Informacija apie išlaidas ir mokesčius, susijusius su investicijomis

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

ISIN kodas: **LV0000113405**

Pavadinimas: **CBL Equity Index Fund**

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	Vienkartinės išlaidos	0.00	0.00
	Pastoviosios išlaidos	11.50	115.00
	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	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		**12.00**	**120.00**
% nuo turto vertės		1.20%	1.20%
Bendros su paslaugomis susijusios išlaidos		**0.00**	**0.00**
%nuo turto vertės		0.00%	0.00%
Bendros išlaidos ir mokesčiai (pinigine išraiška and % nuo turto vertės)		**12.00**	**120.00**
		1.20%	1.20%

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	988.00	9 880.00
	Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis investicijų grąžai	-12 (-1.2%)	-120 (-1.2%)

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	1,000 turto vertė be vertės padidėjimo	10,000 turto vertė be vertės padidėjimo
1 (vieneriems) metams	Bendra grąža (vidutinė grąža) atėmus išlaidas ir mokesčius	-12 (-1.2 %)	-120 (-1.2 %)
3 (trejiems) metams		-36 (-3.6 %)	-360 (-3.6 %)
5 (penkeriems) metams		-60 (-6 %)	-600 (-6 %)

Informacijos parengimo data: 2026 m. spalis 30 d.

Produktų ir paslaugų kaštų ir mokesčių paaiškinimas

Išlaidos ir mokesčiai	Produkto išlaidos	Paslaugų išlaidos
Vienkartinės išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai (įskaičiuoti į finansinės priemonės kainą arba prie jos pridėtos) mokami produktų tiekėjams, pradedant ar baigiant investuoti į finansinę priemonę.	Visos išlaidos ir mokesčiai, mokami 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 sandoriais susijusios išlaidos	Visos išlaidos, susijusios su investicijų įsigijimu ir perleidimu.	Visos su atliktais sandoriais susijusios išlaidos (pavyzdžiui, komisinis mokestis už sandorius, platformos mokesčiai, marža, sandorio mokestis, žyminis mokestis, valiutos keitimo išlaidos (jei yra)).
Mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis	Netaikoma.	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su papildomomis paslaugomis ir neįtraukti į anksčiau nurodytas išlaidas (saugojimo mokesčiai).
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 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.Skaičiavimai pagrįsti standartiniu brokerių paslaugų ir finansinių priemonių sąskaitų administravimo paslaugų kainoraščiu, netaikant jokių nuolaidų ir/ar specialių pasiūlymų.

AS „Citadele banka“, su ja susijusios įmonės ir atstovai nesiūlo 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“.