



Informacija apie investicinių ir papildomų investicinių paslaugų išlaidas ir mokesčius, susijusius su finansine priemone

Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama Baltijos šalių biržose

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

Skaičiavimai yra pagrįsti standartiniu tarpininkavimo ir finansinių priemonių sąskaitų administravimo paslaugų įkainių kainoraščiu, darant prielaidą, kad prekybos pavedimas yra pateikiamas telefonu.

Pavyzdyje nurodytos numatomos vienerių metų aptarnavimo išlaidos, investuojant į finansinę priemonę. Atlikome skaičiavimus dviem investavimo sumoms: 1 000 EUR ir 10 000 EUR, arba ekvivalentiškai sumai kita valiuta. Darėme prielaidą, kad vienkartinė investicija buvo padaryta metų pradžioje ir parduota metų pabaigoje. Faktinės išlaidos gali skirtis nuo pavyzdyje pateiktų apskaičiuotų išlaidų ir priklausos nuo faktinės investicijos sumos bei kitų aplinkybių.

Išlaidos ir mokesčiai	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama Baltijos šalių biržose	1,000 turto vertė	10,000 turto vertė	1,000 investicija su 5% vertės padidėjimu per metus	10,000 investicija su 5% vertės padidėjimu per metus	1,000 investicija su 5% vertės sumažėjimu per metus	1,000 investicija su 5% vertės sumažėjimu per metus
Paslaugų išlaidos	Vienkartinės išlaidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pastovios išlaidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Visos su sandoriais susijusios išlaidos	2,00	20,00	2,05	20,50	1,95	19,50
	Visi mokesčiai susiję su papildomomis paslaugomis	24,00	24,00	24,00	25,20	24,00	24,00
	Atsitiktinės išlaidos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trečiųjų šalių mokėjimai	Trečiųjų šalių mokėjimai (paskatos), kuriuos per metus gauna AS „Citadele banka“	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Visos paslaugų išlaidos		26,00	44,00	26,05	45,70	25,95	43,50
% nuo turto vertės		2,60%	0,44%	2,61%	0,46%	2,60%	0,44%

Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai	Ką galėtumėte gauti, jeigu išlaidos būtų nulinės	1 000,00	10 000,00	1 050,00	10 500,00	950,00	9 500,00
	Kokia būtų investicijų grąža, jeigu išlaidos būtų lygios nuliui	0,00%	0,00%	5,00%	5,00%	-5,00%	-5,00%
	Jūsų nauda, sumokėjus visas išlaidas ir mokesčius	974,00	9 956,00	1 023,95	10 454,30	924,05	9 456,50
Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai		Pelno sumažėjimas 26 , o tai sudaro 2,6% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 44 , o tai sudaro 0,44% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 26,05 , o tai sudaro 2,61% nuo bendros investicijos.	Pelno sumažėjimas 45,7 , o tai sudaro 0,46% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 25,95 , o tai sudaro 2,6% nuo bendros investicijos.	Nuostolių padidėjimas 43,5 , o tai sudaro 0,44% nuo bendros investicijos.

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

Investavimo laikotarpis	Pavadinimas	1,000 turto vertė be vertės padidėjimo	10,000 turto vertė be vertės padidėjimo	1,000 turto vertė su 5 % vertės padidėjimu per metus	10,000 turto vertė su 5 % vertės padidėjimu per metus	1,000 turto vertė su 5 % vertės sumažėjimu per metus	10,000 turto vertė su 5 % vertės sumažėjimu per metus
Investuojant 1 metams	Bendra grąža (vidutinė grąža) atėmus komisinius	-26 -2,6 %	-44 -0,44 %	23,95 2,395 %	454,3 4,543 %	-75,95 -7,595 %	-543,5 -5,435 %
Investuojant 3 metams		0 0 %	0 0 %	157,63 15,76 %	1576,25 15,76 %	-142,63 -14,26 %	-1426,25 -14,26 %
Investuojant 5 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	Investicinių paslaugų ir papildomų investicinių paslaugų išlaidos	Išlaidų pavyzdys
Vienartinės išlaidos	Visos išlaidos, mokamos pradedant ar baigiant teikti investicines paslaugas	Tokių išlaidų nėra.
Pastovios išlaidos	Visos pasikartojančios išlaidos mokamos už paslaugas	Tokių išlaidų nėra.
Sandorio išlaidos	Visos su atliktais sandoriais susijusios išlaidos	Tarpininkavimo komisiniai už kiekvieną sandorį. Sandorių mokestis ir žyminis mokestis (kai kuriose šalyse).
Visi mokesčiai susiję su papildomomis paslaugomis	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į aukščiau nurodytas išlaidas	Finansinių priemonių saugojimo mokestis.
Atsitiktinės 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, nes juos lemia sandorio pobūdis ir daugybė kitų veiksnių. 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 neprisima jokios atsakomybės už galimą joje esančios informacijos naudojimą, įskaitant tiesioginius ir netiesioginius nuostolius (negautą pelną). Jeigu kyla klausimų ar neaiškumų dėl šioje medžiagoje pateiktos informacijos, prašome kreiptis į AS „Citadele banka“.