

Divulgación de costes y cargos ex ante

Fondos del mercado monetario para empresas

En caso de cualquier incoherencia o conflicto entre la versión traducida de esta divulgación de costes y cargos ex ante y la versión original en inglés, se aplicará esta última. La traducción es solo para referencia.

El objetivo de la calculadora de costes es explicarle el impacto de varios costes y cargos en sus inversiones, proporcionando ejemplos a título ilustrativo. Se revisa y actualiza anualmente, o cuando se producen cambios materiales.

Para calcular los costes totales relacionados con las inversiones, pulse el botón “RESET” y edite manualmente los campos de entrada con su caso. Utilice el lector PDF Adobe Acrobat para una experiencia óptima.

La página de calculadora de costos que figura más abajo está disponible en inglés. Para obtener más información en su idioma, consulte la siguiente tabla de términos, la descripción de tipos de costes específicos y la ilustración de costes y cargos, proporcionada en la calculadora de costes.

Término (EN)	Traducción
Subscription plan	Plan de suscripción
Fund currency	Divisa del fondo
Initial investment	Inversión inicial
Holding period (months)	Período de tenencia (meses)
Monthly investment	Inversiones mensuales
Expected annual return	Rentabilidad anual estimada
% ⁽¹⁾	% ⁽¹⁾
FX exchange limit	Límite de cambio de divisas
Initial and monthly investments	Inversiones inicial y mensuales
Holding period Gross Return ⁽²⁾	Rentabilidad bruta del período de tenencia ⁽²⁾
Investment services costs & charges	Costes y cargos de los servicios de inversión
One-off costs	Costes puntuales
Ongoing costs	Costes continuos
Subscription plan fee	Cuota del plan de suscripción
Service fee	Comisión de servicio
Transaction costs	Costes de transacción

Revolut

Currency exchange (FX) fee ⁽³⁾	Comisión por cambio de divisas ⁽³⁾
Ancillary services costs	Costes de servicios auxiliares
Incidental costs	Costes incidentales
Financial instrument costs & charges	Costes y cargos de los instrumentos financieros
Total costs	Coste total
Third party payments received by the firm	Pagos de terceros recibidos por la empresa
Holding period Net Return ⁽⁴⁾	Rentabilidad neta del período de tenencia ⁽⁴⁾
Final investment value (end of period)	Valor de inversión final (fin del período)

(1) %: concepto relevante / (inversión inicial + inversiones periódicas, sin incluir rentabilidad reinvertida)

(2) Rentabilidad bruta: ganancias antes de costes y cargos

(3) La cuota del plan de suscripción y el límite de cambio de divisas para el plan Enterprise son ilustrativos. La cuota del plan de suscripción y el límite de cambio de divisas reales varían en función de su plan Enterprise personalizado

(4) Rentabilidad neta: ganancias después de costes y cargos

Ex-Ante Costs & Charges Disclosure

Money Market Funds for Business

The aim of the cost calculator is to explain to you the impact of various costs and charges on your investments by providing examples on an illustrative basis. It is being reviewed and updated on an annual basis, or when material changes occur. For more information, see explanations below the table.

RESET	FX exchange limit, EUR						
Subscription plan	Initial and monthly investments, EUR						
	Expected annual return, %		0.00%				
	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾	EUR	% ⁽¹⁾	
Fund currency	Holding period Gross Return ⁽²⁾						
	A. Investment services costs & charges						
Initial investment, EUR	A.1. One-off costs	0	0%	0	0%	0	0%
	A.2. Ongoing costs:						
	A.2.1. (1) Subscription plan fee						
	A.2.2. (2&3) Service fee						
	A.3. Transaction costs						
	A.3.1. (4) Currency exchange (FX) fee ⁽³⁾						
	A.4. Ancillary services costs	0	0%	0	0%	0	0%
	A.5. Incidental costs	0	0%	0	0%	0	0%
	B. Financial instrument costs & charges						
	Total costs (A+B)						
	Third party payments received by the firm	0	0%	0	0%	0	0%
	Holding period Net Return ⁽⁴⁾						
Expected annual return, %	Final investment value (end of period)						
		-		-		-	

(1) %: relevant concept / (initial investment + recurring investments, excluding reinvested returns)
 (2) Gross Return: earnings before cost and charges
 (3) Subscription plan fee and FX limit for Enterprise plan is illustrative. Actual Subscription plan fee and FX limits and fees vary based on your custom Enterprise plan.
 (4) Net Return: earnings after cost and charges

To calculate total costs related to investments, press the "RESET" button and manually edit input fields with your case. Use Adobe Acrobat PDF reader for best experience.

Revolut Securities Europe UAB (“RSEUAB”, “nosotros”, “nuestro/a/os/as”, “nos”) le ofrece al cliente (“usted”) la posibilidad de comprar y vender fondos del mercado monetario (“FMM”, “Fondos”) sin asesoramiento (es decir, solo ejecución) a través de la app de Revolut. Ofrecemos el servicio de inversión de “ejecución de órdenes en nombre de los clientes” según se define en la MiFID II, mediante el cual recibimos órdenes tuyas y realizamos transacciones con un tercero (p. ej., el gestor del fondo) en su nombre.

En general, no hay costes relacionados con los instrumentos financieros ni cargos asociados en relación con los fondos del mercado monetario (“FMM”). Por lo tanto, los costes y cargos¹ que se cobran por los servicios de inversión de RSEUAB pueden clasificarse en costes continuos y costes de transacción:

Tipo de coste	Descripción	Costes específicos
Costes continuos	Costes y cargos continuos por los servicios de inversión proporcionados al cliente.	<u>(1) Cargos del plan de suscripción:</u> (a) Dependiendo del plan de suscripción del cliente, pueden aplicarse diferentes cargos continuos relacionados con la suscripción. A continuación, se ofrece un resumen: i) Grow: desde 25 € al mes o desde 228 € al año ii) Scale: desde 100 € al mes o desde 948 € al año iii) Enterprise: personalizado (basado en ventajas seleccionadas) Para ver las ventajas y los costes concretos de los planes de suscripción de su país en moneda nacional, visite esta página web. Tenga en cuenta que los fondos del mercado monetario no están disponibles con el plan Basic. Los planes de suscripción mencionados anteriormente los ofrece Revolut Bank UAB. Cada plan ofrece diferentes ventajas a los clientes y puede estar sujeto a cambios por parte de Revolut Bank UAB. Estos cargos se pagan de manera mensual o anual directamente a Revolut Bank UAB. <u>(2) Comisión de Revolut</u> (a) Dependiendo del plan de suscripción del cliente, RSEUAB cobra una comisión anual diferente expresada como un porcentaje (%) del valor de los activos del cliente invertidos en FMM. A continuación, se presentan las comisiones por plan de suscripción para el fondo EUR: (i) Grow: 0,35 %/35 bps (ii) Scale: 0,24 %/24 bps (iii) Enterprise: 0,15 %/15 bps A continuación, se presentan las comisiones por plan de suscripción para el fondo USD: (i) Grow: 0,30 %/30 bps (ii) Scale: 0,20 %/20 bps (iii) Enterprise: 0,10 %/10 bps

¹ No hay cargos de entrada (es decir, de registro), de salida (es decir, de desvinculación) u otros gastos puntuales ni cargos relacionados con servicios auxiliares o costes incidentales cobrados por RSEUAB en relación con los servicios de solo ejecución.

		A continuación, se presentan las comisiones por plan de suscripción para el fondo GBP: (i) Grow: 0,65 %/65 bps (ii) Scale: 0,55 %/55 bps (iii) Enterprise: 0,45 %/45 bps (b) La comisión de Revolut se cobra diariamente y se basa en el valor de las participaciones del Fondo mantenidas en poder del gestor del fondo. (c) La comisión se cobrará en la misma moneda que el Fondo en el que el cliente decidió invertir. <u>(3) Tarifa de servicio del Fondo</u> (a) El gestor del Fondo cobra una comisión anual del 0,03 % del valor de los activos del cliente invertidos en el Fondo. (b) La comisión de servicio del Fondo se cobra diariamente y se basa en el valor de las participaciones del Fondo en las que invirtió el cliente. (c) La comisión de servicio del Fondo se cobrará en la misma moneda que el Fondo en el que el cliente decidió invertir. (d) Revolut retendrá esta comisión y se la pagará al gestor del Fondo en nombre del cliente.
Transaction costs	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 cambio de divisas:</u> (a) La divisa en la que se liquida la orden viene determinada por la divisa en la que se ofrece el fondo (es decir, EUR para el fondo EUR, GBP para el fondo GBP, USD para el fondo USD). (b) Para ejecutar la orden, es posible que deba convertir la divisa de su cuenta principal de Revolut a la divisa del fondo en el que está invirtiendo, 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. Tenga en cuenta que los servicios de cambio de divisas los ofrece Revolut Bank UAB. Cualquier comisión que se cobre por exceder el límite de cambio de divisas de su plan de suscripción o por intercambios realizados fuera del horario de mercado los pagará directamente el cliente a Revolut Bank UAB al ejecutar la transacción. El tipo de cambio y las comisiones de cambio de divisas aplicables se le indican al cliente en la aplicación antes de ejecutar la transacción. <u>(5) Comisiones de liquidez de salida:</u> (a) El FMM de valor liquidativo de baja volatilidad (LVNAV) MMF y el FMM de valor liquidativo constante (CNAV) deben mantener la proporción de activos con vencimiento semanal en un umbral superior al 30 % y la proporción de activos con vencimiento diario en un umbral superior al 10 %. (b) En circunstancias de mercado adversas, cuando la proporción de activos con vencimiento de un MMF LVNAV o CNAV cae por debajo del umbral semanal del 30 % o del umbral diario del 10 %, la junta directiva del fondo puede decidir aplicar una comisión a las órdenes de venta de participaciones del MMF con el fin de proteger el rendimiento del fondo y sus inversores. (c) La comisión de liquidez sobre los reembolsos la definirá ad hoc la junta

		directiva del fondo para reflejar el coste para el FMM de alcanzar liquidez y garantizar que los inversores que permanezcan en el fondo no se vean injustamente desfavorecidos cuando otros canjeen sus participaciones.
Third party payments received by the firm		RSEUAB no acepta ni retiene comisiones, tarifas ni beneficios monetarios o no monetarios de terceros en relación con los servicios de inversión prestados a sus clientes ("Incentivos"), excepto en los casos en que dichos Incentivos se devuelvan directamente a los clientes, como en lo que respecta a nuestro servicio de Planes de inversión de ETF. Puede encontrar más información en la divulgación de costes y cargos ex ante de los planes de inversión de ETF.

Ilustración de costes y cargos de los fondos del mercado monetario

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, divisa del fondo del mercado monetario elegido, importe de inversión inicial, período de tenencia, importe de inversión mensual, rentabilidad anual estimada.
- Se presentan tres escenarios basados en la rentabilidad anual estimada:
 - El primero, con una rentabilidad anual estimada añadida por el cliente.
 - El segundo, con una rentabilidad anual estimada (%) del 0 %.
 - Y, el tercero, con una rentabilidad anual estimada (%) añadida por el cliente, solo en negativo.

En los tres escenarios se supone que la rentabilidad anual permanece constante durante todo el período de tenencia (lo que no es cierto en la base real, ya que la rentabilidad del Fondo cambia diariamente).

- Todos los importes, incluidos los planes de suscripción, están en EUR.
- Se asume que el cliente invierte una cantidad única al comienzo del primer día del mes. El cliente puede definir un importe de inversión fijo mensual en euros, pero se asume que todas las inversiones recurrentes se liquidan el primer día del mes siguiente.
- Para todo el período de tenencia, se asume que el cliente no solicita que se pague ninguna de las rentabilidades netas ganadas durante el mes; estas se reinvierten al inicio del mes siguiente.
- Se asume que el primer y el último día del mes son días hábiles.
- Se considera que las circunstancias del mercado son normales durante todo el período de tenencia en el que los MMF LVNAV y CNAV no experimentan caídas en las proporciones de vencimiento que podrían llevar al fondo a aplicar una Comisión de liquidez de salida.
- En las transacciones de divisas que superan el límite de cambio de divisas, se cobra una comisión del 0,6 % sobre el importe intercambiado en todos los planes. Se asume que todas las

Revolut

transacciones de cambio de divisas se emiten dentro de las horas de mercado, en las que no resulta aplicable la tarifa del 1 % para los intercambios realizados fuera de las horas de mercado.

Cada cliente tiene que elegir un plan de suscripción. Revolut Business no se puede utilizar sin tener un plan. Los fondos del mercado monetario están disponibles en 3 planes de suscripción (Grow, Scale y Enterprise), cada uno con diferentes comisiones de suscripción y límites de cambio de divisas. La Tabla (1) resume las comisiones de suscripción mensuales y los límites y comisiones de cambio de divisas.

Tabla 1: resumen del coste del plan de suscripción mensual y de los límites de cambio de divisas de Revolut Bank UAB

Plan Revolut	Coste mensual	Límite de cambio de divisas	Comisión por cambio de divisas
Grow	25 €	10.000 €	0,6 %
Scale	100 €	50.000 €	0,6 %
Enterprise	Personalizado, asumido como 500 € para la ilustración de coste y cargos	Personalizado, asumido como 400.000 € para la ilustración de costes y cargos	0,6 %

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

Los servicios de inversión los presta Revolut Securities Europe UAB, representada en Suiza por Revolut (Switzerland) AG. 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.

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](#).

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