

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

Investavimo planai

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	
Revolut planas	
Pirkimo sandorio vertė, EUR	
Laikymo laikotarpis, mėnesiais	
Pirkimo operacijų skaičius per mėnesį	
Tikėtina metinė grąža, %	
Bendrųjų išlaidų dydis, %	
„Trading Pro“	

Pradinė investicija, EUR			
Tikėtina metinė grąža, %			
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, EUR ⁽¹⁾			
Laikymo laikotarpio bendroji grąža, %			
(1) plano mokestis, EUR			
(2) Saugojimo paslaugos mokestis, EUR			
(3) Bendrųjų išlaidų dydis (TER), %			
(4) Komisinis mokestis, EUR (pirkimo + pardavimo)			
(5) Valiutos keitimo mokestis, EUR			
Bendros išlaidos, EUR			
Bendros išlaidos, %			
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, EUR ⁽²⁾			
Laikymo laikotarpio grynoji grąža, %			
Galutinė investicijų vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)			

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.

- (1) **Bendroji grąža – pelnas prieš sąnaudas ir mokesčius**
- (2) **Grynoji grąža – pelnas atskaičius sąnaudas ir mokesčius**
- (3) **Vertės apskaičiuojamos esant teigiamai tikėtina grąžai**

	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		

Revolut

UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“) suteikia jums galimybę pirkti ir parduoti kolektyvinio investavimo subjektų (pvz., ETP) vienetus 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 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).	<p>(1) <u>Mokamo plano mokesčiai:</u></p> <p>a) Priklausomai nuo kliento mokamo plano, gali būti taikomi su planu susiję einamieji mokesčiai. Toliau pateikiama apžvalga:</p> <ul style="list-style-type: none">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. <p>Norėdami sužinoti mokamų Revolut planų kainas kitomis valiutomis nei EUR, apsilankykite šiam tinklalapyje.</p> <p>Atkreipkite dėmesį, kad pirmiau minėti mokami planai yra UAB „Revolut Bank“ siūlomi produktai. Kiekvienas planas klientams suteikia skirtingų pranašumų (įskaitant prekybos naudą), kuriuos gali pakeisti UAB „Revolut Bank“. Šie mokesčiai kas mėnesį mokami tiesiogiai UAB „Revolut Bank“.</p> <p>b) „Trading Pro“: klientas gali pasirinkti įsigyti „Trading Pro“ priedą prie nurodyto mokamo mėnesinio plano už 4.99 EUR.</p> <p>Atkreipkite dėmesį, kad „Trading Pro“ priedas yra UAB „Revolut Securities Europe“ teikiama plano paslauga.</p> <p>Įtraukėme Prenumeratos plano ir „Trading Pro“ mokesčius tik iliustraciniais tikslais, kad galėtumėte įvertinti sąnaudas palyginti su kitomis mūsų turto klasėmis. Pasikartojantys pirkimai, nustatyti kaip Investavimo planų dalis, neturės įtakos jūsų nemokamų sandorių limitui.</p> <p>(2) <u>Saugojimo paslaugos mokesčiai:</u></p> <p>RSEUAB netaiko saugojimo paslaugos mokesčio.</p>

¹RSEUAB 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.

Revolut

		<p>(3) <u>Bendrujų išlaidų dydis (TER):</u></p> <p>a) TER – tai visų išlaidų, susijusių su biržoje prekiaujamo produkto valdymu, įvertinimas.</p> <p>b) Į bendras išlaidas įeina visi administravimo mokesčiai, prekybos mokesčiai ir bet kokie papildomi mokesčiai, kuriuos turto valdytojas patiria valdydamas ETP.</p> <p>c) TER rodiklis pateikiamas procentais ir apskaičiuojamas dalijant visas per metus patirtas išlaidas iš vidutinių per metus valdytų turto (AUM) sumos.</p> <p>d) TER išskaičiuojama iš viso valdomo turto (AUM) ir atsispindi ETP kainoje.</p> <p>e) TER skiriasi priklausomai nuo ETP, todėl, norėdami patikrinti turto valdytojo taikomą konkretaus ETP TER, žr. atitinkamą programėlėje rodomą pagrindinės informacijos dokumentą (toliau – KID).</p>
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su operacijomis, kurias RSEUAB arba trečiosios šalys atliko teikdamos klientui investicines paslaugas.	<p>(4) <u>Operacijų komisiniai:</u></p> <p>RSEUAB taiko mokestį už kiekvieną operaciją, viršijančią mėnesio limitą visuose planuose, t. y. „Standard“, „Plus“, „Premium“, „Metal“ ir „Ultra“:</p> <p>a) Mokestis yra 0,10 % operacijos sumos planams „Standard“, „Plus“, „Premium“, „Metal“, „Ultra“ ir priedo „Trading Pro“ prenumeratoriams;</p> <p>b) Šis mokestis bus imamas eurais (pagal operacijos metu taikomą valiutos kursą).</p> <p>Vienkartinio pirkimo ar pasikartojančio pirkimo pagal Investavimo planus metu jūs tiesiogiai nemokėsite komisinių, taip pat šie sandoriai nepaveiks jūsų nemokamų sandorių limito. Mes iš anksto apmokėsime jūsų komisinių mokestį, kad būtų užtikrintas sandorių vykdymas be komisinių.</p> <p>Ateities įplaukos, kurias gausime iš trečiųjų šalių, bus atskaičiuotos (netintos) nuo jau jums grąžintos paskatų sumos (t. y. iš anksto apmokėto komisinių mokesčio, kurio jums nebuvo taikoma).</p> <p>Priklausomai nuo jūsų mėnesinio limito, gali būti taikomas komisinių mokestis, jei nuspręsite parduoti savo tinkamą ETP poziciją.</p> <p>(5) <u>Valiutos keitimo mokesčiai:</u></p> <p>a) Valiuta, kuria vykdomas pavedimas, yra nustatoma atsižvelgiant į valiutą, kuria finansine priemone yra prekiaujama atitinkamoje prekybos vietoje (t. y. eurai ES vertybiniams popieriams).</p> <p>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</p>

Revolut

		<p>istorijoje bus rodomas taikytas valiutos kursas. Atminkite, kad „Revolut“ naudoja kursą, galiojantį konvertavimo metu.</p> <p>c) Pervedant prekybos pardavimo pajamas į einamąją sąskaitą ne eurais, taikomi valiutos keitimo mokesčiai.</p> <p>Kai taikytina, šie mokesčiai renkami už pardavimo pavedimus ir nuskaičiuojami nuo jūsų pardavimo pajamų.</p>
Mokėjimai gauti iš trečiųjų šalių		<p>Bet kokie trečiųjų šalių mokėjimai (toliau – „Skatinamieji mokėjimai“), kuriuos gauname dėl mūsų Investavimo planų produkto, bus visiškai gražinti jums, kad palengvintume sandorių vykdymą be komisinių. Siekdama užtikrinti, kad šiais Skatinamaisiais mokėjimais pasinaudotumėte iš karto, „Revolut“ iš anksto finansuos mokėtiną komisinį mokesį, iš anksto perduodama jums finansinę naudą. Tuomet būsimi mokėjimai, gaunami iš trečiųjų šalių, bus kompensuojami jau jums gražinta Skatinamųjų mokėjimų suma.</p>

Išlaidų ir mokesčių iliustracija EEE sąraše esančioms ETP, siūlomoms kaip mūsų Investavimo planų dalis

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 apskaičiavimais) 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 operacijų skaičius per mėnesį, tikėtina metinė grąža, metinis fondo bendrųjų išlaidų dydis (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, įskaitant mokamo plano mokesčius, nurodytos eurais.
- Daroma prielaida, kad klientas pradžioje investuoja vienkartinę sumą, o nuo antrojo mėnesio kiekvieno mėnesio pradžioje atlieka periodinius mokėjimus nurodyta suma eurais. Klientas gali nurodyti per mėnesį atliekamų periodinių mokėjimų skaičių, kad suprastų, kokį poveikį komisiniai mokesčiai daro po to, kai viršijami prekybos be komisinių limitai.
- Daroma prielaida, kad klientas įvykdo 1 pardavimo operaciją (be tą mėnesį atlikto periodinio pavedimo) laikymo laikotarpio pabaigoje, kad būtų parodytas pozicijos uždarymo poveikis išlaidoms.
- Už valiutų keitimo operacijas, viršijančias valiutų keitimo limitus, „Standard“ plano klientams taikomas 1 % mokesčius, o „Plus“ plano klientams 0,5 % mokesčius prie pagrindinio valiutų keitimo mokesčio.

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.

Revolut

1 lentelė – UAB „Revolut Bank“ mokamų planų ir mėnesio nemokamų operacijų limito 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 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“.