



Informacija apie išlaidas ir mokesčius, susijusius su investicijomis

Produkto tipas — biržoje prekiaujamas fondas (ETF)

DE0002635307

iShares STOXX Europe 600 UCITS

Šioje medžiagoje pateikiama informacija apie numatomas išlaidas ir mokesčius, susijusius su atitinkamu investiciniu produktu (finansine priemone) ir su tuo susijusiomis investicinėmis paslaugomis bei papildomomis investicinėmis paslaugomis. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Šią informaciją pateikti reikalauja įstatymai ir klientas turi ją perskaityti prieš priimdamas sprendimą dėl sandorio.

Ši medžiaga atspindi išlaidas ir mokesčius, susijusius su investavimu į iShares STOXX Europe 600 UCITS, ISIN DE0002635307 ar kitus panašius biržoje parduodamus investicinius produktus su tokia pačia produkto kaina.

Norėdamas gauti papildomos informacijos apie su produktu susijusias išlaidas, prieš investuodamas klientas turėtų perskaityti pagrindinės informacijos dokumentą (KID), kurį parengė konkretus produkto kūrėjas.

Pavyzdyje parodytos numatomos išlaidos, susijusios su investavimu į produktą vienerių metų investavimo laikotarpiu ir nurodytos investavimo 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. Faktinės išlaidos gali skirtis nuo nurodytų pavyzdyje išlaidų.

Išlaidų tipas	Produkto tipas — biržoje prekiaujamas fondas (ETF)	1000 turto vertė	10000 turto vertė
Produkto išlaidos	Vienkartinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	2.00	20.00
	Visos su sandoriu susijusios išlaidos	0.00	0.00
	Susijusios išlaidos (mokestis už rezultatus)	0.00	0.00
Paslaugų išlaidos	Pradinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	0.00	0.00
	Visos su sandoriu 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
<b>Bendros su produktu susijusios išlaidos</b>		<b>2.00</b>	<b>20.00</b>
% nuo turto vertės		0.20%	0.20%
<b>Bendros su paslaugomis susijusios išlaidos</b>		<b>52.00</b>	<b>104.00</b>
% nuo turto vertės		5.20%	1.04%
<b>Bendros išlaidos</b>		<b>54.00</b>	<b>124.00</b>
% nuo turto vertės		5.40%	1.24%

Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Ką galėtumėte gauti, jei išlaidos ir sąnaudos, susijusios su investicijomis į paslaugą ir produktą, būtų lygios nuliui	1,000.00	10,000.00	1,050.00	10,500.00	950.00	9,500.00
	Kokia būtų investicijų grąža, jei išlaidos ir sąnaudos, susijusios su investicine paslauga ir produktu, būtų lygios nuliui	0.00%	0.00%	5.00%	5.00%	-5.00%	-5.00%
	Jūsų nauda po visų mokesčių ir išlaidų	946.00	9,876.00	995.90	10,373.00	896.10	9,379.00
	Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Pelno sumažėjimas 54, o tai sudaro 5,4 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 124, o tai sudaro 1,24 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 54,1, o tai sudaro 5,41 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 127, o tai sudaro 1,27 % nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 53,9, o tai sudaro 5,39 % nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 121, o tai sudaro 1,21 % nuo bendros investicijos.

Žemiau esančioje lentelėje nurodytas kaupiamasis išlaidų poveikis investicijų grąžai pirmaisiais metais ir per ateinančius penkerius metus — neigiamo, neutralaus ir teigiamo investavimo scenarijų atvejais. 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	10000 turto vertė su 5 % vertės sumažėjimu per metus
Investuojant 1 (vieneriems) metams	Bendra grąža (vidutinė grąža) atėmus komisinius	-54 -5.4 %	-124 -1.24 %	-4.1 -0.41 %	373 3.73 %	-103.9 -10.39 %	-621 -6.21 %
Investuojant 3 (trejiems) metams		-6 -0.6 %	-60 -0.6 %	151.33 15.13 %	1513.25 15.13 %	-148.33 -14.83 %	-1483.25 -14.83 %
Investuojant 5 (penkeriems) metams		-10 -1 %	-100 -1 %	265.78 26.58 %	2657.82 26.58 %	-235.72 -23.57 %	-2357.19 -23.57 %

Informacijos parengimo data: 2021-05-12

Į produktą ir paslaugą įtrauktų mokesčių ir išlaidų paaiškinimai

Išlaidų rūšių aprašas	Produkto išlaidos	Paslaugų išlaidos
Vienkartinės išlaidos	Visos išlaidos, įskaičiuotos į finansinės priemonės kainą arba prie jos pridėtos, mokamos produktų tiekėjams, pradedant ar baigiant investuoti į finansinę priemonę.	Visos išlaidos, mokamos bankui, pradedant arba baigiant teikti investicines paslaugas.
Pastoviosios išlaidos	Visos pastoviosios išlaidos, susijusios su finansinio produktu valdymu, kurios yra atimamos iš finansinės priemonės vertės investuojant į finansinę priemonę (valdymo mokesčiai, aptarnavimo išlaidos ir kt.).	Visos pastoviosios išlaidos, mokamos bankui už paslaugas.
Visos su sandoriu susijusios išlaidos	Visos išlaidos, susijusios su fondo investicijų įsigijimu ir perleidimu.	Visos su atliktais sandoriais susijusios išlaidos (pavyzdžiui, komisinis mokestis už sandorius, žyminis mokestis).
Mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	Netaikoma.	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į anksčiau nurodytas išlaidas (saugojimo komisija).
Susijusios išlaidos	Mokestis už rezultatus.	Mokestis už rezultatus (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 investicinių paslaugų sutartis. Medžiaga nėra pritaikyta prie gavėjo žinių, patirties, finansinės padėties ar individualių tikslų. Bendros išlaidos ir mokesčiai gali skirtis, ir 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. Šie rodikliai nereiškia, kad tokie patys rezultatai bus ateityje.

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 (įskaitant negautą pelną).

Jei kyla klausimų ar neaiškumų dėl šioje medžiagoje pateiktos informacijos, prašome kreiptis į AS „Citadele banka“.

Šioje medžiagoje pateikiama informacija apie numatomas išlaidas ir mokesčius, susijusius su atitinkamu investiciniu produktu (finansine priemone) ir su tuo susijusiomis investicinėmis paslaugomis bei papildomomis investicinėmis paslaugomis. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Šią informaciją pateikti reikalauja įstatymai ir klientas turi ją perskaityti prieš priimdamas sprendimą dėl sandorio.

Ši medžiaga atspindi išlaidas ir mokesčius, susijusius su investavimu į „iShares Core EUR Corp Bond UCI“, ISIN IE00B3F81R35, ar kitus panašius biržoje parduodamus investicinius produktus su tomis pačiomis su produktu susijusiomis išlaidomis.

Norėdamas gauti papildomos informacijos apie su produktu susijusias išlaidas, prieš investuodamas klientas turėtų perskaityti pagrindinės informacijos dokumentą (KID), kurį parengė konkretus produkto kūrėjas.

Pavyzdyje parodytos numatomos išlaidos, susijusios su investavimu į produktą vienerių metų investavimo laikotarpiu ir nurodytos investavimo 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. Faktinės išlaidos gali skirtis nuo nurodytų pavyzdyje išlaidų.

Išlaidų tipas	Produkto tipas — biržoje prekiaujamas fondas (ETF)	1000 turto vertė	10000 turto vertė
Produkto išlaidos	Vienkartinės išlaidos	0,00	0,00
	Pastoviosios išlaidos	2,00	20,00
	Visos su sandoriu susijusios išlaidos	0,00	0,00
	Susijusios išlaidos (mokestis už rezultatus)	0,00	0,00
Paslaugų išlaidos	Pradinės išlaidos	0,00	0,00
	Pastoviosios išlaidos	0,00	0,00
	Visos su sandoriu 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
<b>Bendros su produktu susijusios išlaidos</b>		<b>2,00</b>	<b>20,00</b>
% nuo turto vertės		0,20 %	0,20 %
<b>Bendros su paslaugomis susijusios išlaidos</b>		<b>52,00</b>	<b>104,00</b>
% nuo turto vertės		5,20 %	1,04 %
<b>Bendros išlaidos</b>		<b>54,00</b>	<b>124,00</b>
% nuo turto vertės		5,40 %	1,24 %

Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Ką galėtumėte gauti, jei išlaidos ir sąnaudos, susijusios su investicijomis į paslaugą ir produktą, būtų lygios nuliui	1000,00	10000,00	1050,00	10500,00	950,00	9500,00
	Kokia būtų investicijų grąža, jei išlaidos ir sąnaudos, susijusios su investicine paslauga ir produktu, būtų lygios nuliui	0,00 %	0,00 %	5,00 %	5,00 %	-5,00 %	-5,00 %
	Jūsų nauda po visų mokesčių ir išlaidų	946,00	9876,00	995,90	10373,00	896,10	9379,00
Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai		Pelno sumažėjimas 54, o tai sudaro 5,4 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 124, o tai sudaro 1,24 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 54,1, o tai sudaro 5,41 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 127, o tai sudaro 1,27 % nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 53,9, o tai sudaro 5,39 % nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 121, o tai sudaro 1,21 % nuo bendros investicijos.

Žemiau esančioje lentelėje nurodytas kaupiamasis išlaidų poveikis investicijų grąžai pirmaisiais metais ir per ateinančius penkerius metus — neigiamo, neutralaus ir teigiamo investavimo scenarijų atvejais. 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	10000 turto vertė su 5 % vertės sumažėjimu per metus
Investuojant 1 (vieneriems) metams	Bendra grąža (vidutinė grąža) atėmus komisinius	-54 -5,4 %	-124 -1,24 %	-4,1 -0,41 %	373 3,73 %	-103,9 -10,39 %	-621 -6,21 %
Investuojant 3 (trejiems) metams		-6 -0,6 %	-60 -0,6 %	151,33 15,13 %	1513,25 15,13 %	-148,33 -14,83 %	-1483,25 -14,83 %
Investuojant 5 (penkeriems) metams		-10 -1 %	-100 -1 %	265,78 26,58 %	2657,82 26,58 %	-235,72 -23,57 %	-2357,19 -23,57 %

Informacijos parengimo data: 2021-05-12

Į produktą ir paslaugą įtrauktų mokesčių ir išlaidų paaiškinimai

Išlaidų rūšių aprašas	Produkto išlaidos	Paslaugų išlaidos
Vienkartinės išlaidos	Visos išlaidos, įskaičiuotos į finansinės priemonės kainą arba prie jos pridėtos, mokamos produktų tiekėjams, pradedant ar baigiant investuoti į finansinę priemonę.	Visos išlaidos, mokamos bankui, pradedant arba baigiant teikti investicines paslaugas.
Pastoviosios išlaidos	Visos pastoviosios išlaidos, susijusios su finansinio produktu valdymu, kurios yra atimamos iš finansinės priemonės vertės investuojant į finansinę priemonę (valdymo mokesčiai, aptarnavimo išlaidos ir kt.).	Visos pastoviosios išlaidos, mokamos bankui už paslaugas.
Visos su sandoriu susijusios išlaidos	Visos išlaidos, susijusios su fondo investicijų įsigijimu ir perleidimu.	Visos su atliktais sandoriais susijusios išlaidos (pavyzdžiui, komisinis mokestis už sandorius, žyminis mokestis).
Mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	Netaikoma.	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į anksčiau nurodytas išlaidas (saugojimo komisija).
Susijusios išlaidos	Mokestis už rezultatus.	Mokestis už rezultatus (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 investicinių paslaugų sutartis. Medžiaga nėra pritaikyta prie gavėjo žinių, patirties, finansinės padėties ar individualių tikslų. Bendros išlaidos ir mokesčiai gali skirtis, ir 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. Šie rodikliai nereiškia, kad tokie patys rezultatai bus ateityje.

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 (įskaitant negautą pelną).

Jei kyla klausimų ar neaiškumų dėl šioje medžiagoje pateiktos informacijos, prašome kreiptis į AS „Citadele banka“.