

Informacija apie išlaidas ir mokesčius, susijusius su investicijomis



Produkto tipas – investicinis fondas arba biržoje prekiaujamas produktas (ETF, ETN ar ETC)

ISIN kodas: IE00B1FZS681

Pavadinimas: ISHARES EURO GOVT 3-5Y

Šioje medžiagoje pateikiama informacija apie numatomas išlaidas ir mokesčius, susijusius su atitinkamu investiciniu produktu (ar kitais panašiais biržoje prekiaujamais produktais, kurių kaštai yra tokie pat) 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.

Norėdamas gauti papildomos informacijos apie su produktu susijusias išlaidas, prieš investuodamas klientas turėtų perskaityti konkretaus produkto Pagrindinės Informacijos Dokumentą (PID ar KID - angl.), kurį parengė produkto kūrėjas.

Pavyzdyje parodytos numatomos išlaidos, susijusios su investavimu į minėtą 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. Jei tai numatyta Kainyne, gali būti taikomi mažesni paslaugų įkainiai (čia tai nerodoma).

Išlaidų tipas	Produkto tipas – investicinis fondas arba biržoje prekiaujamas produktas nurodytas aukščiau	1,000 turto vertė	10,000 turto vertė
Produkto išlaidos	Vienartinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	1.50	15.00
	Visos su sandoriu susijusios išlaidos	0.50	5.00
	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 sandoriais susijusios išlaidos	40.00	60.00
	Visi mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	24.00	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
Bendros su produktu susijusios išlaidos		2.00	20.00
% nuo turto vertės		0.20%	0.20%
Bendros su paslaugomis susijusios išlaidos		64.00	84.00
%nuo turto vertės		6.40%	0.84%
Bendros išlaidos ir mokesčiai (pinigine išraiška and % nuo turto vertės)		66.00	104.00
		6.60%	1.04%

Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis investicijų grąžai	Ką galėtumėte gauti, jei išlaidos ir mokesčiai, susijusios su investicijomis į paslaugą ir produktą, būtų lygios nuliui	1 000.00	10 000.00
	Kokia būtų investicijų grąža, jei išlaidos ir sąnaudos, susijusios su investicine paslauga ir produktu, būtų lygios nuliui	0.00%	0.00%
	Jūsų nauda po visų išlaidų ir mokesčių	934.00	9 896.00
	Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis investicijų grąžai	-66 (-6.6%)	-104 (-1.04%)

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.