

Revolut

Išankstinis išlaidų ir mokesčių atskleidimas

JAV kotiruojamos akcijos 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.

Nustatyti iš naujo
Pasirašymo planas
Basic
Pradinė investicija, EUR
1000
Laikymo laikotarpis, mėnesiai
12
Periodinė investicija, EUR
50
Pirkimo sandorių skaičius per mėnesį
3
Tikėtina metinė grąža, %
7

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) Komisinis mokestis, EUR (pirkimo + pardavimo)	€2.66	€2.73	€2.79
(4) Valiutos keitimo (FX) mokestis, EUR ⁽²⁾	€0.00	€0.00	€0.00
Bendra mokesčių suma, EUR	€122.66	€122.73	€122.79
Bendra mokesčių suma, %	4.38%	4.38%	4.39%
Grynoji grąža per laikymo laikotarpį, EUR ⁽³⁾	-€247.10	-€122.72	€8.39
Grynoji laikotarpio grąža, %	-8.83%	-4.38%	0.30%
Galutinė investicijos vertė / pardavimo suma (laikotarpio pabaigoje, EUR)	€2,675.56	€2,800.00	€2,931.18

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.

	EUR	% (nuo pradinės investicijos)
IŠ VISO išlaidų ⁽⁴⁾	€122.79	4.39%
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	€0.00	0.00%
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 tikėtinaai grąžai

UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – „RSEUAB“, „mes“, „mūsų“, „mus“) suteikia klientui (toliau – „tu“) galimybę pirkti ir parduoti JAV vertybinius popierius (įskaitant akcijas ir Amerikos depozitoriumo pakvitavimus (ADR), kuriais prekiaujama JAV įsikūrusiose prekybos vietose) ne konsultavimo pagrindu (t. y. tik vykdant pavedimus) naudojantis „Revolut“ programėlės prekybos platforma ir interneto terminalu. Teikiame MiFID II apibrėžtą investicinę paslaugą „pavedimų vykdymas klientų vardu“, pagal kurią gauname tavo pavedimus ir juos arba įvykdome patys, arba sudarome sandorius su trečiųjų šalių brokeriais tavo vardu. 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 mokesčius¹ 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.	<u>(1) Pasirašymo plano mokesčiai:</u> 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. <u>(2) Saugojimo paslaugos mokestis:</u> RSEUAB netaiko saugojimo paslaugos mokesčio.
Operacijų išlaidos	Visos išlaidos ir mokesčiai, susiję su RSEUAB arba trečiųjų šalių vykdomais sandoriais, teikiant klientui investicinę paslaugą.	<u>(3) Operacijų komisiniai:</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 eurai (pagal operacijos metu taikomą valiutos kursą). <u>(4) Valiutos keitimo mokesčiai:</u>

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

	(a) Visi pavedimai pirkti JAV kotiruojamas akcijas vykdomi USD. (b) Norint įvykdyti pavedimą, gali reikėti pakeisti tavo pasirinkto „Revolut“ sąskaitoje esančią valiutą į valiutą, kuria išreiškta 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) Pervedant prekybos pardavimo pajamas į einamąją sąskaitą ne JAV doleriais, taikomi valiutos keitimo mokesčiai; (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. <u>(5) Reguliavimo mokesčiai</u> Tai mokesčiai, kuriuos vertybinių popierių prekybai JAV nustato reguliavimo institucijos (t.y. JAV vertybinių popierių ir biržų komisija (SEC) ir Finansų pramonės reguliavimo tarnyba (FINRA) ir kuriuos už prekybą vertybiniais popieriais moka maklerių įmonės. (a) SEC mokestis yra 0,00 USD už kiekvienus parduotus vertybinius popierius, kurių vertė yra 1 000 000 USD, suapvalinus iki artimiausio cento. Mokestis taikomas proporcingai mažesniems nei 1 000 000 \$ vertės sandoriams, o minimalus mokestis yra 0,01 \$. (b) FINRA taiko tarpininkavimo įmonėms mokestį už pardavimo pavedimus, kuris pervedamas SEC reguliavimo ir priežiūros išlaidoms padengti. Visiems vertybiniais popieriais, kuriems taikomas šis mokestis, įskaitant kotiruojamas JAV akcijas ir ADR, už kiekvieną parduotą akciją taikomas 0,000166 USD mokestis, ne mažesnis kaip 0,01 USD ir ne didesnis kaip 8,30 USD už sandorį. Šis mokestis taip pat vadinamas TAF arba prekybos veiklos mokesčiu. <u>(6) ADR perleidžiamieji mokesčiai:</u> Depozitoriumo ir depozitoriumo bankų taikomi mokesčiai, susiję su jūsų turimais Amerikos depozitoriumo pakvitavimais (ADR). ADR perleidimo mokesčiai²² paprastai svyruoja nuo 0,01 iki 0,05 USD už akciją. ADR mokestis paprastai imamas kartą per metus, tačiau tai priklauso nuo vertybinių popierių. Daugiau informacijos žr. šiame DUK. Kai taikoma, surinkti mokesčiai bus pritaikyti pardavimo pavedimams ir išskaičiuoti iš tavo pardavimo pajamų.
--	---

² Depozitoriumo patikos bendrovė (DTC) šiuos mokesčius renka iš savo dalyvių brokerių, įskaitant mūsų trečiosios šalies brokerį, kuris šiuos mokesčius taiko tau (perkelia juos tau).

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 arba naudojamos atitinkamiems klientams teikiamų paslaugų kokybei gerinti, kaip tai taikoma mūsų ETF investicijų planų paslaugai. Daugiau informacijos galima rasti dokumente „ETF investicijų planų išankstinė informacija apie išlaidas ir mokesčius“ ir mūsų Interesų konfliktų politikoje čia .
---	---

JAV kotiruojamų akcijų išlaidų ir mokesčių pavyzdys

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: prenumeratos planą, pradinės investicijos sumą, laikymo laikotarpį, pasikartojančią investiciją, pirkimo sandorių skaičių per mėnesį ir tikėtiną metinę grąžą.
- 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.

1 lentelė – „Revolut“ sąskaitą atidarancio 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	€15,000	0,6 %
„Scale“	€125	€60,000	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 „Revolut Securities Europe UAB“ pagal taikomus teisės aktų reikalavimus. Šis dokumentas ir jame pateikta informacija skirti tik informaciniams ir iliustraciniams tikslams. Šis dokumentas nėra tinkamas ir neturėtų būti naudojamas mokesčių, teisės ar apskaitos klausimais.

Atsakomybės ribojimas

Investicines paslaugas teikia UAB „Revolut Securities Europe“, kuriai Šveicarijoje atstovauja „Revolut (Switzerland) AG“. Čia pateikta informacija nėra asmeninė rekomendacija, investavimo konsultacija ar pasiūlymas priimti kokį nors investicinį sprendimą, todėl prieš sudarydamas finansinius sandorius ar pradėdamas naudotis naujomis investicinėmis paslaugomis turi atidžiai įvertinti savo finansinę padėtį, peržiūrėti susijusius dokumentus ir informaciją arba kreiptis į nepriklausomą profesionalų konsultantą.

Investicijų vertė gali tiek didėti, tiek mažėti, todėl gali atgauti mažesnę nei pradinę investicijos sumą arba prarasti visą pradinės investicijos vertę. Ankstesni rezultatai ir prognozės nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Valiutų kursų svyravimai gali neigiamai paveikti bendrą pradinės investicijos grąžą. Daugiau informacijos galima rasti mūsų informacijoje apie riziką ir 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.