

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

Obligacijos

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	Nemokamų operacijų skaičius per mėnesį pagal pasirinktą Revolut planą		
Revolut planas	Valiutos keitimo limitas, EUR		
	Pradinė investicija, EUR		
Pradinė investicija, EUR	Tikėtina metinė grąža, %		
	Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽¹⁾		
Laikymo laikotarpis, mėnesiai	Laikymo laikotarpio bendroji grąža, %		
	(1) Plano mokestis, EUR		
	(2) Saugojimo paslaugos mokestis, EUR		
Periodinė investicija, EUR	(3) Komisinis mokestis, EUR (pirkimo + pardavimo)		
	(4) Valiutos keitimo mokestis, EUR		
Pirkimo operacijų skaičius per mėnesį	Bendros išlaidos, EUR		
	Bendros išlaidos, %		
Tikėtina metinė grąža, %	Laikymo laikotarpio grynoji grąža, EUR ⁽²⁾		
	Laikymo laikotarpio grynoji grąža, %		
„Trading Pro“	Galutinė investicijų vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)		

	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		

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

(1) Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius

(2) Grynoji grąža – pelnas atskaičius sąnaudas ir mokesčius

(3) Vertės apskaičiuojamos esant teigiamai tikėtina grąžai

UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – RSEUAB, mes, mūsų, mus) suteikia jums galimybę pirkti ir parduoti obligacijas 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.

Paprastai su finansinėmis priemonėmis, kaip obligacijos, 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).	<u>(1) Mokamo plano mokesčiai:</u> a) Priklausomai nuo kliento prenumeratos plano, gali būti taikomi su prenumerata 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 prenumeratos planų kainas kitomis valiutomis nei EUR, apsilankykite šiam tinklalapyje. Atkreipkite dėmesį, kad pirmiau minėti prenumeratos planai yra UAB „Revolut Bank“ siūlomi produktai. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų pranašumų (įskaitant prekybos naudą) ir gali būti keičiamas 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. Nepriklausomai nuo to, kokį mokamą planą klientas turi, jam bus taikomas 0,12 % komisinis mokestis už kiekvieną sandorį, pradedant nuo pirmojo obligacijų sandorio visuose planuose, kaip paaiškinta toliau. Atkreipkite dėmesį, kad „Trading Pro“ priedas yra UAB „Revolut Securities Europe“ teikiama plano paslauga. <u>(2) Saugojimo paslaugos mokestis:</u>

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.

		a) RSEUAB netaiko saugojimo paslaugos mokesčio.
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su operacijomis, kurias RSEUAB arba trečiosios šalys atliko teikdamos klientui investicines paslaugas.	<u>(3) Operacijų komisiniai:</u> RSEUAB taiko mokestį už kiekvieną sandorį, pradedant pirmuoju obligacijų sandoriu, visuose planuose, t. y. „Standard“, „Plus“, „Premium“, „Metal“, „Ultra“ ir „Trading Pro Add-on“: a) Mokestis yra 0,25 % sandorio dydžio arba 1,00 EUR² – priklausomai nuo to, kuris iš šių yra didesnis, planams „Standard“, „Plus“, „Premium“, „Metal“ ir „Ultra“; b) Mokestis yra 0,12 % sandorio dydžio, be minimalaus mokesčio, „Trading Pro Add-on“ prenumeratoriams; a) Šis mokestis bus imamas eurai (pagal operacijos metu taikomą valiutos kursą). <u>(4) Valiutos keitimo mokesčiai:</u> a) Visi obligacijų pavedimai bus vykdomi eurai arba JAV doleriais. b) 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 kursą, galiojantį konvertavimo metu. c) Pervedant prekybos pardavimo pajamas į einamąją sąskaitą ne eurai, taikomi valiutos keitimo mokesčiai;
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.

Obligacijų išlaidų ir mokesčių pavyzdys

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.

Revolut

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 įverčiais) 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 sandorių skaičius per mėnesį, tikėtina metinė grąža.
- Pateikiami trys scenarijai, pagrįsti tikėtinomis metinėmis pajamomis:
 - pirmas, kai metinė tikėtina grąža (%) yra 0 %;
 - antras, kai metinė tikėtina grąža yra ta, kurią prideda klientas;
 - trečias, kai metinė tikėtina grąža yra kliento pridėta grąža, tik neigiama.
- Visos sumos, įskaitant mokamo planus, nurodytos eurai.
- Daroma prielaida, kad klientas pradžioje investuoja vieną vienkartinę sumą, o nuo antrojo mėnesio kiekvieno mėnesio pradžioje atlieka periodinius mokėjimus nurodyta suma eurai. Klientai gali nurodyti per mėnesį atliekamų periodinių mokėjimų skaičių, kad suprastų komisinių mokesčių poveikį.
- Daroma prielaida, kad klientas įvykdo 1 pardavimo sandorį (be tą mėnesį atlikto periodinio sandorio) 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, didesnis už pagrindinį valiutų keitimo mokestį.

Kiekvienas „Revolut“ klientas turi pasirinkti mokamą planą – „Revolut“ negalima naudotis neturint plano. „Revolut“ siūlo 5 mokamus planus. Lentelėje (1) yra apibendrinti mėnesiniai mėnesinio mokamo plano mokesčiai ir valiutos keitimo limitas. Priešingai nei prekiaujant kitomis investavimo platformoje esančiomis finansinėmis priemonėmis, RSEUAB komisinius ima nuo pirmojo obligacijų sandorio, pateikto per investavimo platformą.

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

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

Svarbi informacija

Šį dokumentą parengė Revolut Securities Europe UAB pagal galiojančius teisės aktų reikalavimus. Šis

Revolut

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, 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.