

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

Investicinis fonas yra kolektyvinis fondo investuotojų lėšų derinys tolesnėms investicijoms į įvairias finansines priemones pagal Fondo investavimo politiką. Investicijų tikslas yra uždirbti pajamas iš investicijų vertės padidėjimo.

Šis pavyzdys iliustruoja numatomas išlaidas ir mokesčius, susijusius su investavimu į Fondą vienerių metų investavimo laikotarpiu, ir nurodytas investicijų sumas: 1000 EUR ir 10 000 EUR arba lygiavertė suma kitos šalies valiuta pagal nulinio pelningumo scenarijų, darant prielaidą, kad sandoriai su Fondo investiciniais vienetais yra už sumas, viršijančias 100 EUR *

Išlaidų tipas	CBL Eastern European Bond Fund - R Acc USD	1000 turto vertė	10000 turto vertė
Produkto išlaidos	Vienkartinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	14.30	143.00
	Visos su sandoriu susijusios išlaidos	1.00	10.00
	Susijusios išlaidos (mokestis už rezultatus)	0.00	0.00
Paslaugų išlaidos	Vienkartinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	0.00	0.00
	Visos su sandoriu susijusios išlaidos	0.00	0.00
	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	0.00	0.00
	Susijusios išlaidos	0.00	0.00
Trečiųjų šalių mokėjimai	Trečiųjų šalių mokėjimai, kuriuos per metus gauna AS „Citadele banka“ (paskatinimai)	0,00	0,00
Bendros su produktu susijusios išlaidos		15.30	153.00
% nuo turto vertės		1.53%	1.53%
Bendros su paslaugomis susijusios išlaidos		0.00	0.00
% nuo turto vertės		0.00%	0.00%
Bendros išlaidos		15.30	153.00
% nuo turto vertės		1.53%	1.53%

* pagal AS „Citadele banka“ paslaugų kainoraštį sandoriai su Fondo investiciniais vienetais yra nemokami, kai sandorio suma viršija 100 EUR.

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	984.70	9,847.00	1,033.94	10,339.35	935.47	9,354.65
Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai		Pelno sumažėjimas 15.3, o tai sudaro 1.53 % nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 153, o tai sudaro 1.53% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 16.065, o tai sudaro 1.61% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 160.65, o tai sudaro 1.61% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 14.535, o tai sudaro 1.45% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 145.35, o tai sudaro 1.45 % 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	-15.3 -1.53 %	-153 -1.53 %	33.94 3.39 %	339.35 3.39 %	-64.54 -6.45 %	-645.35 -6.45 %
Investuojant 3 (trejiems) metams		-45.2 -4.52 %	-452.01 -4.52 %	108.65 10.87 %	1086.52 10.87 %	-186.87 -18.69 %	-1868.67 -18.69 %
Investuojant 5 (penkeriems) metams		-74.19 -7.42 %	-741.95 -7.42 %	193.33 19.33 %	1933.34 19.33 %	-301.04 -30.1 %	-3010.38 -30.1 %

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 kokias nors 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 nesūlo 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“.