

Kiti trečiųjų šalių investiciniai fondai

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 laikotarpiu, ir nurodytos investicijų sumos: 1000 EUR ir 10 000 EUR arba lygiavertė suma kitos šalies valiuta pagal nulinio pelningumo scenarijų, darant prielaidą, kad metų pradžioje bus padaryta vienkartinė investicija, o metų pabaigoje ji bus parduota.

Išlaidų rūšis	Kiti trečiųjų šalių investiciniai fondai	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 *	40.00	80.00
	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	12.00	24.00
	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		52.00	104.00
% nuo turto vertės		5.20%	1.04%

* Komisinis mokestis už sandorį yra 0,2 % nuo sandorio sumos, bet ne mažiau kaip 20 EUR

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	948.00	9,896.00	998.00	10,394.00	898.00	9,398.00
	Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Pelno sumažėjimas 52, o tai sudaro 5.2% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 104, o tai sudaro 1.04% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 52, o tai sudaro 5.2% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 106, o tai sudaro 1.06% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 52, o tai sudaro 5.2% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 102, o tai sudaro 1.02% 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	-52 -5.2 %	-104 -1.04 %	-2 -0.2 %	394 3.94 %	-102 -10.2 %	-602 -6.02 %
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
Vienkartinės 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 fondų, kuriais neprekiuojama biržoje (išskyrus „CBL Asset Management“ IPAS valdomą fondą) investicinių vienetų / dalių pirkimo ir pardavimo sandorių komisiniai. Sandoriai su „CBL Asset Management“ IPAS investicinių fondų vienetais virš 100 EUR yra nemokami.
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. 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“.