

## Informācija par izmaksām un maksām ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā

Šajā materiālā ir sniegta informācija par izmaksām un maksām ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā. Šis nav mārketinga materiāls. Banka Citadele sniedz pilnu informāciju par visām izmaksām un maksām attiecībā uz ieguldījuma produktu (finanšu instrumentu) un ar to saistītajiem bankas pakalpojumiem šādos gadījumos:

- ja banka iesaka vai tirgo (izplata) ieguldījumu produktu,
- ja bankai ir obligāti jānodrošina klientus ar produkta pamatinformācijas dokumentu un pamatinformācijas dokumentā nav ietverta pilna informācija par bankas pakalpojumu izmaksām.

Pārējos gadījumos banka sniedz informāciju klientiem un potenciālajiem klientiem tikai par bankas pakalpojumu izmaksām. Informācija par pakalpojumu tarifiem ir pieejama Cenrādī. Atsevišķu pakalpojumu izmaksas var būt paredzētas arī noslēgtajā pakalpojuma līgumā.

Ja produkta pamatinformācijas dokumentā jau ir ietverta pilna informācija par bankas pakalpojumu izmaksām (vai šādas izmaksas ir nulle), tad banka nodrošina klientam produkta pamatinformācijas dokumentu un klients iepazīstas ar informāciju par produkta un pakalpojumu kopējām paredzamajām izmaksām un maksām produkta pamatinformācijas dokumentā.

### Pakalpojumu izmaksu veidi un piemēri

ieguldījumu pakalpojums, papildpakalpojums	Vienreizējās maksas	Pastāvīgās maksas	Visas ar darījumiem saistās izmaksas	Jebkādas ar papildpakalpojumiem saistītās maksas	Saistītās izmaksas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei.</li> <li>• Rīkojumu izpilde klienta vārdā.</li> <li>• Darījumu veikšana savā vārdā.</li> <li>• Finanšu instrumentu turēšana.</li> </ul>	Visas izmaksas un maksas, ko maksā bankai, sākot vai beidzot sniegt pakalpojumu. Piemēram, - konta atvēršana; - depozīta maksa; - izbeigšanas maksa; - pārejas maksa.	Visas pastāvīgās izmaksas un maksas, ko maksā bankai par pakalpojumiem.	Visas izmaksas un maksas, kas saistītas ar uzsāktajiem darījumiem. Piemēram: - brokeru komisijas nauda; - platformas maksa; - darījuma cenā iekļautais uzcenojums; - zīmognodeva un darījumu nodoklis; - ārvalstu valūtas darījumu izmaksas.	Visas izmaksas un maksas, kas saistītas ar palīgpakalpojumiem un neietilpst iepriekš minētajās izmaksās. Piemēram: - finanšu instrumentu glabāšanas izmaksas; - maksa par korporatīvo notikumu rīkojumu apstrādi; - maksa par finanšu instrumentu pārvedumu; - jebkādi citi papildpakalpojumi saistībā ar ieguldījumu produktiem.	Netiek piemērotas.

## Ar finanšu instrumentu saistīto bankas Citadele pakalpojumu izmaksas

Finanšu instrumenta veids	Vienreizējās maksas	Pastāvīgās maksas	Visas ar darījumiem saistās izmaksas	Jebkādas ar papildpakalpojumiem saistītās maksas
<ul style="list-style-type: none"> <li>leguldījumu fondi, ko pārvalda "CBL Asset Management" IPAS</li> </ul>	Nav	Nav	<p>Komisija par darījumu – bez maksas (ja darījums ir virs 100 EUR*).</p> <p>Papildus izmaksas, kas var rasties saistībā ar darījumiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-ārvalsts valūtas darījuma izmaksas.</li> </ul>	<p>Finanšu instrumentu glabāšana- bez maksas.</p> <p>Citi papildpakalpojumi (maksā pēc Cenrāža vai saskaņā ar līgumu):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-vērtspapīru saņemšana/ pārvedumi;</li> <li>-nestandarta atskaišu un izziņu sagatavošana;</li> <li>-informācijas nosūtīšana pa pastu;</li> <li>-juridiskas personas LEI koda uzturēšana**;</li> <li>-komisija par negatīvu atlikumu kontā u.c.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Obligācijas un citi parāda vērtspapīri</li> </ul>	Nav	Nav	<p>Komisija par darījumu 0.1% min. EUR 50</p> <p>Darījuma uzcenojums, ja banka izpilda klienta iesniegto cenu ierobežojošo rīkojumu par labāku cenu, nekā norādīts rīkojumā, 50% no starpības starp rīkojumā norādīto cenu un faktiskās izpildes cenu tiek atmaksāti klientam un 50% var tikt ieturēti bankai.</p> <p>Papildus izmaksas, kas var rasties saistībā ar darījumiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ārvalsts valūtas darījuma izmaksas.</li> </ul>	<p>Finanšu instrumentu glabāšana 0.02%, min. 1 EUR mēnesī.</p> <p>Citi papildpakalpojumi (maksā pēc Cenrāža vai saskaņā ar līgumu):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-vērtspapīru saņemšana/pārvedumi;</li> <li>-vērtspapīru notikumu rīkojumu apstrāde;</li> <li>-nodokļu sertifikācijas dokumentu sagatavošana;</li> <li>-nestandarta atskaišu un izziņu sagatavošana;</li> <li>-informācijas nosūtīšana pa pastu;</li> <li>-juridiskas personas LEI koda uzturēšana**;</li> <li>-komisija par negatīvu atlikumu naudas kontā u.c.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Akcijas, ADR, GDR</li> </ul>	Nav	Nav	<p>Komisija par darījumu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Baltijas, Eiropas, Skandināvijas biržās 0.4%, min. 20 EUR;</li> <li>- ASV un Kanādas biržās 0.04 USD/CAD par akciju, min. 25 USD/CAD.</li> </ul> <p>Papildus izmaksas, kas var rasties saistībā ar darījumiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-zīmognodeva un darījumu nodoklis***,</li> <li>-ārvalsts valūtas darījuma izmaksas.</li> </ul>	<p>Finanšu instrumentu glabāšana 0.02%, min. 1 EUR mēnesī.</p> <p>Citi papildpakalpojumi (maksā pēc Cenrāža vai saskaņā ar līgumu):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-vērtspapīru saņemšana/pārvedumi;</li> <li>-vērtspapīru notikumu rīkojumu apstrāde;</li> <li>-nodokļu sertifikācijas dokumentu sagatavošana;</li> <li>-nestandarta atskaišu un izziņu sagatavošana;</li> <li>-informācijas nosūtīšana pa pastu;</li> <li>-juridiskas personas LEI koda uzturēšana**;</li> <li>-komisija par negatīvu atlikumu naudas kontā u.c.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Biržā tirgotie sarežģītie produkti: ETF, ETN, ETC (biržā tirgoti fondi, biržā tirgotas parādzīmes, biržā tirgotas preces)</li> </ul>	Nav	Nav	<p>Komisija par darījumu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Baltijas, Eiropas, Skandināvijas biržās 0.4%, min. 20 EUR;</li> <li>- ASV un Kanādas biržās 0.04 USD/CAD par akciju, min. 25 USD/CAD.</li> </ul> <p>Papildus izmaksas, kas var rasties saistībā ar darījumiem:</p>	<p>Finanšu instrumentu glabāšana 0.02%, min. 1 EUR mēnesī.</p> <p>Citi papildpakalpojumi (maksā pēc Cenrāža vai saskaņā ar līgumu):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-vērtspapīru saņemšana/pārvedumi;</li> <li>-vērtspapīru notikumu rīkojumu apstrāde;</li> <li>-nodokļu sertifikācijas dokumentu sagatavošana;</li> </ul>

			-zīmognodeva un darījumu nodoklis***; -ārvalsts valūtas darījuma izmaksas.	-nestandarta atskaišu un izziņu sagatavošana; -informācijas nosūtīšana pa pastu; -juridiskas personas LEI koda uzturēšana**; -komisija par negatīvu atlikumu naudas kontā u.c.
--	--	--	---	---

Finanšu instrumenta veids	Vienreizējās maksas	Pastāvīgās maksas	Visas ar darījumiem saistās izmaksas	Jebkādas ar papildpakalpojumiem saistītās maksas
<ul style="list-style-type: none"> <li>Citi trešo pušu ieguldījumu fondi</li> </ul>	Nav	Nav	Komisija par darījumu 0.2% min. 20 EUR.  Papildus izmaksas, kas var rasties saistībā ar darījumiem: -fonda pārvaldītājam samaksātā iestāšanās/izstāšanās maksa; -ārvalsts valūtas darījuma izmaksas.	Finanšu instrumentu glabāšana 0.02%, min. 1 EUR mēnesī.  Citi papildpakalpojumi (maksā pēc Cenrāža vai saskaņā ar līgumu): -vērtspapīru saņemšana/pārvedumi; -vērtspapīru notikumu rīkojumu apstrāde; -nodokļu sertifikācijas dokumentu sagatavošana; -nestandarta atskaišu un izziņu sagatavošana; -informācijas nosūtīšana pa pastu; -juridiskas personas LEI koda uzturēšana**; -komisija par negatīvu atlikumu naudas kontā u.c.
<ul style="list-style-type: none"> <li>Valūtas mijmaiņas (FX Swap) un valūtas nākotnes (FX Forward) darījumi</li> </ul>	Nav	Nav	Nav (netiešās izmaksas ir iekļautas darījuma valūtas kursā un norādītas produkta pamatinformācijas dokumentā, kas publicēts bankas tīmekļa vietnē).	Nav

\* darījumi ar "CBL Asset Management" IPAS ieguldījumu fondu apliecībām virs 100 EUR ir bez maksas. Par mazāku summu komisija ir tādā pašā apmērā, kā par darījumu ar citiem ieguldījumu fondiem.

\*\* Klientiem – juridiskām personām, kas izmanto ieguldījumu pakalpojumus un iegulda finanšu instrumentos, ir nepieciešams iegādāties un uzturēt juridiskas personas LEI kodu (*legal entity identifier*).

\*\*\* Atsevišķās biržās/valstīs tirdzniecība ar finanšu instrumentiem var tikt aplikta ar nodevām atbilstoši attiecīgās valsts tiesību aktiem (piemēram, Stamp Duty Lielbritānijā, sīkāka informācija – bankā).

## Nodokļi

Uz klientu ir attiecināmi nodokļi par ienākumu, kas gūts no ieguldījumiem finanšu instrumentos. Nodokļu režīms ir atkarīgs no katra klienta īpašajiem apstākļiem un nākotnē tas var mainīties.

Šajā tīmekļa vietnes sadaļā turpmāk izvietotajos materiālos ir sniegta informācija par paredzamajām izmaksām, kas saistītas ar ieguldījumiem dažādos finanšu instrumentos, kā arī izmaksu piemēri. Faktiskās izmaksas var atšķirties.