

Informacija apie išlaidas ir mokesčius investicinių paslaugų ir papildomų investicinių paslaugų srityje

Šioje medžiagoje pateikiama informacija apie išlaidas ir mokesčius investicinių paslaugų ir papildomų investicinių paslaugų srityje. Tai nėra rinkodaros medžiaga. „Citadele“ bankas teikia išsamią informaciją apie visas išlaidas ir mokesčius, susijusius su investiciniu produktu (finansine priemone) ir su juo susijusiomis banko paslaugomis šiais atvejais:

- jei bankas siūlo arba parduoda (platina) investicinį produktą,
- jei bankas privalo pateikti klientams pagrindinės informacijos apie produktą dokumentą, o pagrindinės informacijos dokumente nėra visos informacijos apie banko paslaugų išlaidas.

Kitais atvejais bankas klientams ir potencialiems klientams teikia informaciją tik apie banko paslaugų išlaidas. Informacija apie paslaugų tarifus pateikiama Kainoraštyje. Tam tikrų paslaugų išlaidos taip pat gali būti numatytos sudarytoje paslaugų sutartyje.

Jei pagrindinės informacijos apie produktą dokumente jau yra išsami informacija apie banko paslaugų išlaidas (arba tokios išlaidos yra lygios nuliui), bankas pateikia klientui pagrindinės informacijos apie produktą dokumentą, o klientas perskaito informaciją apie visas numatomas produkto ir paslaugų išlaidas bei mokesčius pagrindinės informacijos apie produktą dokumente.

Paslaugų išlaidų rūšys ir pavyzdžiai

Investicinė paslauga, papildoma paslauga	Vienkartiniai mokesčiai	Nuolatiniai mokesčiai	Visos su sandoriais susijusios išlaidos	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	Susijusios išlaidos
<ul style="list-style-type: none"> • Pavedimų priėmimas ir siuntimas vykdyti. • Pavedimų vykdymas klientų vardu. • Sandorių vykdymas savo vardu. • Finansinių priemonių laikymas. 	Visos išlaidos ir mokesčiai, sumokėti bankui, pradedant ar baigiant paslaugą. Pavyzdžiui, - sąskaitos atidarymas; - depozito mokestis; - nutraukimo mokestis; - perėjimo mokestis.	Visos nuolatinės išlaidos ir mokesčiai, sumokėti bankui už paslaugas.	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su pradėtomis operacijomis. Pavyzdžiui: - brokerių komisiniai; - platformos mokestis; - antkainis, įtrauktas į sandorio kainą; - žyminis mokestis ir sandorių mokestis; - užsienio valiutos operacijų išlaidos.	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į aukščiau nurodytas išlaidas. Pavyzdžiui: - finansinių priemonių saugojimo išlaidos; - mokestis už įmonės renginių pavedimų apdorojimą; - mokestis už finansinių priemonių perdavimą; - bet kurios kitos papildomos paslaugos, susijusios su investiciniais produktais.	Netaikoma.

„Citadele“ banko paslaugų, susijusių su finansine priemone, išlaidos

Finansinės priemonės rūšis	Vienkartiniai mokesčiai	Nuolatiniai mokesčiai	Visos su sandoriais susijusios išlaidos	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis
<ul style="list-style-type: none"> Investiciniai fondai, valdomi „CBL Asset Management“ IPAS 	Nėra	Nėra	<p>Komisiniai už sandorį – nemokamai (jei sandoris viršija 100 EUR *).</p> <p>Galimos su sandoriais susijusios papildomos išlaidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> užsienio valiutos operacijų išlaidos. 	<p>Finansinių priemonių saugojimas — nemokamai.</p> <p>Kitos papildomos paslaugos (mokestis pagal Kainoraštį arba sutartį):</p> <ul style="list-style-type: none"> vertybinių popierių gavimas / pervedimai; nestandartinių ataskaitų ir pažymų rengimas; informacijos siuntimas paštu; juridinio asmens LEI kodo turėjimas **; komisinis už neigiamą sąskaitos likutį ir kt.
<ul style="list-style-type: none"> Obligacijos ir kiti skolos vertybiniai popieriai 	Nėra	Nėra	<p>Komisiniai už sandorį 0,1 % min. 50 EUR</p> <p>Sandorio antkainis, jei bankas vykdo kliento pateiktą kainų ribojimo pavedimą už geresnę kainą nei nurodyta pavedime, klientui gražinama 50 % skirtumo tarp pavedime nurodytos kainos ir faktinės vykdymo kainos, o 50 % gali būti išskaityti bankui.</p> <p>Galimos su sandoriais susijusios papildomos išlaidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> užsienio valiutos operacijų išlaidos. 	<p>Finansinių priemonių saugojimas 0,02 %, min. 1 EUR per mėnesį.</p> <p>Kitos papildomos paslaugos (mokestis pagal Kainoraštį arba sutartį):</p> <ul style="list-style-type: none"> vertybinių popierių gavimas / pervedimai; vertybinių popierių įvykių pavedimų apdorojimas; mokesčių sertifikavimo dokumentų rengimas; nestandartinių ataskaitų ir pažymų rengimas; informacijos siuntimas paštu; juridinio asmens LEI kodo turėjimas **; komisinis už neigiamą sąskaitos likutį ir kt.
<ul style="list-style-type: none"> Akcijos, ADR, GDR 	Nėra	Nėra	<p>Komisinis už sandorį:</p> <ul style="list-style-type: none"> Baltijos šalių, Europos, Skandinavijos šalių biržose 0,4 %, min. 20 EUR; JAV ir Kanados biržose 0,04 USD/CAD už akciją, min. 25 USD/CAD. <p>Galimos su sandoriais susijusios papildomos išlaidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> žyminis mokestis ir sandorių mokestis ***; užsienio valiutos operacijų išlaidos. 	<p>Finansinių priemonių saugojimas 0,02 %, min. 1 EUR per mėnesį.</p> <p>Kitos papildomos paslaugos (mokestis pagal Kainoraštį arba sutartį):</p> <ul style="list-style-type: none"> vertybinių popierių gavimas / pervedimai; vertybinių popierių įvykių pavedimų apdorojimas; mokesčių sertifikavimo dokumentų rengimas; nestandartinių ataskaitų ir pažymų rengimas; informacijos siuntimas paštu; juridinio asmens LEI kodo turėjimas **; komisinis už neigiamą sąskaitos likutį ir kt.
<ul style="list-style-type: none"> Sudėtingi produktai, kuriais prekiaujama biržoje: ETF, ETN, ETC (biržoje prekiaujami fondai, 	Nėra	Nėra	<p>Komisinis už sandorį:</p> <ul style="list-style-type: none"> Baltijos šalių, Europos, Skandinavijos šalių biržose 0,4 %, min. 20 EUR; JAV ir Kanados biržose 0,04 USD/CAD už akciją, min. 25 USD/CAD. 	<p>Finansinių priemonių saugojimas 0,02 %, min. 1 EUR per mėnesį.</p> <p>Kitos papildomos paslaugos (mokestis pagal Kainoraštį arba sutartį):</p>

biržoje prekiaujami skolos raštai, biržoje prekiaujamos prekės)			Galimos su sandoriais susijusios papildomos išlaidos: - žyminis mokestis ir sandorių mokestis ***; - užsienio valiutos operacijų išlaidos.	- vertybinių popierių gavimas / pervedimai; - vertybinių popierių įvykių pavedimų apdorojimas; - mokesčių sertifikavimo dokumentų rengimas; - nestandartinių ataskaitų ir pažymų rengimas; - informacijos siuntimas paštu; - juridinio asmens LEI kodo turėjimas **; - komisinis už neigiamą sąskaitos likutį ir kt.
---	--	--	--	--

Finansinės priemonės rūšis	Vienkartiniai mokesčiai	Nuolatiniai mokesčiai	Visos su sandoriais susijusios išlaidos	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis
• Kiti trečiųjų šalių investiciniai fondai	Nėra	Nėra	Komisiniai už sandorį 0,2 % min. 20 EUR. Galimos su sandoriais susijusios papildomos išlaidos: - fondo valdytojui sumokėtas stojimo / pasitraukimo mokestis; - užsienio valiutos operacijų išlaidos.	Finansinių priemonių saugojimas 0,02 %, min. 1 EUR per mėnesį. Kitos papildomos paslaugos (mokestis pagal Kainoraštį arba sutartį): - vertybinių popierių gavimas / pervedimai; - vertybinių popierių įvykių pavedimų apdorojimas; - mokesčių sertifikavimo dokumentų rengimas; - nestandartinių ataskaitų ir pažymų rengimas; - informacijos siuntimas paštu; - juridinio asmens LEI kodo turėjimas **; - komisinis už neigiamą sąskaitos likutį ir kt.
• Valiutos keitimo (FX Swap) ir valiutos ateities (FX Forward) sandoriai	Nėra	Nėra	Nėra (netiesioginės išlaidos yra įtrauktos į operacijos valiutos kursą ir nurodomos pagrindinės informacijos apie produktą dokumente, paskelbtame banko interneto svetainėje).	Nėra

* sandoriai su „CBL Asset Management“ IPAS investicinių fondų vienetais virš 100 EUR yra nemokami. Už mažesnę sumą komisiniai yra tokie patys kaip už sandorį su kitais investiciniais fondais.

** Klientai – juridiniai asmenys, kurie naudojami investicinėmis paslaugomis ir investuoja į finansines priemones, turi įsigyti ir turėti juridinio asmens LEI kodą (*legal entity identifier*).

*** Už prekybą finansinėmis priemonėmis tam tikrose biržose / šalyse gali būti taikomi mokesčiai pagal nacionalinius įstatymus (pavyzdžiui, „Stamp Duty“ Didžiojoje Britanijoje, išsamesnė informacija – banke).

Mokesčiai

Klientui taikomi pajamų, gautų iš investicijų į finansines priemones, mokesčiai. Mokesčių režimas priklauso nuo konkrečių kiekvieno kliento aplinkybių ir ateityje gali pasikeisti.

Šioje svetainės skiltyje toliau esančioje medžiagoje pateikiama informacija apie numatomas investicijų į įvairias finansines priemones išlaidas, taip pat išlaidų pavyzdžiai. Faktinės išlaidos gali skirtis.