

Išankstinis (*Ex ante*) išlaidų ir mokesčių atskleidimo dokumentas

ETF investavimo planai

Išlaidų skaičiuoklės tikslas – paaiškinti įvairių išlaidų ir mokesčių poveikį jūsų investicijoms, pateikiant iliustratyvius pavyzdžius. Ji peržiūrima ir atnaujinama kasmet arba įvykus esminiams pokyčiams. Daugiau informacijos rasite paaiškinimuose po lentele.

Nustatyti iš naujo
Revolut planas
Periodinė investicija, EUR
Laikymo laikotarpis, mėnesiai
Pirkimo operacijų skaičius per mėnesį
Tikėtina metinė grąža, %
Bendrųjų išlaidų dydis, %
„Trading Pro“

Pradinė investicija, EUR			
Tikėtina metinė grąža, %			
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽¹⁾			
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, %			
(1) plano mokestis, EUR			
(2) Saugojimo paslaugos mokestis, EUR			
(3) Bendrųjų išlaidų dydis (TER), %			
(4) Komisinis mokestis, EUR (pirkimo + pardavimo)			
(5) Valiutos keitimo mokestis, EUR			
Bendros išlaidos, EUR			
Bendros išlaidos, %			
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, EUR ⁽²⁾			
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, %			
Galutinė investicijų vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)			

Norėdami apskaičiuoti visas su investicijomis susijusias išlaidas, paspauskite mygtuką „Nustatyti iš naujo“ ir rankiniu būdu redaguokite įvesties laukus pagal savo pasirinkimus. Rekomenduojame naudoti „Adobe Acrobat“ PDF skaitytuvą.

	EUR	% (pradinės investicijos)
BENDROS išlaidos⁽³⁾		
Investicinių paslaugų ir (arba) papildomų paslaugų išlaidos ir mokesčiai (t. y. RSEUAB taikomi komisiniai ir saugojimo paslaugos mokesčiai)		
Trečiųjų šalių taikomos finansinių priemonių sąnaudos		
Įmonės gauti trečiųjų šalių mokėjimai		

- (1) Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius
 (2) Grynoji grąža – pelnas atskaičius sąnaudas ir mokesčius
 (3) Vertės apskaičiuojamos esant teigiamai tikėtina grąža

UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“) suteikia jums galimybę pirkti ir parduoti kolektyvinio investavimo subjektų (pvz., ETF) vienetus be asmeninių rekomendacijų (t. y. tik pavedimų vykdymas (angl. execution-only)) per prekybos platformą „Revolut“ programėlėje. Siūlome investavimo paslaugą „pavedimų vykdymas klientų vardu“, kaip apibrėžta MiFID II direktyvoje, kai gauname iš jūsų pavedimus ir jūsų vardu sudarome sandorius su trečiųjų šalių tarpininkais. Šiuo metu mūsų siūlomos finansinės priemonės apsiriboja nesudėtingomis finansinėmis priemonėmis.

Paprastai su finansinėmis priemonėmis susijusių išlaidų ir (arba) susijusių mokesčių nėra, todėl už RSEUAB investicines paslaugas priskaičiuotas išlaidas ir mokesčius¹ galima suskirstyti į einamąsias išlaidas ir operacijų išlaidas:

Išlaidų tipas	Aprašymas	Konkrečios išlaidos
Einamosios išlaidos	Einamosios išlaidos ir mokesčiai už klientui suteiktą (-as) investicinę (-es) paslaugą (-as).	(1) <u>Mokamo plano mokesčiai:</u> a) Priklausomai nuo kliento mokamo plano, gali būti taikomi su planu susiję einamieji mokesčiai. Toliau pateikiama apžvalga: i) „Standard“: nemokamai; ii) „Plus“: nuo 2,99 € per mėn.; iii) „Premium“: nuo 7,99 € per mėn.; iv) „Metal“: nuo 13,99 € per mėn.; v) „Ultra“: nuo 45,00 € per mėn. Norėdami sužinoti mokamų Revolut planų kainas kitomis valiutomis nei EUR, apsilankykite šiose tinklalapyje. Atkreipkite dėmesį, kad pirmiau minėti mokami planai yra UAB „Revolut Bank“ siūlomi produktai. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų pranašumų (įskaitant prekybos naudą), kuriuos gali pakeisti UAB „Revolut Bank“. Šie mokesčiai kas mėnesį mokami tiesiogiai UAB „Revolut Bank“. b) „Trading Pro“: klientas gali pasirinkti įsigyti „Trading Pro“ priedą prie nurodyto mokamo mėnesinio plano už 15 EUR. Mainais už tai, nepriklausomai nuo to, kokį mokamą planą klientas turi, jis turės teisę į 10 prekybos operacijų be komisinių, o vėliau jam bus taikomas sumažintas 0,12 % komisinis mokestis už kiekvieną operaciją, kaip paaiškinta toliau. Atkreipkite dėmesį, kad „Trading Pro“ priedas yra UAB „Revolut Securities Europe“ teikiama plano paslauga. (2) <u>Saugojimo paslaugos mokestis:</u> RSEUAB netaiko saugojimo paslaugos mokesčio.

¹ RSEUAB netaiko jokių įėjimo (t. y. sutarties sudarymo), išėjimo (t. y. sutarties nutraukimo) ar kitų vienkartinį mokesčių, taip pat jokių mokesčių, susijusių su papildomomis paslaugomis ar atsitiktinėmis išlaidomis, taikomomis teikiant tik pavedimų perdavimo paslaugas.

		(3) <u>Bendrųjų išlaidų dydis (TER):</u> a) Bendrųjų išlaidų dydis – tai visų išlaidų, susijusių su fondo, kuriuo prekiaujama biržoje, valdymu, įvertinimas. b) Į bendras išlaidas įeina visi administravimo mokesčiai, prekybos mokesčiai ir bet kokie papildomi mokesčiai, kuriuos fondo valdytojas patiria valdydamas ETF. c) TER rodiklis pateikiamas procentais, apskaičiuojamas visas metines išlaidas dalijant iš viso fondo turto per vienerius metus. d) TER išskaičiuojama iš fondų turto ir atspindi ETF kainoje. e) TER skiriasi priklausomai nuo ETF, todėl, norėdami patikrinti fondo valdytojo taikomą konkretaus fondo TER, žr. atitinkamą programėlėje rodomą pagrindinės informacijos dokumentą (toliau – KID).
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su operacijomis, kurias RSEUAB arba trečiosios šalys atliko teikdamos klientui investicines paslaugas.	(4) <u>Operacijų komisiniai:</u> RSEUAB taiko mokestį už kiekvieną operaciją, viršijančią mėnesio limitą visuose planuose, t. y. „Standard“, „Plus“, „Premium“, „Metal“ ir „Ultra“: a) Mokestis yra 0,25 % operacijos sumos arba 1,00 EUR² – priklausomai nuo to, kuris iš jų yra didesnis planams „Standard“, „Plus“, „Premium“ ir „Metal“; b) Mokestis yra 0,12 % operacijos sumos arba 1,00 EUR – priklausomai nuo to, kuris iš jų yra didesnis planui „Ultra“ ir priedo „Trading Pro“ prenumeratoriams; c) Šis mokestis bus imamas eurai (pagal operacijos metu taikomą valiutos kursą). (5) <u>Valiutos keitimo mokesčiai:</u> d) Valiuta, kuria vykdomas pavedimas, yra nustatoma atsižvelgiant į valiutą, kuria finansine priemone yra prekiaujama atitinkamoje prekybos vietoje (t. y. eurai ES vertybiniais popieriais). e) Norint įvykdyti pavedimą, gali tekti konvertuoti pagrindinėje einamojoje „Revolut“ sąskaitoje esančią valiutą į priemonės, kuria prekiaujate, valiutą, todėl gali būti taikomas užsienio valiutos keitimo mokestis. Mūsų dabartinius valiutos kursus galite matyti „Revolut“ programėlėje. Be to, konvertavus valiutą, „Revolut“ programėlėje pateikiamoje operacijų istorijoje bus rodomas taikytas valiutos kursas. Atminkite, kad „Revolut“ naudoja

² Taikomas minimalus konkrečios šalies mokestis (žr. [čia](#)). Minimalus konkrečios šalies mokestis netaikomas pasikartojantiems ETF pirkimo pavedimams, t. y. pasikartojantiems ETF pirkimams, kurie nėra įtraukti į ETF investavimo planus ir kurie viršija mėnesio limitą, vykdymo mokestis visada bus 0,12 % arba 0,25 % sandorio dydžio, priklausomai nuo jūsų prenumeratos plano.

		kursą, galiojantį konvertavimo metu. c) Pervedant prekybos pardavimo pajamas į einamąją sąskaitą ne eurai, taikomi valiutos keitimo mokesčiai. Kai taikytina, šie mokesčiai renkami už pardavimo pavedimus ir nuskaičiuojami nuo jūsų pardavimo pajamų.
	Mokėjimai gauti iš trečiųjų šalių	Bet kokie trečiųjų šalių mokėjimai (toliau – „Skatinamieji mokėjimai“), kuriuos gauname dėl mūsų ETF investicinių planų produkto, bus visiškai gražinti jums, kad palengvintume sandorių vykdymą be komisinių. Siekdama užtikrinti, kad šiais Skatinamaisiais mokėjimais pasinaudotumėte iš karto, RSEUAB iš anksto finansuos mokėtiną komisinį mokestį, iš anksto perduodama jums finansinę naudą. Tuomet būsimi mokėjimai, gaunami iš trečiųjų šalių, bus kompensuojami jau jums gražinta Skatinamųjų mokėjimų suma.

Į EEE biržos sąrašus įtrauktų ETF išlaidų ir mokesčių pavyzdys

Šio dokumento tikslas – pateikti tam tikrus scenarijus ir parodyti, kaip išlaidos ir susiję mokesčiai paveiks jūsų investicijų grąžą. Nors šie pavyzdžiai pagrįsti faktiškai patirtomis išlaidomis (arba pagrįstais tokių išlaidų apskaičiavimais) kaip numatomų išlaidų ir mokesčių rodiklis, faktiškai patirtos išlaidos ir mokesčiai, susiję su bet kokia būsima operacija, gali būti kitokie.

Kad būtų paprasčiau ir lengviau suprasti, skaičiavimai grindžiami šiomis prielaidomis:

- Klientas gali pridėti šiuos parametrus, pagal kuriuos pateikiami asmeniniai scenarijai: mokamas Revolut planas, pradinė investicijos suma, laikymo laikotarpis, pasikartojanti investicija, pirkimo operacijų skaičius per mėnesį, tikėtina metinė grąža, metinis fondo bendrųjų išlaidų dydis (TER).
- Pateikiami trys scenarijai, pagrįsti tikėtina metine grąža:
 - pirmas, kai metinė tikėtina grąža (%) yra 0 %;
 - antras, kai metinė tikėtina grąža yra ta, kurią nurodo klientas;
 - trečias, kai metinė tikėtina grąža yra kliento nurodyta grąža, tik neigiama.
- Visos sumos, įskaitant mokamo plano mokestis, nurodytos eurai.
- Daroma prielaida, kad klientas pradžioje investuoja vienkartinę sumą, o nuo antrojo mėnesio kiekvieno mėnesio pradžioje atlieka periodinius mokėjimus nurodyta suma eurai. Klientas gali nurodyti per mėnesį atliekamų periodinių mokėjimų skaičių, kad suprastų, kokį poveikį komisiniai mokesčiai daro po to, kai viršijami prekybos be komisinių limitai.
- Daroma prielaida, kad klientas įvykdo 1 pardavimo operaciją (be tą mėnesį atlikto periodinio pavedimo) laikymo laikotarpio pabaigoje, kad būtų parodytas pozicijos uždarymo poveikis išlaidoms.
- Už valiutų keitimo operacijas, viršijančias valiutų keitimo limitus, „Standard“ plano klientams taikomas 1 % mokestis, o „Plus“ plano klientams – 0,5 % mokestis prie pagrindinio valiutų keitimo mokesčio.

Kiekvienas „Revolut“ klientas turi pasirinkti mokamą planą – „Revolut“ negalima naudotis neturint plano. „Revolut“ siūlo 5 mokamus planus, kurių kiekvienas turi tam tikrą nemokamų operacijų skaičių. (1) lentelėje yra pateikiami apibendrinti mėnesiniai mokamo plano mokesčiai, nemokamos operacijos ir valiutos keitimo limitas.

1 lentelė – UAB „Revolut Bank“ mokamų planų ir mėnesio nemokamų operacijų limitų bei valiutos keitimo

Revolut

limitų apžvalga

„Revolut“ planas	Mėnesinė įmoka	Mėnesinis nemokamų prekybos operacijų limitas	Valiutos keitimo limitas	Valiutos keitimo mokestis
„Standard“	0,00 €	1	1 000,00 €	1 %
„Plus“	Nuo 2,99 €	3	1 000,00 €	0,5 %
„Premium“	Nuo 7,99 €	5	Neribotai	Netaikoma
„Metal“	Nuo 13,99 €	10	Neribotai	Netaikoma
„Ultra“	Nuo 45,00 €	10	Neribotai	Netaikoma

Svarbi Informacija

Šį dokumentą parengė Revolut Securities Europe UAB pagal galiojančius teisės aktų reikalavimus. Šis dokumentas ir jame esanti informacija yra pateikta išimtinai informaciniais ir iliustratyvių pavyzdžių pateikimo tikslais. Šis dokumentas netinka ir juo nereikėtų vadovautis mokesčių, teisiniais ar apskaitos tikslais.

Atsakomybės atsisakymas ir rizikos

Investavimo paslaugas teikia Revolut Securities Europe UAB. Čia pateikta informacija nėra asmeninė rekomendacija, investavimo patarimas ar pasiūlymas priimti bet kokią investavimo sprendimą, todėl prieš sudarydami finansines operacijas ar pradėdami naudotis naujomis investavimo paslaugomis, turite atidžiai įvertinti savo finansinę padėtį, susipažinti su atitinkamais dokumentais ir informacija arba kreiptis į nepriklausomus konsultantus.

Investicijų vertė gali tiek kilti, tiek kristi, ir jūs galite atgauti mažiau nei investavote arba prarasti visą pradinę investuotą sumą. Ankstesni rezultatai ir prognozės nėra patikimas ateities rezultatų rodiklis. Valiutos kurso svyravimai gali neigiamai paveikti bendrąją pradinės investicijos grąžą. Daugiau informacijos galite rasti mūsų [Rizikų atskleidimo dokumente](#) ir [Investavimo DUK](#).

Revolut Securities Europe UAB (įmonės kodas 305799582, registruotasis adresas: Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, Lietuva, LT-08130) yra Lietuvoje registruota finansų maklerio įmonė, kuriai licenciją išdavė ir kurią reguliuoja Lietuvos bankas.