Revolut

Išankstinis išlaidų ir mokesčių atskleidimas

EEE kotiruojami ETF verslui

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

RESET
Pasirašymo planas
Basic
Pradinė investicija, EUR
€1,000
Laikymo laikotarpis, mėnesiai
12
Periodinė investicija, EUR
€50
Pirkimo sandorių skaičius per mėnesį
3
Tikėtina metinė grąža, %
7
Bendrųjų išlaidų dydis, %
0.23

Norėdami apskaičiuoti visas su investicijomis susijusias išlaidas, paspauskite mygtuką „Nustatyti iš naujo“ ir rankiniu būdu redaguokite įvesties laukus pagal savo atvejį. Rekomenduojame naudoti „Adobe Acrobat“ PDF skaitytuvą.

Valiutos keitimo limitas, EUR	€1,000.00		
Bendra įmokų suma, EUR	€2,800.00		
Tikėtina metinė grąža, %	-7%	0%	7%
Bendra laikotarpio grąža prieš mokesčius, EUR(1)	-€124.44	€0.00	€131.18
Bendra laikotarpio grąža prieš mokesčius, %	-4.44%	0.00%	4.68%
(1) Prenumeratos plano mokestis, EUR(2)	€120.00	€120.00	€120.00
(2) Saugojimo paslaugos mokestis, EUR	€0.00	€0.00	€0.00
(3) Bendrųjų išlaidų dydis (TER), %	€4.06	€4.20	€4.34
(4) Komisinis mokestis, EUR (pirkimo + pardavimo)	€2.66	€2.73	€2.79
(5) Valiutos keitimo (FX) mokestis, EUR(2)	€0.00	€0.00	€0.00
Bendra mokesčių suma, EUR	€126.73	€126.92	€127.13
Bendra mokesčių suma, %	4.53%	4.53%	4.54%
Grynoji grąža per laikymo laikotarpį, EUR(3)	-€251.17	-€126.92	€4.05
Grynoji laikotarpio grąža, %	-8.97%	-4.53%	0.14%
Galutinė investicijos vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)	€2,676	€2,800	€2,931

	EUR	**% (nuo pradinės investicijos)**
IŠ VISO išlaidų(4)	€127.13	4.54%
Investicinių paslaugų ir (arba) papildomų paslaugų išlaidos ir mokesčiai (t. y. RSEUAB taikomi komisiniai ir saugojimo paslaugos mokesčiai)	€122.79	4.39%
Trečiųjų šalių taikomos finansinių priemonių sąnaudos	€4.34	0.15%
Įmonės gaunami trečiųjų šalių mokėjimai	€ 0.00	0.00%

(1) Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius
(2) „Enterprise“ plano prenumeratos mokestis ir valiutos keitimo limitas yra orientaciniai. Faktinis prenumeratos mokestis, valiutos keitimo limitai ir mokesčiai priklausys nuo tavo individualiai pritaikyto „Enterprise“ plano
(3) Grynoji grąža – pajamos atskaičius išlaidas ir mokesčius
(4) Vertės apskaičiuotos esant teigiamai tikėtinai grąžai

Revolut

UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“) suteikia klientui (toliau – „tu“) galimybę pirkti ir parduoti kolektyvinio investavimo subjektų vienetus (pvz., ETF) ne konsultavimo pagrindu (t. y. tik vykdant pavedimus) naudojantis „Revolut“ programėlės prekybos platforma ir interneto terminalu. Siūlome investicinę paslaugą „pavedimų vykdymas klientų vardu“, kaip apibrėžta FPRD II, kai gauname iš jūsų pavedimus ir jūsų vardu sudarome sandorius su trečiųjų šalių makleriais. Šiuo metu mūsų siūlomos finansinės priemonės yra tik nesudėtingos finansinės priemonės

Paprastai su finansinėmis priemonėmis susijusių išlaidų ir (arba) susijusių mokesčių nėra, todėl RSEUAB už investicines paslaugas taikomas išlaidas ir mokesčius[1] galima suskirstyti į einamąsias išlaidas ir sandorių išlaidas:

Išlaidų tipas	**Aprašymas**	**Konkrečios išlaidos**
Einamosios išlaidos	Klientui teikiamos (-ų) investicinės (-ių) paslaugos (-ų) einamosios išlaidos ir mokesčiai.	(1) Pasirašymo plano mokesčiai: Atsižvelgiant į kliento pasirinktą prenumeratos planą, gali būti taikomi skirtingi su prenumerata susiję einamieji mokesčiai. Toliau pateikiama apžvalga: i) „Basic“: Nuo 10 € per mėnesį ii) „Grow“: Nuo 35 € per mėnesį arba nuo 360 € per metus iii) „Scale“: Nuo 125 € per mėnesį arba nuo 1 080 € per metus iv) „Enterprise“: Individualiai pritaikomas (atsižvelgiant į pasirinktas naudas) Konkrečiam tavo jurisdikcijoje taikomam prenumeratos mokesčiui, įskaitant mokesčius, taikomus kitomis nei EUR valiutomis, žr. „Revolut“ programėlę arba „Revolut“ sąskaitą siūlančio subjekto mokesčių puslapį. Atkreipk dėmesį, kad pirmiau nurodytus prenumeratos planus siūlo „Revolut sąskaitą siūlantis subjektas. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų naudų ir gali būti keičiamas. Šiuos mokesčius klientas moka kas mėnesį arba kasmet tiesiogiai „ Revolut sąskaitą siūlančiam subjektui. (2) Saugojimo paslaugos mokestis: RSEUAB netaiko saugojimo paslaugos mokesčio. (3) Bendras išlaidų koeficientas (TER) (a) Bendrųjų išlaidų dydis – tai visų išlaidų, susijusių su fondo, kuriuo prekiaujama biržoje, valdymu, įvertinimas (b) Į bendras išlaidas įeina visi administravimo mokesčiai, prekybos mokesčiai ir bet kokie papildomi mokesčiai, kuriuos fondo valdytojas patiria valdydamas ETF; (c) TER rodiklis pateikiamas procentais, apskaičiuojamas visas metines išlaidas dalijant iš viso fondo turto per vienerius metus; (d) TER išskaičiuojama iš fondų turto ir atsispindi ETF kainoje;

[1] RSEUAB už pavedimų vykdymo paslaugas netaiko jokių įėjimo (t. y. registracijos), išėjimo (t. y. išregistravimo) ar kitų vienkartinių mokesčių, taip pat jokių mokesčių, susijusių su papildomomis paslaugomis ar atsitiktinėmis išlaidomis

Revolut

		(e) TER skiriasi priklausomai nuo ETF, todėl, norėdami patikrinti fondo valdytojo taikomą konkretaus fondo TER, žr. atitinkamą programėlėje rodomą pagrindinės informacijos dokumentą (toliau – KID).
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su RSEUAB arba trečiųjų šalių vykdomais sandoriais, teikiant klientui investicinę paslaugą.	<u>(4) Komisiniai už sandorius:</u> RSEUAB taiko mokestį už kiekvieną sandorį pagal visus planus, t. y. „Basic“, „Grow“, „Scale“ ir „Enterprise“. (a) Mokestis sudaro 0,05 % sandorio vertės (5 baziniai punktai) – verslo klientams, pasirinkusiems „Basic“, „Grow“, „Scale“ arba „Enterprise“ planą. (b) Šis mokestis bus imamas eurais (pagal operacijos metu taikomą valiutos kursą). <u>(5) FX mokesčiai:</u> (a) Valiuta, kuria vykdomas pavedimas, yra nustatoma atsižvelgiant į valiutą, kuria finansine priemone yra prekiaujama atitinkamoje prekybos vietoje (t. y. eurai ES vertybiniams popieriams). (b) Norint įvykdyti pavedimą, gali reikėti pakeisti tavo pasirinkto „Revolut“ sąskaitoje esančią valiutą į valiutą, kuria išreikšta tavo prekiaujama priemonė, todėl gali būti taikomas 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. (c) 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. (d) Atkreipk dėmesį, kad valiutos keitimo paslaugas teikia „Revolut sąskaitą siūlantis subjektas . Bet kokius mokesčius už tavo prenumeratos plano valiutos keitimo limitų viršijimą ir (arba) valiutos keitimą ne rinkos darbo valandomis klientas, vykdydamas kiekvieną sandorį, moka tiesiogiai „Revolut sąskaitą siūlančiam subjektui . Prieš vykdant sandorį, programėlėje klientui pateikiamas taikomas valiutos keitimo kursas ir mokesčiai.
Įmonės gaunami trečiųjų šalių mokėjimai		RSEUAB nepriima ir nepasilieka jokių mokesčių, komisinių ar piniginių ar nepiniginių naudų, gaunamų iš trečiųjų šalių už klientams teikiamas investicines paslaugas („skatinamosios išmokos“), išskyrus atvejus, kai tokios skatinamosios išmokos grąžinamos tiesiogiai klientams, kaip tai taikoma mūsų ETF investicijų planų paslaugai. Jei iš bet kurios trečiosios šalies gautume skatinamųjų išmokų, susijusių su mūsų pavedimų vykdymo paslaugomis, jas grąžintume tai trečiajai šaliai arba visas tokias išmokas ir (arba) naudas pervestume savo klientams. Tačiau jei manome, kad tokios išmokos ar naudos yra skirtos mūsų teikiamų paslaugų kokybei gerinti ir nedaro poveikio mūsų pareigai veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, atsižvelgiant į tavo geriausius interesus, galime nuspręsti tokias išmokas ir naudas pasilikti. Daugiau informacijos apie mūsų

Revolut

	taikomą tvarką dėl trečiųjų šalių mokėjimų žr. mūsų Interesų konfliktų politikoje čia.

Į EEE biržos sąrašus įtrauktų ETF išlaidų ir mokesčių iliustracija

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 asmeniniai scenarijai: prenumeratos planas, pradinė investicijos suma, laikymo laikotarpis, pasikartojanti investicija, pirkimo sandorių skaičius per mėnesį, tikėtina metinė grąža, metinis fondo bendrųjų išlaidų dydis (TER).
- Pateikiami trys scenarijai pagal tikėtiną metinę grąžą:
    - Pirma, kai metinę tikėtiną grąžą nurodo klientas;
    - Antra, kai metinė tikėtina grąža (%) yra 0 %;
    - 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 eurais. Klientas gali nurodyti, kiek pasikartojančių mokėjimų per mėnesį turi būti atliekama, kad galėtų įvertinti komisinių 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 valiutos keitimo operacijas, viršijančias valiutos keitimo limitus, taikomas 0,6 % mokestis nuo keičiamos sumos, taikomas „Basic“, „Grow“ ir „Scale “ planams. „Enterprise“ planui taip pat taikomas 0,6 % mokestis, nors tarifai gali skirtis. Taip pat daroma prielaida, kad visos valiutos keitimo operacijos atliekamos rinkos darbo valandomis, todėl 1 % mokestis už valiutos keitimą ne rinkos darbo valandomis netaikomas.

Kiekvienas klientas turi pasirinkti prenumeratos planą – „Revolut Business“ negalima naudotis be pasirinkto plano. „Revolut Business“ galima naudotis pasirinkus vieną iš 4 prenumeratos planų („Basic“, „Grow“, „Scale“ ir „Enterprise“), kurių kiekvienam taikomi skirtingi prenumeratos mokesčiai ir valiutos keitimo limitai.

1 lentelėje apibendrinami mėnesiniai prenumeratos mokesčiai, valiutos keitimo limitai ir mokesčiai.

Revolut

1 lentelė – „Revolut“ sąskaitą siūlančio subjekto mėnesinių prenumeratos planų kainų ir mėnesinių valiutos keitimo limitų apžvalga

„Revolut“ planas	Mėnesio mokestis	FX keitimo limitas	FX mokestis
„Basic“	€10	1 000 €	0,6 %
„Grow“	€35	10 000 EUR	0,6 %
„Scale“	€125	€50,000	0,6 %
Įmonėms	Individualus, skaičiuojant, kad išlaidų ir mokesčių pavyzdyje kaina yra 500 €	Individualus, skaičiuojant, kad išlaidų ir mokesčių pavyzdyje suma yra 400 000 €	0,6 %

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 veiklos leidimą ir jo prižiūrima, o Šveicarijoje jai atstovauja „Revolut (Switzerland) AG“. Registruotos buveinės adresas: Konstitucijos pr. 21B, Vilnius, 08130, Lietuva, registracijos numeris 305799582.