Информация о затратах и комиссиях, связанных с инвестициями

Citadele

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

ISIN КОД: **IE00BYYW2V44**

Наименование: **SS SPDR S&P 500 UCIT ETF-EUH**

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 1 000 активов	Стоимость 10 000 активов
Затраты на продукт	Единовременные затраты	0.00	0.00
	Постоянные затраты	0.50	5.00
	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	40.00	60.00
	Любые комиссии, связанные со вспомогательными услугами	24.00	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
Итого затраты на продукт		**0.50**	**5.00**
% от стоимости актива		0.05%	0.05%
Итого затраты на услуги		**64.00**	**84.00**
% от стоимости актива		6.40%	0.84%
Итого затраты		**64.50**	**89.00**
% от стоимости актива		6.45%	0.89%

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	935.50	9 911.00
	Совокупное влияние затрат и расходов на рентабельность инвестиции	-64.5 (-6.45%)	-89 (-0.89%)

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
на 1 (один) год	Общая доходность (средняя доходность) за вычетом комиссий	-64.5 (-6.45 %)	-89 (-0.89 %)
на 3 (три) года		-1.5 (-0.15 %)	-15 (-0.15 %)
на 5 (пять) лет		-2.5 (-0.25 %)	-25 (-0.25 %)

Дата пуб. информации: 14 мая 2026 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. Расчёты основаны на стандартном прейскуранте на брокерские услуги и услуги по администрированию счетов финансовых инструментов без учета скидок и/или специальных предложений.

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”.