

Išankstinis išlaidų ir mokesčių atskleidimas

Europos ilgalaikių investicijų fondai

Nustatyti iš naujo	
Pasirašymo planas	
Pradinė investicija, EUR	
Laikymo laikotarpis, mėnesiai	
Periodinė investicija, EUR	
Pirkimo sandorių skaičius per mėnesį	
Tikėtina metinė grąža, %	
Metinis fondo valdymo mokestis, %	
Veiklos rezultatų mokestis, %	
Minimali grąžos riba ⁽⁵⁾ %	
Ankstyvojo išpirkimo mokestis %	

FX keitimo limitas, EUR				
Bendros įmokos, EUR				
Tikėtina metinė grąža, %				
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽¹⁾				
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, %				
(1) Pasirašymo plano mokestis, EUR				
(2) Valdymo mokestis, EUR				
(2.1) įsk. platinimo mokestis, EUR ⁽²⁾				
(3) Veiklos rezultatų mokestis, EUR				
(4) Ankstyvojo išpirkimo mokestis, EUR				
(5) Valiutos keitimo (FX) mokestis, EUR				
Bendros išlaidos, EUR				
Bendros išlaidos, %				
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, EUR ⁽³⁾				
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, %				
Galutinė investicijų vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)				

	EUR	% (nuo bendros įmokų sumos)
Bendros išlaidos ⁽⁴⁾		
Investicinės paslaugos, papildomos paslaugos, kurias apmokestina RSEUAB, ir (arba) kitų paslaugų išlaidos, kurias ima kiti „Revolut“ subjektai) = (1)+(5)		
Trečiųjų šalių taikomos finansinių priemonių sąnaudos = (2)+(3)+(4)		
Įmonės gauti trečiųjų šalių mokėjimai (2.1), įtraukti į valdymo mokestį (2)		

(1) Bendroji graža – uždarbis prieš atskaičiuojant išlaidas ir mokesčius.

(2) Platinimo mokesčiai – fondo valdytojai moka „Revolut“ platinimo mokesčių. Šioje simuliacijoje iliustraciniais tikslais daroma prielaida, kad platinimo mokesčiai sudaro 45% valdymo mokesčių; tikslus procentinis dydis priklauso nuo konkretaus fondo. Tikslų gautų trečiųjų šalių mokėjimų suma bus atskleista mūsų metinėje išlaidų ir mokesčių ataskaitoje.

(3) Grynoji graža – uždarbis atskaičius išlaidas ir mokesčius.

(4) Vertės apskaičiuojamos esant teigiamai tikėtinai grąžai.

(5) Metinė gražos norma, kuria viršijus yra taikomas veiklos rezultatų mokestis (minimali gražos riba).

Revolut

Išlaidų skaičiuoklės tikslas – paaiškinti mūsų klientams („tu“, „tavęs“) įvairių išlaidų ir mokesčių, taikomų finansinėms priemonėms (ir sandoriams jomis) bei susijusioms paslaugoms, poveikį, pateikiant iliustracinius pavyzdžius pagal MiFID II reikalavimus. Šis dokumentas peržiūrimas ir atnaujinamas kasmet arba įvykus reikšmingam pokyčiui. Daugiau informacijos rasi po lentele pateiktuose paaiškinimuose. Revolut Securities Europe UAB („Revolut“, „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“) suteikia tau galimybę pirkti ir parduoti Europos ilgalaikių investicijų fondus („ELTIF“) ne konsultavimo pagrindu (t. y. tik pavedimų vykdymo pagrindu) per „Revolut“ Programėlę. Mes teikiame investicinę paslaugą „pavedimų vykdymas klientų vardu“, kaip apibrėžta MiFID II, kai gauname iš tavęs pavedimus ir tavo vardu sudarome sandorius su trečiąja šalimi (t. y. fondo valdytoju).

ELTIF yra ilgalaikės, nelikvidžios ir sudėtingos finansinės priemonės, kurių ankstyvasis išpirkimas ne visada gali būti galimas dėl likvidumo ribojimų¹ arba fondo nustatytų griežtojo blokavimo nuostatų² – apie tai tau bus pateikta informacija Programėlėje.

Išlaidos ir mokesčiai³, taikomi RSEUAB investicinėms paslaugoms, gali būti skirstomi į nuolatinės išlaidas ir sandorių išlaidas:

Išlaidų tipas	Aprašymas	Konkrečios išlaidos
Nuolatinės išlaidos	Nuolatinės išlaidos ir mokesčiai už klientui teikiamą (-as) investicinę (-es) paslaugą (-as).	<u>(1) Pasirašymo plano mokesčiai:</u> a) Klientams gali būti taikomas mėnesinis pasirašymo mokestis, priklausomai nuo pasirinkto Revolut plano. Toliau pateikiama apžvalga: i) Standard: nemokamas; ii) Plus: Nuo 2,99 €/mėn.; iii) Premium: Nuo 7,99 €/mėn.; iv) Metal: Nuo 13,99 €/mėn. v) Ultra: Nuo 45,00 €/mėn. b) Šie mokesčiai nėra tiesiogiai susiję su investicijomis į ELTIF, tačiau gali turėti įtakos valiutos keitimo (FX) sandorių, susijusių su investicija, išlaidoms. c) Pasirašymo plano mokesčiai nėra nuskaiciuojami iš investicinės sąskaitos. Norėdamas sužinoti kitų valiutų nei EUR pasirašymo planų kainas, apsilankyk šiam interneto puslapyje. Atkreipk dėmesį, kad pirmiau nurodyti pasirašymo planai yra UAB „Revolut Bank“ siūlomi produktai. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų privalumų (įskaitant prekybos privalumus) ir gali

¹ „Liquidity gate“ (likvidumo vartai) reiškia fondo turto dalies, kurią galima išpirkti per tam tikrą laikotarpį, ribojimą, kai visi šį limitą viršijantys išpirkimo prašymai yra perkeltami į vėlesnį išpirkimo laikotarpį.

² „Hard lock“ (griežtas blokavimas) reiškia laikotarpį po fondo paleidimo arba investicinių vienetų pasirašymo, per kurį fondo valdytojas apskritai neleidžia išpirkti investicijų.

³ RSEUAB netaiko jokių įėjimo (t. y. pradinio etapavimo / paskyros atidarymo), išėjimo (t. y. pasitraukimo / sutarties nutraukimo) ar kitų vienkartinį mokesčių, taip pat jokių mokesčių, susijusių su papildomomis paslaugomis ar atsitiktinėmis išlaidomis, teikiant tik pavedimų vykdymo paslaugas.

		būti keičiamas Revolut Bank UAB sprendimu. Šie mokesčiai kas mėnesį tiesiogiai mokami UAB „Revolut Bank“. <u>(2) Valdymo mokestis:</u> a) Valdymo mokestis yra nuolatinės išlaidos, kurias atitinkamas fondo valdytojas taiko už fondo valdymą. b) Jis apskaičiuojamas kaip metinis procentas nuo grynosios turto vertės (NAV). Valdymo mokestis nuskaičiuojamas iš fondo turto ir atspindi NAV. Tai reiškia, kad jis yra įtrauktas į tavo investicijos vertę ir nėra taikomas atskirai. Šis mokestis bus taikomas kliento pasirinktos akcijų klasės valiuta. <u>(3) Veiklos rezultatų mokestis:</u> a) Veiklos rezultatų mokesčius kasmet gali taikyti atitinkamas fondo valdytojas. Jie apskaičiuojami pagal fondo rezultatus, viršijančius iš anksto nustatytą minimalią gražos ribą arba orientacinį rodiklį. b) Šis mokestis bus taikomas atitinkamos ELTIF akcijų klasės, į kurią klientas investavo, valiuta. c) Atkreipk dėmesį, kad veiklos rezultatų mokesčiams taikomas „aukščiausios pasiektos vertės“ principas („high water mark“), o tai reiškia, kad jie taikomi tik tada, kai fondo vertė viršija ankstesnį aukščiausią lygį.
Sandorių išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su RSEUAB arba trečiųjų šalių vykdomais sandoriais, teikiant klientui investicinę paslaugą.	<u>(4) Ankstyvojo išpirkimo mokesčiai:</u> a) Ankstyvojo išpirkimo („minkštojo blokavimo“) mokesčius gali taikyti trečiosios šalies fondo valdytojas, jeigu klientas pasitraukia iš fondo minkštojo blokavimo laikotarpiu (t. y. po valdymo, platinimo ir veiklos rezultatų mokesčių taikymo). b) Šis mokestis bus taikomas kliento pasirinktos akcijų klasės valiuta. <u>(5) FX mokesčiai:</u> a) Norint įvykdyti pavedimą, gali reikėti konvertuoti valiutą tavo pagrindinėje „Revolut“ sąskaitoje į priemonės, kuria prekiauji, valiutą, todėl gali būti taikomas užsienio valiutos keitimo mokestis. Dabartinį valiutos kursą gali matyti „Revolut“ programėlėje. Atlikus valiutos konvertavimą, tavo sandorių istorijoje „Revolut“ programėlėje bus rodomas mūsų taikytas valiutos kursas. Atkreipk dėmesį, kad „Revolut“ taiko kursą, galiojantį konvertavimo atlikimo metu. b) FX mokesčiai taikomi pervedant prekybos pardavimo pajamas į ne EUR einamąją sąskaitą.

		Kai taikoma, surinkti mokesčiai bus pritaikyti pardavimo pavedimams ir išskaičiuoti iš tavo pardavimo pajamų.
Įmonės gaunami trečiųjų šalių mokėjimai		Platinimo mokesčiai a) Teikdama tik pavedimų vykdymo paslaugas pagal mūsų ELTIF pasiūlymą, RSEUAB priima fondo valdytojų mokėjimus (vadinamus „platinimo mokesčiu“) kaip atlygį už jų produktų platinimą. b) Platinimo mokestis yra valdymo mokesčio dalis. c) Tiksliai gauta suma klientui bus atskleista ex-post pagrindu. d) Daugiau informacijos apie mūsų taikomas trečiųjų šalių mokėjimų tvarkas rasi mūsų Interesų konfliktų politikoje čia.

Išlaidų ir mokesčių pavyzdžiai Europos ilgalaikių investicijų fondams

Šio dokumento tikslas – pateikti tam tikrus scenarijus, kad būtų parodyta, kaip išlaidos ir susiję mokesčiai paveikia tavo investicijų grąžą. Nors šie pavyzdžiai pagrįsti faktiškai patirtomis išlaidomis (arba pagrįstais tokių išlaidų įverčiais) kaip tikėtinų išlaidų ir mokesčių pakaitalu, faktinės išlaidos ir mokesčiai, taikomi bet kuriam būsimam sandoriui, gali skirtis.

Siekiant paprastumo ir lengvesnio supratimo, skaičiavimai grindžiami šiomis prielaidomis:

- Klientas gali pridėti šiuos parametrus, pagal kuriuos pateikiami individualizuoti scenarijai: pasirašymo planą, pradinės investicijos sumą, laikymo laikotarpį, periodinę investiciją, pirkimo sandorių skaičių per mėnesį, tikėtiną metinę grąžą, metinį fondo valdymo mokestį, platinimo mokestį, minimalią grąžos ribą ir veiklos rezultatų mokestį.
- Pateikiami trys scenarijai pagal tikėtiną metinę grąžą:
 - Pirmasis – kai tikėtina metinė grąža (%) yra 0 %;
 - Antrasis – kai tikėtina metinė grąža yra kliento įvesta reikšmė;
 - Trečiasis – kai tikėtina metinė grąža yra kliento įvesta reikšmė, tik neigiama.
- Visos sumos, įskaitant pasirašymo planus, pateikiamos EUR.
- Daroma prielaida, kad klientas laikotarpio pradžioje investuoja vienkartinę sumą ir nuo antro mėnesio kiekvieno mėnesio pradžioje atlieka periodinius mokėjimus nurodyta suma eurai.
- Už FX sandorius, viršijančius FX keitimo limitus, Standard plano klientams taikomas 1 % mokestis, viršijantis bazinį FX mokestį, o Plus plano klientams – 0,5 %.

Kiekvienas „Revolut“ klientas turi pasirinkti pasirašymo planą – naudotis „Revolut“ be plano negalima. „Revolut“ siūlo 5 pasirašymo planus, kurių kiekvienas turi nustatytą FX keitimo limitą.

1 lentelė – UAB „Revolut Bank“ pasirašymo planų ir FX keitimo limitų apžvalga

„Revolut“ planas	Mėnesio mokestis	FX keitimo limitas	FX mokestis
------------------	------------------	--------------------	-------------

Revolut

Standard	0,00 €	1 000,00 €	1 %
Plus	Nuo 2,99 €	1 000,00 €	0,5 %
Premium	Nuo 7,99 €	Neribotas	Netaikoma
Metal	Nuo 13,99 €	Neribotas	Netaikoma
Ultra	Nuo 45,00 €	Neribotas	Netaikoma

Svarbi informacija

Šį dokumentą parengė UAB „Revolut Securities Europe“ pagal taikomus reguliavimo reikalavimus. Šis dokumentas ir jame pateikta informacija skirti tik informaciniams ir iliustraciniams tikslams. Šis dokumentas nėra tinkamas ir juo neturėtų būti remiamasi mokesčių, teisės ar apskaitos tikslais.

Atsakomybės ribojimas

Investicines paslaugas teikia UAB „Revolut Securities Europe“. Čia pateikta informacija nėra asmeninė rekomendacija, investavimo konsultacija ar pasiūlymas priimti investicinį sprendimą, todėl prieš sudarydamas finansinius sandorius ar užsisakydamas naujas investicines paslaugas turi atidžiai įvertinti savo finansinę padėtį, peržiūrėti susijusius dokumentus ir informaciją arba kreiptis nepriklausomos profesionalios konsultacijos.

Investicijų vertė gali tiek didėti, tiek mažėti, todėl gali atgauti mažiau nei investavai iš pradžių arba prarasti visą pradinės investicijos vertę. Praeities rezultatai ir prognozės nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Valiutų kursų svyravimai gali neigiamai paveikti bendrą tavo pradinės investicijos grąžą. Daugiau informacijos rasi mūsų [Rizikos atskleidimo dokumente](#) ir [Prekybos DUK](#).

UAB „Revolut Securities Europe“ yra Lietuvos investicinė įmonė, turinti Lietuvos banko išduotą leidimą ir prižiūrima Lietuvos banko. Registruotos buveinės adresas: Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, 08130, Lietuva, registracijos numeris 305799582.