

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 akcijas, kurių kaina yra 10 USD už akciją. Atlikome skaičiavimus dviem investavimo sumoms: 1 000 USD ir 10 000 USD, 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 priklauso nuo faktinės investicijos sumos bei kitų aplinkybių.

| Išlaidos ir mokesčiai    | Akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai, kuriais prekiaujama JAV ir Kanados 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 | 10,000 investicija su 5% vertės sumažėjimu per metus |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Paslaugų išlaidos        | Vienkartiniai mokesčiai                                                           | 0,00              | 0,00               | 0,00                                                | 0,00                                                 | 0,00                                                | 0,00                                                 |
|                          | Pastovūs mokesčiai                                                                | 0,00              | 0,00               | 0,00                                                | 0,00                                                 | 0,00                                                | 0,00                                                 |
|                          | Visos su sandoriais susijusios išlaidos                                           | 50,00             | 80,00              | 50,00                                               | 80,00                                                | 50,00                                               | 80,00                                                |
|                          | 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  |                                                                                   | 74,00             | 104,00             | 74,00                                               | 105,20                                               | 74,00                                               | 104,00                                               |
| % nuo turto vertės       |                                                                                   | 7,40%             | 1,04%              | 7,40%                                               | 1,05%                                                | 7,40%                                               | 1,04%                                                |

\* Komisinis mokestis už sandorį yra 0.04 USD / CAD už akciją, bet ne mažiau kaip 25 USD (CAD).

|                                                            |                                                                 |                                                                    |                                                                     |                                                                    |                                                                    |                                                                        |                                                                          |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 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               | 926,00                                                             | 9 896,00                                                            | 976,00                                                             | 10 394,80                                                          | 876,00                                                                 | 9 396,00                                                                 |
|                                                            | Kaupiamasis sąnaudų ir išlaidų poveikis investicijų grąžai      | Pelno sumažėjimas 74 , o tai sudaro 7,4% nuo bendros investicijos. | Pelno sumažėjimas 104, o tai sudaro 1,04% nuo bendros investicijos. | Pelno sumažėjimas 74 , o tai sudaro 7,4% nuo bendros investicijos. | Pelno sumažėjimas 105,2 , o tai sudaro 1,05% bendros investicijos. | Nuostolių padidėjimas 74 , o tai sudaro 7,4% nuo bendros investicijos. | Nuostolių padidėjimas 104 , o tai sudaro 1,04% 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                                     | 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 | -74 -7,4 %                             | -104 -1,04 %                            | -24 -2,4 %                                           | 394,8 3,948 %                                         | -124 -12,4 %                                         | -604 -6,04 %                                          |
| 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“.