudaryti kokias nors investicinių paslaugų sutartis. Medžiaga nėra pritaikyta prie gavėjo žinių, patirties, finansinės padėties ar individualių tikslų. Bendros išlaidos ir mokesčiai gali skirtis, taip pat jiems gali turėti įtakos kiekvieno sandorio pobūdis ir daugybė kitų veiksnių, todėl pateikiamos informacijos išsamumas ir tikslumas nėra garantuojamas. Investicijos gali suteikti ir pelno, ir nuostolių. Informacija apie pajamingumą pateikiama tik kaip pavyzdys, o ne kaip prognozė.

AS „Citadele banka“, su ja susijusios įmonės ir atstovai nesiūlo imtis jokių veiksmų pagal šią medžiagą ir neprisiima jokios atsakomybės už galimą joje esančios informacijos naudojimą, įskaitant tiesioginius ir netiesioginius nuostolius (negautą pelną). Jei kyla klausimų ar neaiškumų dėl šioje medžiagoje pateiktos informacijos, prašome kreiptis į AS „Citadele banka“.