

# Информация о затратах и комиссиях, связанных с инвестициями



Тип продукта: инвестиционный фонд или торгуемый на бирже продукт (ETF, ETN или ETC)

ISIN КОД: IE0002460867

Наименование: PIMCO-TOT RTRN BD-USDINS ACC

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.

Для получения дополнительной информации о затратах на продукт клиенту перед инвестированием надлежит ознакомиться с ключевым информационным документом (KID).

В примере приведены ожидаемые затраты, связанные с инвестированием в упомянутый продукт на однолетний период инвестирования и указанными суммами инвестиций: 1 000 EUR и 10 000 EUR или эквивалент в другой валюте при сценарии нулевой доходности, предполагая, что единовременная инвестиция делается в начале года и ликвидируется путем продажи в конце года. Фактические затраты могут отличаться от ожидаемых затрат, указанных в примере. Если это предусмотрено в Прейскуранте, может применяться сниженная стоимость услуг (здесь это не отражено).

| Вид затрат                      | Вид продукта – инвестиционный фонд или торгуемый на бирже продукт, обозначенный выше | Стоимость     | Стоимость      |
|---------------------------------|--|---------------|----------------|
|                                 |  | 1 000 активов | 10 000 активов |
| Затраты на продукт              | Единовременные затраты   | 0.00          | 0.00           |
|                                 | Постоянные затраты   | 5.00          | 50.00          |
|                                 | Все затраты, связанные со сделками   | 0.00          | 0.00           |
|                                 | 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   | 60.00         | 100.00         |
|                                 | Любые комиссии, связанные со вспомогательными услугами                               | 12.00         | 24.00          |
|                                 | 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>5.00</b>   | <b>50.00</b>   |
| % от стоимости актива           |  | 0.50%         | 0.50%          |
| <b>Итого затраты на услуги</b>  |  | <b>72.00</b>  | <b>124.00</b>  |
| % от стоимости актива           |  | 7.20%         | 1.24%          |
| <b>Итого затраты</b>            |  | <b>77.00</b>  | <b>174.00</b>  |
| % от стоимости актива           |  | 7.70%         | 1.74%          |

| 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     |
|---|---|-------------|---------------|
|   | Какой была бы рентабельность инвестиции, если бы затраты и расходы, связанные с инвестиционной услугой и продуктом, были равны нулю | 0.00%       | 0.00%         |
|   | Ваша выгода после уплаты всех затрат и расходов   | 923.00      | 9 826.00      |
|   | Совокупное влияние затрат и расходов на рентабельность инвестиции   | -77 (-7.7%) | -174 (-1.74%) |

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                              | Стоимость                               |
|-------------------|---|--|---|
|                   |   | 1 000 активов без увеличения стоимости | 10 000 активов без увеличения стоимости |
| на 1 (один) год   | Общая доходность (средняя доходность) за вычетом комиссий | -77 (-7.7%)                            | -174 (-1.74%)                           |
| на 3 (три) года   |   | -15 (-1.5%)                            | -150 (-1.5%)                            |
| на 5 (пять) лет   |   | -25 (-2.5%)                            | -250 (-2.5%)                            |

Дата пуб. информации: 10 января 2023 г.

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)                                  |
| Комиссии, 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".