

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

„Robo“ konsultantas

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
Investavimo strategija
Pradinė investicija, EUR
Laikymo laikotarpis, mėnesiai
Periodinė investicija per mėnesį, EUR
Tikėtina metinė grąža, %
Bendras išlaidų santykis ⁽³⁾ , %

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.

Viso investuota, EUR			
Numatoma metinė grąža, %		0 %	
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽¹⁾			
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, %			
(1) Valdymo mokestis, EUR			
(4) Bendrųjų išlaidų dydis (TER), EUR			
Bendros išlaidos, EUR			
Bendros išlaidos, %			
Laikymo laikotarpis grynoji grąža, EUR ⁽²⁾			
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, %			
Galutinė investicijos vertė, (laikotarpio pabaigoje, EUR)			

	EUR	% (pradinės investicijos)
BENDROS išlaidos⁽⁴⁾		
Investicinių paslaugų ir (arba) papildomų paslaugų išlaidos ir mokesčiai (t. y. valdymo mokestis (su PVM) apmokestinamas RSEUAB)		
Fondo valdytojo taikomos finansinės priemonės išlaidos (bendras išlaidų koeficientas)		
Įmonės gauti trečiųjų šalių mokėjimai		

(1) Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius

(2) Grynoji grąža – pelnas atskaičius sąnaudas ir mokesčius

(3) Apskaičiuojamas kaip visų portfelyje esančių ETF svertinis vidurkis

(4) Vertės apskaičiuojamos esant teigiamai tikėtina grąžai

Revolut

UAB „Revolut Securities Europe“ („RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mes“) suteikia jums galimybę užsisakyti mūsų „Robo“ konsultanto paslaugas (MiFID II portfelio valdymo paslaugą), kurios metu investicinio portfelio sudarymas, valdymas o perbalansavimą jūsų vardu atlieka profesionalūs portfelio valdytojai. Šiuo metu finansinės priemonės, į kurias investuoja mūsų „Robo“ konsultantas, apsiriboja ETF (biržoje prekiaujamais fondais).

Paprastai išlaidos ir mokesčiai, susiję su „Robo“ konsultanto paslaugomis, gali būti suskirstyti į investicinių paslaugų ir (arba) papildomų paslaugų išlaidas ir mokesčius bei finansinių priemonių išlaidas ir mokesčius:

Išlaidų tipas	Aprašymas	Konkrečios išlaidos
Investicinių paslaugų ir (arba) papildomų paslaugų išlaidos	Einamosios išlaidos ir mokesčiai, sumokėti RSEUAB už jums suteiktas paslaugas ¹	<u>(1) Valdymo mokestis:</u> a) RSEUAB taiko 0,75 % / 75 bps metinį valdymo mokestį nuo portfelio rinkos vertės; b) Aukščiau minėtas valdymo mokestis imamas kas mėnesį – 0,0625% / 6,25 bps portfelio rinkos vertės. Išskyrus valdymo mokestį, RSEUAB netaiko saugojimo, administravimo ar kito mokesčio už „Robo“ konsultanto paslaugas. „Robo“ konsultanto valdymo mokestis gali būti apmokestinamas PVM. Tokiu atveju būtų taikomas 21 % tarifas. PVM yra įtrauktas į valdymo mokestį. <u>2) Komisiniai už sandorį:</u> RSEUAB netaiko komisinių už operacijas arba perbalansavimą, susijusių su „Robo“ konsultanto paslaugomis. <u>3) Valiutos keitimo mokesčiai:</u> a) Visi jūsų Portfelio pavedimai bus vykdomi eurai, nes valdydami jūsų Portfelį daugiausia prekiaujame eurai denominuotais ETF. b) Norint investuoti į „Robo“ konsultanto Portfelį, 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. c) Pervedant pardavimo pajamas į einamąją sąskaitą kita valiuta nei modelio portfelis taikomi valiutos keitimo mokesčiai.
Finansinių priemonių išlaidos	Išlaidos ir mokesčiai, kurie buvo patirti dėl	<u>4) Bendrųjų išlaidų dydis (TER):</u>

¹ RSEUAB netaiko jokių įėjimo (t. y. sutarties sudarymo), išėjimo (t. y. sutarties nutraukimo) ar kitų vienkartinį mokesčių, susijusių su papildomomis paslaugomis ar atsitiktinėmis išlaidomis, taikomomis teikiant „Robo“ konsultanto paslaugas.

Revolut

	investicijų įsigijimo ir perleidimo	a) bendrųjų išlaidų dydis (TER) yra būdingas ETF, kurie yra portfelio dalis, ir matuoja visas išlaidas, susijusias su ETF valdymu, ir yra apmokestinamas fondo valdytojo lygiu; b) modelio portfelio TER skaičiuojamas kaip visų portfelyje esančių ETF svertinis vidutinis bendrųjų išlaidų santykis; c) atskiro ETF TER apima visus valdymo mokesčius, prekybos mokesčius ir visus papildomus mokesčius, kuriuos Fondo valdytojas patiria valdydamas ETF; d) TER pateikiamas procentais, apskaičiuojamas padalijus visas fondo patirtas metines išlaidas iš viso fondo turto, apskaičiuoto per vienerius metus; d) TER yra atimamas iš atitinkamos ETF turto vertės ir jau atspindi ETF kainoje; e) TER skiriasi priklausomai nuo ETF, todėl norėdami sužinoti konkretų fondą, žr. atitinkamą pagrindinės informacijos dokumentą (KID) apie atitinkamą ETF, kurio TER taiko Fondo valdytojas; f) TER į lentelę įtraukiamas automatiškai. Paskutinė data, kai TER buvo patikrintas ir atnaujintas – 2024-01-01.
	Mokėjimai gauti iš trečiųjų šalių	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.

„Robo“ konsultanto išlaidų ir mokesčių pavyzdys

Šios 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 įverčiais) 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: pradinės investicijos suma, laikymo laikotarpis, pasikartojanti investicija per mėnesį, numatoma metinė grąža, modelio portfelio metinis bendrųjų išlaidų koeficientas (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 nurodytos eurai.
- Už valiutos keitimo operacijas, viršijančius valiutos keitimo limitus, „Standard“ plano klientams taikomas 1 % mokestis, o „Plus“ plano klientams – 0,5 % mokestis prie pagrindinio valiutų keitimo mokesčio.

Revolut

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.

Tačiau mokami planai neturi įtakos valdymo mokesčiui, kurį klientas moka už „Robo“ konsultanto paslaugas.

1 lentelė – UAB „Revolut Bank“ mokamų planų ir mėnesio nemokamų operacijų limitų bei valiutos keitimo 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, Šveicarijoje atstovaujama Revolut (Switzerland) AG. 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, Šveicarijoje atstovaujama Revolut (Switzerland) AG.