

Citi trešo pušu ieguldījumu fondi

Šajā materiālā ir sniegta informācija par paredzamajām bankas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu izmaksām un maksām attiecībā uz norādīto ieguldījumu produktu. Šis nav mārketinga materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā un klientam ar to ir jāiepazīstas pirms lēmuma pieņemšanas par darījuma veikšanu.

Piemērā norādītas paredzamās pakalpojumu izmaksas un maksas, kas saistītas ar ieguldījumiem minētajā produktā par viena gada ieguldījumu periodu un norādītajām ieguldījumu summām: 1000 EUR un 10 000 EUR vai ekvivalentu summu citas valūtas, nulles ienesīguma scenārija apstākļos, pieņemot, ka vienreizējs ieguldījums tiek veikts gada sākumā un gada beigās tiek pārdots. Faktiskās izmaksas var atšķirties no piemērā norādītajām paredzamajām izmaksām un ir atkarīgas no faktiskās ieguldījumu summas un citiem apstākļiem.

Izmaksu veids	Citi trešo pušu ieguldījumu fondi	1000 aktīvu vērtība	10000 aktīvu vērtība
Pakalpojumu izmaksas	Sākotnējās izmaksas	0.00	0.00
	Pastāvīgās izmaksas	0.00	0.00
	Visas ar darījumiem saistītās izmaksas*	40.00	80.00
	Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītās maksas	12.00	24.00
	Saistītās izmaksas	0.00	0.00
Trešo pušu maksājumi	Trešo pušu maksājumi, ko saņem AS "Citadele banka" (pamudinājumi) gadā	0.00	0.00
Pakalpojumu izmaksas kopā		52.00	104.00
% no aktīvu vērtības		5.20%	1.04%

* Komisija par darījumu ir 0.2% no darījuma summas, bet ne mazāk kā 20 EUR.

Izmaksu un izdevumu kumulatīva ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu	Ko Jūs varētu iegūt, ja izmaksas un maksas saistībā ar pakalpojumu un produktu būtu vienādas ar nulli	1,000.00	10,000.00	1,050.00	10,500.00	950.00	9,500.00
	Kāds būtu ieguldījuma ienesīgums, ja izmaksas un maksas saistībā ar pakalpojumu un produktu būtu vienādas ar nulli	0.00%	0.00%	5.00%	5.00%	-5.00%	-5.00%
	Jūsu ieguvums pēc visu izmaksu un izdevumu samaksas	948.00	9,896.00	998.00	10,394.00	898.00	9,398.00
	Izmaksu un izdevumu kumulatīva ietekme uz ieguldījuma ienesīgumu	Peļņas samazinājums par 52, kas ir vienāds ar 5.2% no kopējā ieguldījuma.	Peļņas samazinājums par 104, kas ir vienāds ar 1.04% no kopējā ieguldījuma.	Peļņas samazinājums par 52, kas ir vienāds ar 5.2% no kopējā ieguldījuma.	Peļņas samazinājums par 106, kas ir vienāds ar 1.06% no kopējā ieguldījuma.	Zaudējumu pieaugums par 52, kas ir vienāds ar 5.2% no kopējā ieguldījuma.	Zaudējumu pieaugums par 102, kas ir vienāds ar 1.02% no kopējā ieguldījuma.

Zemāk norādītajā tabulā ir atspoguļota izmaksu kumulatīvā iedarbība uz ieguldījumu ienesīgumu pirmajā gadā un turpmāko piecu gadu griezumā - negatīva, neitrāla un pozitīva ieguldījumu scenārija gadījumos. Šie scenāriji ir ilustratīvi un nav pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

Ieguldījuma periods	Nosaukums	1000 aktīvu vērtība bez vērtības pieauguma	10000 aktīvu vērtība bez vērtības pieauguma	1000 aktīvu vērtība ar vērtības pieaugumu 5% gadā	10000 aktīvu vērtība ar vērtības pieaugumu 5% gadā	1000 aktīvu vērtība ar vērtības kritumu 5% gadā	10000 aktīvu vērtība ar vērtības kritumu 5% gadā
Ieguldīt uz 1 (vienu) gadu	Kopējais ienesīgums (vidējais ienesīgums) pēc komisiju ieturēšanas	-52 -5.2 %	-104 -1.04 %	-2 -0.2 %	394 3.94 %	-102 -10.2 %	-602 -6.02 %
Ieguldīt uz 3 (trim) gadiem		0 0 %	0 0 %	157.63 15.76 %	1576.25 15.76 %	-142.63 -14.26 %	-1426.25 -14.26 %
Ieguldīt uz 5 (pieciem) gadiem		0 0 %	0 0 %	276.28 27.63 %	2762.82 27.63 %	-226.22 -22.62 %	-2262.19 -22.62 %

Pakalpojumu izmaksu un maksu paskaidrojumi

Izmaksu veids	Izmaksu veida apraksts	Paskaidrojumi
Vienreizējās izmaksas	Visas izmaksas, ko maksā, sākot vai beidzot sniegt ieguldījumu pakalpojumus	Nav šādu izmaksu.
Pastāvīgās izmaksas	Visas pastāvīgās izmaksas, ko maksā par pakalpojumiem	Nav šādu izmaksu.
Visas ar darījumiem saistītās izmaksas	Visas izmaksas, kas ir saistītas ar veiktajiem darījumiem	Izmaksu piemērā norādīta biržā netirgotu fondu (izņemot "CBL Asset Management" IPAS pārvaldīto fondu) ieguldījumu apliecību/daļu iegādes un pārdošanas darījuma komisija. Darījumi ar "CBL Asset Management" IPAS ieguldījumu fondu apliecībām virs 100 EUR ir bez maksas.
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītās maksas	Visas izmaksas un maksas, kas ir saistītas ar palīgpakalpojumiem un kas neietilpst iepriekš minētajās izmaksās	Izmaksu piemērā ir norādīta finanšu instrumentu glabāšanas komisija. Klientam ir pieejami arī citi papildpakalpojumi (piemēram, vērtspapīru pārvedumi u.c.) komisijas apmērs par tiem ir norādīts cenrādī un/vai līgumā.
Saistītās izmaksas	Maksa par rezultātiem	Nav šādu izmaksu.

Saistību atruna:

Šim materiālam ir tikai vispārīgs informatīvs raksturs un to nevar uzskatīt par piedāvājumu, konsultāciju vai rekomendāciju pirkt, turēt vai pārdot tajā minētos finanšu instrumentus vai noslēgt jebkādas līgumus par ieguldījumu pakalpojumiem. Materiāls nav pielāgots tā saņēmēja zināšanām, pieredzei, finansiālajam stāvoklim vai individuālajiem mērķiem. Kopējās izmaksas un maksas var mainīties, kā arī tās var ietekmēt katra darījuma specifika un virkne citu faktoru, līdz ar to sniegtās informācijas pilnība un precizitāte netiek garantēta. Ieguldījumi var nest kā peļņu, tā arī zaudējumus. Informācija par ienesīgumu tiek sniegta tikai kā piemērs, nevis kā prognoze.

AS "Citadele banka", ar to saistītie uzņēmumi un pārstāvji neierosina veikt jebkādas darbības, balstoties uz šo materiālu un neuzņemas nekādu atbildību par tajā iekļautās informācijas iespējamu izmantošanu, tostarp par tiešiem vai netiešiem zaudējumiem (ieskaitot neiegūto peļņu).

Jebkādu jautājumu vai neskaidrību gadījumā par šajā materiālā ietverto informāciju lūdzam klientu sazināties ar AS "Citadele banka".