



Информация о затратах и комиссиях, связанных с инвестированием в инвестиционные фонды, управляемые IPAS "CBL Asset Management"

**CBL Optimal Opportunities Fund - USD**

ISIN: LV0000400984

Данный материал содержит информацию об ожидаемых затратах и комиссиях, связанных с соответствующим инвестиционным продуктом (финансовым инструментом) и инвестиционными и сопутствующими услугами, связанными с ним. Это не маркетинговый материал. Предоставление данной информации предусмотрено законом, и клиенту надлежит ознакомиться с ней перед принятием решения о совершении сделки.

Инвестиционный фонд - это совокупное объединение средств инвесторов фонда для дальнейшего инвестирования в различные финансовые инструменты в соответствии с инвестиционной политикой фонда. Цель инвестиций - получение дохода от увеличения стоимости инвестиций.

В примере приведены ожидаемые затраты и комиссии, связанные с инвестированием в Фонд на однолетний период инвестирования и указанными суммами инвестиций: 1 000 EUR и 10 000 EUR или эквивалент в другой валюте при сценарии с нулевой доходностью, предполагая что сделки с удостоверениями вложений Фонда совершаются на суммы, превышающие 100 EUR\*

Вид затрат	CBL Optimal Opportunities Fund - USD	Стоимость 1 000 активов	Стоимость 10 000 активов
Затраты на продукт	Единовременные затраты	0.00	0.00
	Постоянные затраты	25.20	252.00
	Все затраты, связанные со сделками	1.60	16.00
	Сопутствующие затраты (плата за результаты)	0.00	0.00
Затраты на услугу	Первоначальные затраты	0.00	0.00
	Постоянные затраты	0.00	0.00
	Все затраты, связанные со сделками	0.00	0.00
	Любые комиссии, связанные со вспомогательными услугами	0.00	0.00
	Сопутствующие затраты	0.00	0.00
Платежи третьих лиц	Платежи третьих лиц, получаемые АО "Citadele banka" (вознаграждения) в год	0.00	0.00
<b>Итого затраты на продукт</b>		<b>26.80</b>	<b>268.00</b>
% от стоимости актива		2.68%	2.68%
<b>Итого затраты на услуги</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
% от стоимости актива		0.00%	0.00%
<b>Итого затраты</b>		<b>26.80</b>	<b>268.00</b>
% от стоимости актива		2.68%	2.68%

\* Согласно преysкуранту услуг АО "Citadele banka" сделки с удостоверениями вложений Фонда осуществляются бесплатно, если сумма сделки превышает 100 EUR.

Совокупное влияние затрат и расходов на рентабельность инвестиций	Что бы Вы получили, если бы затраты и расходы, связанные с инвестиционной услугой и продуктом, были равны нулю	1,000.00	10,000.00	1,050.00	10,500.00	950.00	9,500.00
	Какой была бы рентабельность инвестиции, если бы затраты и расходы, связанные с инвестиционной услугой и продуктом, были равны нулю	0.00%	0.00%	5.00%	5.00%	-5.00%	-5.00%
	Ваша выгода после уплаты всех затрат и расходов	973.20	9,732.00	1,021.86	10,218.60	924.54	9,245.40
	Совокупное влияние затрат и расходов на рентабельность инвестиции	Снижение прибыли на 26.8, что равно 2.68% от общей суммы инвестиции	Снижение прибыли на 268, что равно 2.68% от общей суммы инвестиции	Снижение прибыли на 28.14, что равно 2.81% от общей суммы инвестиции	Снижение прибыли на 281.4, что равно 2.81% от общей суммы инвестиции	Рост убытков на 25.46, что равно 2.55% от общей суммы инвестиции	Рост убытков на 254.6, что равно 2.55% от общей суммы инвестиции

Нижеприведенная таблица отражает совокупное влияние затрат на рентабельность инвестиций в первый год и в течение следующих пяти лет в случае негативного, нейтрального и позитивного инвестиционного сценариев. Эти сценарии являются иллюстративными и не основаны на объективном анализе данных.

Период инвестиции	Название	Стоимость 1 000 активов без увеличения стоимости	Стоимость 10 000 активов без увеличения стоимости	Стоимость 1 000 активов с увеличением стоимости на 5% в год	Стоимость 10 000 активов с увеличением стоимости на 5% в год	Стоимость 1 000 активов с падением стоимости на 5% в год	Стоимость 10 000 активов с падением стоимости на 5% в год
Инвестирование на 1 (один) год	Общая доходность (средняя доходность) за вычетом комиссий	-26.8 -2.68 %	-268 -2.68 %	21.86 2.19 %	218.6 2.19 %	-75.46 -7.55 %	-754.6 -7.55 %
Инвестирование на 3 (три) года		-78.26 -7.83 %	-782.65 -7.83 %	70.81 7.08 %	708.07 7.08 %	-220.97 -22.1 %	-2209.66 -22.1 %
Инвестирование на 5 (пять) лет		-127.01 -12.7 %	-1270.08 -12.7 %	127.44 12.74 %	1274.37 12.74 %	-360.17 -36.02 %	-3601.68 -36.02 %

Дата подготовки информации: 12.05.2021.

Пояснение комиссий и затрат, включенных в продукт и услугу

Описание видов затрат	Затраты на продукт	Затраты на услугу
Единовременные затраты	Все затраты (включенные в цену финансового инструмента или добавленные к его цене), уплачиваемые поставщикам продуктов в начале или при завершении инвестирования в финансовый инструмент	Все затраты, уплачиваемые банку в начале или при прекращении оказания инвестиционных услуг
Постоянные затраты	Все постоянные затраты, связанные с управлением финансовым продуктом, которые вычитаются из стоимости финансового инструмента при инвестировании в финансовый инструмент (плата за управление, расходы на обслуживание и т.д.)	Все постоянные затраты, уплачиваемые банку за услуги
Все затраты, связанные со сделками	Все затраты, возникающие в результате приобретения и отчуждения долей инвестиционного фонда	Все затраты, связанные с совершенными сделками (например, комиссия за сделки, гербовый сбор)
Комиссионные, связанные со вспомогательными услугами	Не относится	Все затраты и комиссии, связанные со вспомогательными услугами и не включенные в вышеуказанные затраты (комиссия за хранение)
Сопутствующие затраты	Плата за результаты	Плата за результаты (нет)

Оговорка об ограничении ответственности:

Данный материал носит общий информативный характер и не может быть рассмотрен как предложение, консультация или рекомендация к покупке, держанию или продаже вышеупомянутых финансовых инструментов, а также заключению любых договоров об инвестиционных услугах. При разработке данного материала Банк не учитывал знания, опыт, финансовое положение или индивидуальные цели получателя. Общие затраты и комиссии могут меняться, а также на них может влиять специфика каждой сделки и ряд других факторов, в связи с чем полнота и точность данной информации не гарантируется. Вложения могут принести как прибыль, так и убытки. Эти показатели не гарантируют аналогичную доходность в будущем.

АО "Citadele banka", связанные с ним предприятия и представители не побуждают получателя к каким-либо действиям, основываясь на данный материал, и не несут никакой ответственности за возможное использование информации, содержащейся в данном материале, в том числе не несут ответственности за прямые и косвенные убытки (включая недополученную прибыль).

В случае возникновения вопросов или неясностей касательно информации, содержащейся в данном материале, просим клиентов связаться с АО "Citadele banka".