

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

Pinigų Rinkos Fondai Verslui

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

Nustatyti iš naujo	
„Revolut“ planas	
Fondo valiuta	
Pradinė investicija, EUR	
Laikymo laikotarpis, mėnesiai	
Kasmėnesinė investicija, EUR	
Tikėtina metinė grąža, %	

Valiutos keitimo limitas, EUR						
Pradinė ir kasmėnesinė investicija, EUR						
Numatoma metinė grąža, %		0.00%				
	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽²⁾						
A. Investicinės paslaugos išlaidos ir mokesčiai						
A.1. Vienkartinės išlaidos	0	0%	0	0%	0	0%
A.2. Einamosios išlaidos:						
A.2.1. (1) Plano mokestis						
A.2.2. (2&3) Paslaugos mokestis						
A.3. Operacijų išlaidos						
A.3.1. (4) Valiutos keitimo mokestis ⁽³⁾						
A.4. Papildomų paslaugų išlaidos	0	0%	0	0%	0	0%
A.5. Atsitiktinės išlaidos	0	0%	0	0%	0	0%
B. Finansinių priemonių išlaidos ir mokesčiai						
Bendros išlaidos (A+B)						
Įmonės gauti trečiųjų šalių mokėjimai	0	0%	0	0%	0	0%
Laikymo laikotarpio grynoji grąža ⁽⁴⁾						
Galutinė investicijų vertė (laikotarpio pabaigoje)			-		-	

(1) %: atitinkamas apibrėžimas / (pradinė investicija + periodinės investicijos, išskyrus reinvestuotą grąžą).
 (2) Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius.
 (3) Plano mokestis ir valiutos keitimo limitas „Enterprise“ planui yra iliustratyvus. Faktiškai mokamo plano ir valiutos keitimo limitai bei mokesčiai skiriasi, atsižvelgiant į individualų „Enterprise“ planą.
 (4) Grynoji grąža – pelnas atskaičius sąnaudas ir mokesčius.

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.

Revolut

Revolut Securities Europe UAB (toliau – „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“, „mums“) suteikia jums galimybę pirkti ir parduoti pinigų rinkos fondus (PRF) negaunant iš mūsų asmeninių rekomendacijų (t. y. tik pavedimų vykdymas (angl. execution-only)) per Revolut programėlę. Mes teikiame „pavedimų vykdymo klientų sąskaita“ investicinę paslaugą, kaip ji apibrėžta MiFID II, kai gauname iš jūsų pavedimus ir jūsų vardu sudarome sandorius su trečiųjų šalių tarpininkais.

Paprastai, pinigų rinkos fondams (toliau – „PRF“) nėra su finansinėmis priemonėmis susijusių išlaidų ir (arba) mokesčių, todėl, 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).	<u>(1) „Revolut“ plano mokesčiai:</u> (a) Priklausomai nuo kliento „Revolut“ plano, gali būti taikomi skirtingi su planu susiję einamieji mokesčiai. Toliau pateikiama apžvalga: i) „Grow“: nuo 25 € per mėnesį arba nuo 228 € per metus. ii) „Scale“: nuo 100 € per mėnesį arba nuo 948 € per metus. iii) „Enterprise“: individualus (priklauso nuo pasirinktų naudų). Norėdami sužinoti Revolut planų kainas kitomis valiutomis nei EUR, apsilankykite šiame tinklapyje. Atkreipkite dėmesį, kad pinigų rinkos fondai negalimi pagal „Basic“ planą. Atkreipkite dėmesį, kad pirmiau minėti „Revolut“ planai yra UAB „Revolut Bank“ siūlomi produktai. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų naudų (įskaitant su investavimo paslaugomis susijusią naudą), kurias gali pakeisti UAB „Revolut Bank“. Šiuos mokesčius klientas kas mėnesį arba kasmet moka tiesiogiai UAB „Revolut Bank“. <u>(2) Revolut mokestis</u> (a) Priklausomai nuo kliento „Revolut“ plano, RSEUAB taiko skirtingą metinį mokestį, išreikštą procentais [%] nuo kliento turto, investuoto į PRF, vertės. Toliau pateikiamas EUR fondo paslaugos mokesčio dydis pagal „Revolut“ planą: (i) „Grow“ - 0.92% / 92 baziniai punktai (ii) „Scale“ - 0.72% / 72 baziniai punktai (iii) „Enterprise“ - 0.22% / 22 baziniai punktai Toliau pateikiamas USD fondo paslaugos mokesčio dydis pagal „Revolut“ planą: (i) „Grow“ - 1.47% / 147 baziniai punktai (ii) „Scale“ - 0.97% / 97 baziniai punktai (iii) „Enterprise“ - 0.22% / 22 baziniai punktai

¹ RSEUAB netaiko jokių prisijungimo (t. y. sutarties sudarymo), pasitraukimo (t. y. sutarties nutraukimo) ar kitų vienkartinį mokesčių ir jokių mokesčių, susijusių su papildomomis paslaugomis ar atsitiktinėmis išlaidomis, susijusias su tik pavedimų vykdymo paslaugomis.

		Toliau pateikiamas GBP fondo paslaugos mokesčio dydis pagal „Revolut“ planą: (i) „Grow“ - 1.47% / 147 baziniai punktai (ii) „Scale“ - 0.97% / 97 baziniai punktai (iii) „Enterprise“ - 0.47% / 47 baziniai punktai (b) „Revolut“ mokestis skaičiuojamas kasdien ir priklauso nuo pas fondo valdytojo jūsų laikomų fondo vienetų vertės. (c) Mokestis bus imamas ta pačia valiuta kaip ir fondo, į kurį klientas nusprendė investuoti, valiuta. <u>(3) Fondo aptarnavimo mokestis</u> (a) Fondo valdytojas taiko 0,03 % metinį mokestį nuo kliento turto, investuoto į PRF, vertės. (b) Fondo aptarnavimo mokestis imamas kasdien ir priklauso nuo PRF vienetų, į kuriuos investavo klientas, vertės. (c) Mokestis bus imamas ta pačia valiuta kaip ir fondo, į kurį klientas nusprendė investuoti, valiuta. (d) Šį mokestį „Revolut“ išskaičiuos ir sumokės Fondo valdytojui klientų vardu.
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su operacijomis, kurias RSEUAB arba trečiosios šalys atliko teikdamos klientui investicines paslaugas.	<u>(4) Valiutos keitimo mokesčiai:</u> (a) Valiuta, kuria atsiskaitoma už pavedimą, nustatoma pagal valiutą, kuria yra platinami fondo vienetai (t. y. EUR – EUR fondui, GBP – GBP fondui, USD – USD fondui). (b) Norint įvykdyti pavedimą, gali tekti konvertuoti pagrindinėje „Revolut“ einamojoje sąskaitoje esančią valiutą į fondo, į kurį investuojate, 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 kursą, galiojantį konvertavimo metu. Atkreipiame dėmesį, kad užsienio valiutos keitimo paslaugas siūlo UAB „Revolut Bank“. Bet kokius mokesčius, imamus už jūsų mokamo plano valiutos keitimo limitų viršijimą ir (arba) keitimą ne rinkos valandomis, klientas sumoka tiesiogiai UAB „Revolut Bank“, atlikdamas kiekvieną operaciją. Taikomas valiutos kursas ir mokesčiai klientui atskleidžiami programėlėje prieš atliekant operaciją. <u>(5) Išėjimo Likvidumo mokestis:</u> (a) Mažo kintamumo grynosios turto vertės (LVNAV) PRF ir Pastovios grynosios turto vertės (CNAV) PRF turi išlaikyti kas savaitę išperkamo turto dalį viršijančią 30 proc. ribą, o kas dieną išperkamo turto dalį, viršijančią 10 proc. ribą. (b) Nepalankiomis rinkos sąlygomis, kuomet LNAV ar CNAV PRF išperkamo turto dalis nukrenta žemiau 30 proc. savaitinės ribos arba 10 proc. kasdienės ribos, fondo valdyba gali nuspręsti taikyti mokestį už PRF vienetų pardavimo pavedimus, siekdami apsaugoti fondo ir jo investuotojų rezultatus. (c) Likvidumo mokestis už išpirkimą bus nustatytas fondo valdybos <i>ad-hoc</i> pagrindais, kad būtų atsižvelgta į PRF sąnaudas, susijusias su likvidumo užtikrinimu, ir užtikrinti, kad fonde likę investuotojai nepatektų į nesąžiningą

		nepalankią padėtį, kai kiti investuotojai išperka savo investicinius vienetus.
Įmonės gauti trečiųjų šalių mokėjimai		RSEUAB nepriima ir nepasilieka jokių mokesčių, komisinių ar bet kokios piniginės ar nepiniginės naudos iš trečiųjų šalių už klientams teikiamas investicines paslaugas (toliau - „Skatinamieji mokėjimai“), išskyrus atvejus, kai tokie Skatinamieji mokėjimai grąžinami tiesiogiai klientams, kaip, pavyzdžiui, mūsų ETF investicinių planų paslaugos atveju. Daugiau informacijos galite rasti ETF investavimo planų ex ante išlaidų ir mokesčių atskleidimo dokumente.

Pinigų Rinkos Fondų 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 koku būsimu sandoriu, 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, pasirinkto Pinigų Rinkos Fondo valiuta, pradinės investicijos dydis, laikymo laikotarpis, kas mėnesinė investicijos dydis, tikėtina metinė grąža.
 - 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.
- Visuose trijuose scenarijuose daroma prielaida, kad metinė grąža išliks pastovi per visą laikymo laikotarpį (kas faktiškai netiesa, nes Fondo pajamingumas keičiasi kasdien).
- Visos sumos, įskaitant mokamo plano mokestis, nurodytos eurai.
 - Daroma prielaida, kad klientas investuoja vienkartinę sumą kiekvieno mėnesio pirmą dieną. Klientas gali nustatyti mėnesinę fiksuotą investicijų sumą eurai, tačiau daroma prielaida, kad už visas pasikartojančias investicijas atsiskaitoma pirmąją kito mėnesio dieną.
 - Per visą laikymo laikotarpį daroma prielaida, kad klientas neprašo išmokėti per mėnesį uždirbtos grynosios grąžos, ji reinvestuojama kito mėnesio pradžioje.
 - Daroma prielaida, kad kiekviena pirmoji ir paskutinė mėnesio diena yra darbo dienos.
 - Atsižvelgiama į normalias rinkos sąlygas per visą laikymo laikotarpį, kai LVNAV ir CNAV PRF nepatiria sumažėjimo dėl išperkamo turto dalies, dėl kurių fondas galėtų taikyti išėjimo likvidumo mokestį.
 - Už valiutos keitimo operacijas, viršijančias valiutos keitimo limitus, visiems „Revolut“ planams taikomas 0,6% mokestis nuo valiutos keitimo sumos. Daroma prielaida, kad visi valiutos keitimo sandoriai atliekami rinkos valandomis, kuomet nėra taikomas 1% mokestis už valiutos keitimą ne rinkos valandomis.

Kiekvienas „Revolut“ klientas turi pasirinkti mokamą planą – „Revolut“ verslo klientai negali naudotis neturint „Revolut“ mokamo plano. Pinigų Rinkos Fondai yra prieinami trims (3) „Revolut“ mokamiems planams („Grow“, „Scale“ ir „Enterprise“), kur kiekvienas turi skirtingus plano mokesčius ir valiutos keitimo limitus. Lentelėje (1) apibendrinami „Revolut“ mokami planai ir valiutos keitimo limitai bei mokesčiai.

1 lentelė – UAB „Revolut Bank“ mokamų planų bei valiutos keitimo limitų apžvalga

„Revolut“ planas	Mėnesinė įmoka	Valiutos keitimo limitas	Valiutos keitimo mokestis
„Grow“	25 €	10,000 €	0,6%
„Scale“	100 €	50,000 €	0,6%
„Enterprise“	Individualus, manomai 500 € išlaidų ir mokesčių iliustracijos tikslais	Individualus, manomai 400,000 € išlaidų ir mokesčių iliustracijos tikslais	0,6%

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, Šveicarijoje atstovaujama Revolut (Switzerland) AG. Čia pateikta informacija nėra asmeninė rekomendacija, investavimo patarimas ar pasiūlymas priimti bet kokį 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, registruotas adresas: Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, Lietuva, LT-08130) yra Lietuvoje registruota finansų maklerio įmonė, kuriai licenciją išdavė ir kurią reguliuoja Lietuvos bankas, Šveicarijoje atstovaujama Revolut (Switzerland) AG.