

Divulgación de costes y cargos ex ante

Robo advisor

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 costes 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
Investment strategy	Estrategia de inversión
Initial investment	Inversión inicial
Holding period (months)	Período de tenencia (meses)
Recurring investment (per month)	Inversión periódica (al mes)
Expected annual return, %	Rentabilidad anual estimada, %
Total contributions	Contribuciones totales
Holding period Gross Return ⁽¹⁾	Rentabilidad bruta del período de tenencia ⁽¹⁾
Holding period Net Return ⁽²⁾	Rentabilidad neta del período de tenencia ⁽²⁾
Management fee	Comisión de gestión
Total expense ratio (TER) ⁽³⁾	Índice de gasto total (TER) ⁽³⁾
Total costs ⁽⁴⁾	Coste total ⁽⁴⁾
Final investment value (end of period)	Valor de inversión final (fin del período)
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)	Servicios de inversión o servicios auxiliares (p. ej., comisión de gestión [IVA incluido] cobrada por RSEUAB)
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)	Costes de instrumentos financieros cobrados por el gestor del fondo (índice de gasto total)
Third party payments received by the firm	Pagos de terceros recibidos por la empresa

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

Revolut

- (2) Rentabilidad neta: ganancias después de costes y cargos
- (3) Calculado como la media ponderada de todos los ETF de la cartera
- (4) Los valores se calculan para una rentabilidad estimada positiva

Ex-Ante Costs & Charges Disclosure

Robo advisor

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	
Investment strategy	
Initial investment, EUR	
Holding period, months	
Recurring investment per month, EUR	
Expected annual return, %	
Total expense ratio ⁽³⁾ , %	

Total contributions, EUR	
Expected annual return, %	0 %
Holding period Gross Return, EUR ⁽¹⁾	
Holding period Gross Return, %	
(1) Management fee, EUR	
(4) Total expense ratio (TER), EUR	
Total costs, EUR	
Total costs, %	
Holding period Net Return, EUR ⁽²⁾	
Holding period Net Return, %	
Final investment value, (end of period, EUR)	

	EUR	% (of initial investment)
TOTAL costs ⁽⁴⁾		
Investment services and/or ancillary services costs and charges (i.e., management fee (including VAT) charged by RSEUAB)		
Financial instrument costs charged by the Fund Manager (Total expense ratio)		
Third party payments received by the firm		

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.

(1) Gross Return - earnings before cost and charges

(2) Net Return - earnings after cost and charges

(3) Calculated as weighted average of all ETFs in portfolio

(4) Values are calculated for positive expected return

Revolut

Revolut Securities Europe UAB ("RSEUAB", "nosotros", "nuestro/a/os/as", "nos") le ofrece la posibilidad de suscribirse a nuestros servicios Robo advisor (un servicio de gestión de cartera de la MiFID II), mediante el cual la construcción, la gestión y el reequilibrio de la cartera de inversiones la realizan gestores de cartera profesionales en su nombre. Actualmente, los instrumentos financieros en los que invierte nuestro Robo advisor se limitan a ETF (fondos de inversión cotizados).

En general, los costes y cargos relacionados con los servicios de Robo advisor pueden clasificarse en costes y cargos de servicios de inversión o servicios auxiliares y costes y cargos de instrumentos financieros:

Categoría de coste	Tipo de coste	Costes específicos
Costes de servicios de inversión o servicios auxiliares	Todos los costes y cargos en curso pagados a RSEUAB por los servicios que se le prestan ¹	<u>(1) Comisión de gestión:</u> A) RSEUAB cobra una comisión de gestión anual del 0,75 %/75 bps del valor de mercado de las carteras. B) La comisión de gestión anterior se cobra mensualmente (0,0625 %/6,25 bps del valor de mercado de las carteras. Aparte de la comisión de gestión, RSEUAB no cobra comisiones de custodia, administración ni ningún otro cargo en relación con los servicios de Robo advisor. La comisión de gestión de Robo advisor podría estar sujeta al IVA. En tal caso, se aplicaría una tasa del 21 %. El IVA está incluido en la comisión de gestión. <u>2) Comisiones por transacciones:</u> RSEUAB no cobra ninguna comisión por transacciones o reequilibrios relacionados con los servicios de Robo advisor. <u>3) Comisiones por cambio de divisas:</u> a) Todas las órdenes de su Cartera se ejecutarán en EUR, ya que operamos principalmente ETF denominados en EUR al administrar su Cartera. b) Para invertir en la cartera modelo de Robo advisor, es posible que deba convertir la divisa de su cuenta principal de Revolut a la divisa de la cartera modelo, por lo que puede aplicarse una comisión por cambio de divisas. Puede consultar los tipos de cambios aplicables en cada momento en la app de Revolut. Una vez que haya convertido una divisa, su historial de transacciones en la app de Revolut mostrará el tipo de cambio que ha utilizado la entidad que le ofrece la cuenta de Revolut. Tenga en cuenta que Revolut utiliza la tasa que se aplica en el momento en que se realiza la conversión. c) Las comisiones por cambio de divisas se aplican al transferir las ganancias de la venta a la cuenta corriente con una divisa diferente a la de la cartera modelo.

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 Robo advisor.

Costes de los instrumentos financieros	Todos los costes y cargos en los que se haya incurrido como resultado de la adquisición y enajenación de la inversión	<u>4) Índice de gasto total (TER):</u> a) El índice de gasto total (TER) es específico de los ETF que forman parte de las carteras. Mide los costes totales relacionados con la gestión de un ETF y se cobra a nivel de gestor de fondos. b) El TER de la cartera modelo se calcula como la media ponderada del índice de gasto total de todos los ETF de la cartera. c) El TER de los ETF independientes incluye todas las comisiones de gestión, comisiones de negociación y cualquier cargo adicional en el que incurra el gestor del fondo mientras opera el ETF. d) El TER se presenta como un porcentaje, calculado dividiendo el coste anual total incurrido por el fondo entre el total de activos de los fondos promediados durante el período de un año. d) El TER se deduce del valor de los activos del ETF pertinente y ya se refleja en el precio del ETF. e) El TER varía dependiendo del ETF, por lo tanto, consulte el documento de datos fundamentales para el inversor (DFI PRIIPs) correspondiente al ETF en cuestión a fin de comprobar el TER específico del fondo aplicado por el gestor del mismo. f) El TER se añade a la tabla automáticamente. Última fecha en la que se verificó y actualizó el TER: 01/01/2024.
Pagos de terceros:		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 Robo advisor

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:

Revolut

- El cliente puede añadir los siguientes parámetros en función de los cuales se presentan escenarios personalizados: importe de inversión inicial, período de tenencia, inversión recurrente mensual, rentabilidad anual estimada, índice de gasto total (TER) anual de la cartera modelo.
- Se presentan tres escenarios basados en los ingresos anuales estimados:
 - El primero, con una rentabilidad anual estimada (%) del 0 %.
 - El segundo, con una rentabilidad anual estimada añadida por el cliente.
 - Y, el tercero, con una rentabilidad anual estimada añadida por el cliente, solo en negativo.
- Todos los importes son en EUR.
- 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 un determinado número de asignaciones de transacciones gratuitas. En la tabla 1 se resumen las comisiones mensuales de suscripción, las transacciones gratuitas y la asignación de cambio de divisas.

Con todo, los planes de suscripción no afectan a la comisión de gestión que paga el cliente por el servicio de Robo advisor.

Tabla 1: resumen de los planes de suscripción de Revolut Bank UAB y de los límites de cambio de divisas y la asignación de transacciones mensuales gratuitas

Plan Revolut	Coste mensual	Asignación mensual de transacciones de inversión gratuitas	Límite de cambio de divisas	Comisión por cambio de divisas
Estándar	0,00 €	1	1000,00 €	1 %
Plus	Desde 2,99 €	3	1000,00 €	0,5 %
Premium	Desde 7,99 €	5	Ilimitados	N/A
Metal	Desde 13,99 €	10	Ilimitados	N/A
Ultra	Desde 45,00 €	10	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

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

Revolut

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 sobre inversiones](#).

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.