

Divulgación de costes y cargos ex ante

Fondos de inversión europeos a largo plazo

RESET	FX exchange limit, EUR			
Subscription plan	Unlimited			
Premium	€4,000			
Initial investment, EUR	Expected annual return, %	-12.00%	0.00%	12.00%
€1,000	Holding period Gross Return, EUR ⁽¹⁾	-€1,244	€0	€1,779
Holding period, months	Holding period Gross Return, %	-31.09%	0.00%	44.49%
60	(1) Subscription plan fee, EUR	€479	€479	€479
Recurring investment, EUR	(2) Management fee, EUR	€194	€253	€316
€50	(2.1) incl. Distribution fee, EUR ⁽²⁾	€87	€114	€142
Number of buy transactions during the month	(3) Performance Fee, EUR	€0	€0	€120
1	(4) Early Redemption Fee, EUR	€0	€0	€0
Expected annual return, %	(5) Currency exchange (FX) fee, EUR	€0	€0	€0
12.00%	Total costs, EUR	€673	€732	€914
Annual Management Fee %	Total costs, %	16.82%	18.30%	22.86%
2.00%	Holding Period Net Return, EUR ⁽³⁾	-€1,917	-€732	€865
Performance Fee %	Holding Period Net Return, %	-47.92%	-18.30%	21.62%
15.00%	Final investment value / Sale amount (end of period, EUR)	€2,083	€3,268	€4,865
Annual Hurdle Rate ⁽⁵⁾ %				
5.00%				
Early Redemption Fee %				
0.00%				

	EUR	% (of total contribution)
TOTAL costs⁽⁴⁾	€914	22.86%
Investment services, ancillary services charged by RSEUAB, and/or other services costs charged by other Revolut entities) = (1)+(5)	€479	11.99%
Financial instrument costs charged by third parties = (2)+(3)+(4)	€435	10.88%
Third-party payments received by the firm (2.1) included as part of the management fee (2)	€316	7.89%

(1) Gross Return - earnings before cost and charges

(2) Distribution fee - fund managers pay Revolut a distribution fee. This simulation assumes a distribution fee of 45% of management fees for illustrative purposes; the exact percentage varies by fund. The exact amount of third party payments we receive will be disclosed in our annual cost and charges report.

(3) Net Return - earnings after cost and charges

(4) Values are calculated for positive expected return

(5) Annual Rate of return above which performance fee is charged

El objetivo de la calculadora de costes es explicar a nuestros clientes ("usted", "su") el impacto de los distintos costes y gastos aplicables a (las transacciones con) los instrumentos financieros y a los servicios relacionados, mediante ejemplos ilustrativos y de conformidad con MiFID II. Este documento se revisa y actualiza anualmente, o cuando se producen cambios materiales. Para obtener más información, consulte las explicaciones incluidas bajo la tabla. Revolut Securities Europe UAB ("Revolut", "RSEUAB", "nosotros", "nuestro/a/os/as", "nos") le ofrece la posibilidad de comprar y vender fondos de inversión europeos a largo plazo ("ELTIF") sin asesoramiento (es decir, solo ejecución) a través de la app de Revolut. Ofrecemos el servicio de inversión de "ejecución en nombre de los clientes" según se define en la MiFID II, mediante el cual recibimos órdenes suyas y realizamos transacciones con un tercero (p. ej., el gestor del fondo) en su nombre.

Los ELTIF son instrumentos financieros a largo plazo, no líquidos y complejos que no siempre permiten el canje anticipado debido a límites de liquidez¹ o a disposiciones de bloqueo estricto² establecidas por el fondo y que podrá ver en la aplicación.

Los costes y gastos³ cobrados por los servicios de inversión de RSEUAB pueden clasificarse en costes recurrentes y costes de transacción:

Tipo de coste	Descripción	Costes específicos
Gastos continuos	Costes y cargos continuos por los servicios de inversión proporcionados al cliente.	<u>(1) Cargos del plan de suscripción:</u> a) Los clientes pueden estar sujetos a una comisión mensual por suscripción en función del plan de Revolut que hayan seleccionado. A continuación, se ofrece un resumen: i) Estándar: gratis ii) Plus: a partir de 2,99 €/mes iii) Premium: a partir de 7,99 €/mes iv) Metal: a partir de 13,99 €/mes v) Ultra: a partir de 45,00 €/mes b) Estas comisiones no son específicas de las inversiones ELTIF, pero pueden afectar al coste de las transacciones de cambio de divisas relacionadas con la inversión. c) Las comisiones del plan de suscripción no se deducen de la cuenta de inversión. Para ver los costes de los planes de suscripción en otras divisas que no sean EUR, visite esta página web. Tenga en cuenta que los planes de suscripción mencionados anteriormente son productos ofrecidos por Revolut Bank UAB. Cada

¹ Liquidity gate refers to a limit on the proportion of the fund's assets that can be redeemed in a given period, with any excess redemption requests deferred to a subsequent redemption period

² Hard lock refers to a period after fund launch, or subscription where it is not permitted by the Fund manager to redeem.

³ There are no entry (i.e. on-boarding), exit (i.e. off-boarding) or other one-off charges and no charges related to ancillary services or incidental costs charged by RSEUAB in relation to execution-only services.

		plan ofrece diferentes ventajas (incluidos las ventajas de inversión) a los clientes y puede estar sujeto a cambios por parte de Revolut Bank UAB. Estos cargos se pagan mensualmente directamente a Revolut Bank UAB. <u>(2) Comisión de gestión:</u> a) La comisión de gestión representa el coste continuo que cobra la gestora del Fondo correspondiente por administrar el fondo. b) Se calcula como un porcentaje anual del valor liquidativo. La comisión de gestión se deduce de los activos del fondo y se refleja en el valor liquidativo. Esto significa que se incluye en el valor de la inversión y no se cobra por separado. Esta comisión se cobra en la divisa de la clase de acción seleccionada por el cliente. <u>(3) Comisión de rendimiento:</u> a) Las comisiones de rendimiento pueden cobrarse anualmente por parte de la gestora del Fondo correspondiente. Se calculan en función del rendimiento del fondo por encima de una rentabilidad mínima predefinida (la tasa mínima de rentabilidad) o un índice de referencia predeterminado. b) Esta comisión se cobrará en la divisa de la clase de acción de ELTIF correspondiente en la que el cliente haya invertido. c) Ten en cuenta que las comisiones de rendimiento están sujetas a un "mecanismo de máximo histórico", lo que significa que solo se cobran cuando el valor del fondo supera su nivel máximo anterior.
Costes de transacción	Todos los costes y cargos relacionados con las transacciones realizadas por RSEUAB o terceros al prestar el servicio de inversión al cliente.	<u>(4) Comisiones por canje anticipado:</u> a) Las comisiones por canje anticipado ("bloqueo flexible") las puede cobrar la gestora de fondos externa si el cliente se retira del fondo durante el periodo del bloqueo flexible (es decir después de que se apliquen las comisiones de gestión, distribución y rendimiento). b) Esta comisión se cobra en la divisa de la clase de acción seleccionada por el cliente. <u>(5) Comisiones por cambio de divisas:</u> a) Para ejecutar la orden, es posible que deba convertir la divisa de su cuenta principal de Revolut a la divisa del instrumento con el que está operando, por lo que puede aplicarse una comisión por cambio de divisas. Puede consultar nuestro tipo de cambio actual en la app de

		Revolut. Cuando haya convertido una divisa, su historial de transacciones mostrará en la app de Revolut el tipo de cambio que hemos usado. Tenga en cuenta que Revolut utiliza la tasa que se aplica en el momento en que se realiza la conversión. b) Las comisiones por cambio de divisas se aplican al transferir las ganancias de la venta a una cuenta corriente que no esté en EUR. Cuando corresponda, las comisiones recaudadas se cargarán en órdenes de venta y se retendrán de los beneficios de tus ventas.
Pagos de terceros recibidos por la empresa		Comisiones de distribución a) En relación con la prestación de servicios de solo ejecución en el marco de nuestra oferta de ELTIF, RSEUAB recibe pagos de las gestoras de fondos (denominados "comisión de distribución") como remuneración por la distribución de sus productos. b) La comisión de distribución forma parte de la comisión de gestión. c) El importe exacto recibido se comunicará al cliente a posteriori. d) Para obtener más información sobre las medidas que adoptamos en relación con los pagos de terceros, consulte nuestra Política sobre conflictos de interés aquí.

Ejemplo de costes y gastos para fondos europeos de inversión a largo plazo cotizados en el EEE

Este documento tiene como objetivo proporcionarle ciertos escenarios con el fin de ilustrar cómo los costes y los cargos asociados afectarán a la rentabilidad de su inversión. Aunque estos ejemplos se basan en los costes reales incurridos (o en estimaciones razonables de los mismos) como indicador de los costes y cargos estimados, los costes y cargos reales en que se incurra en cualquier transacción futura pueden ser diferentes.

Para simplificar y facilitar la comprensión, los cálculos se basan en los siguientes supuestos:

- El cliente puede añadir los siguientes parámetros en función de los cuales se presentan escenarios personalizados: plan de suscripción; importe de inversión inicial; período de tenencia; inversión recurrente; número de transacciones por mes; rentabilidad anual estimada; comisión de gestión, comisión de distribución, tasa mínima de rentabilidad y comisión de rendimiento anual del fondo.
- Se presentan tres escenarios basados en la rentabilidad anual estimada:
 - El primero, con una rentabilidad anual estimada (%) del 0 %.
 - El segundo, con una rentabilidad anual estimada añadida por el cliente.

Revolut

- Y, el tercero, con una rentabilidad anual estimada añadida por el cliente, solo en negativo.
- Todos los importes, incluidos los planes de suscripción, están en EUR.
- Se asume que el cliente invierte una cantidad única al principio y realiza pagos recurrentes sobre una cantidad especificada en euros al comienzo de cada mes a partir del segundo.
- En las transacciones de cambio de divisa que superen los límites de cambios, se cobra una comisión del 1 % por encima de la comisión básica por cambio de divisas a los clientes del plan Estándar y del 0,5 % a los clientes del plan Plus.

Cada cliente de Revolut tiene que elegir un plan de suscripción. Revolut no se puede utilizar sin tener un plan. Revolut ofrece 5 planes de suscripción, cada uno con una determinada asignación de cambio de divisas.

Tabla 1: resumen de los planes de suscripción de Revolut Bank UAB y de los límites de cambio de divisas

Plan Revolut	Coste mensual	Límite de cambio de divisas	Comisión por cambio de divisas
Estándar	0,00 €	1000,00 €	1 %
Plus	Desde 2,99 €	1000,00 €	0,5 %
Premium	Desde 7,99 €	Ilimitados	N/A
Metal	Desde 13,99 €	Ilimitados	N/A
Ultra	Desde 45,00 €	Ilimitados	N/A

Información importante

Este documento lo elabora Revolut Securities Europe UAB de acuerdo con los requisitos legales aplicables. El documento y la información aquí proporcionada son solo para fines informativos e ilustrativos. Este documento no es apto para fines fiscales, legales o contables y no se puede confiar en él para dichos fines.

Descargo de responsabilidad

Revolut Securities Europe UAB presta los servicios de inversión. La información aquí recogida no constituye ningún tipo de recomendación a título personal, consejo en materia de inversiones ni oferta para tomar cualquier tipo de decisión de inversión. Por lo tanto, debe considerar detenidamente su situación económica, revisar todos los documentos e información relevantes o buscar asesoramiento profesional independiente antes de realizar transacciones financieras o suscribirse a nuevos servicios de inversión.

Revolut

El valor de las inversiones puede subir y bajar, y quizá reciba menos de la inversión original o pierda el valor de toda la inversión inicial. El rendimiento pasado y las previsiones no son un indicador fiable de los resultados futuros. Las fluctuaciones de las tasas de cambio pueden tener un impacto negativo en la rentabilidad general de su inversión original. Puede encontrar más información en nuestra [Divulgación de riesgos](#) y en las [Preguntas frecuentes sobre inversiones](#).

Revolut Securities Europe UAB es una empresa de inversión lituana autorizada y regulada por el Banco de Lituania. Domicilio fiscal: Konstitucijos ave. 21B, Vilna, 08130, Lituania, número de registro 305799582.