

Informacija apie iš trečiųjų šalių gaunamas ir joms mokamas skatinimo priemonės

Bankas, teikdamas klientams investicines ir/ar papildomas paslaugas, gali iš trečiųjų šalių gauti ar joms mokėti paskatas (*mokesčius, komisinį atlyginimą ar nepiniginio pobūdžio naudą, kurią Bankas moka ar gauna iš trečiųjų šalių už klientams suteikiamas paslaugas*).

Bankas gali gauti ir/ar mokėti paskatas, susijusias su teikiamomis investicinėmis ir/ar papildomomis paslaugomis tais atvejais, kai skatinimo priemonės: a) skirtos klientui teikiamų paslaugų kokybei pagerinti, ir b) netrukdo Bankui laikytis pareigos sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis klientui sąlygomis ir jo interesais.

Šiame dokumente paskatų dydžiai pateikiami apibendrintai. Pagal užklausą, Bankas teikia tikslią informaciją apie būsimą paskatos dydį.

Tęstinės paskatos

Tiesiogiai ar per tarpininkus, Bankas gauna paskatą iš kitų šalių fondų valdytojų už platinamus investicinius fondus. Gaunamos paskatos dydis priklauso nuo fondo valdytojo bei fondo struktūros, ir yra mokamas kaip procentas nuo valdomo turto. Lentelėje nurodyti fondų dydžiai yra metiniai (skaičiuojami proporcingai kas mėnesį).

Fondų valdytojas	Konsultavimo mokestis (skaičiuojamas nuo turto)*
Allianz	0,70%
AXA	0,20%
BlackRock	0,70%
Candriam	0,26%
Danske	0,29%
Deutsche Invest	0,60%
East Capital	0,00-0,49%
Erste-Sparinvest	0,12%
Fidelity	0,60%
Franklin Templeton	0,56%
GAM	0,56%
HSBC	0,70%
HSBC INKA	0,36%
Invesco Funds SICAV	0,40-0,60%
State Street	0,00-0,63%

* Lentelėje pateikti duomenys apima faktiškai platintus investicinius produktus. Išplatintų fondų asortimentui papildžius naujais fondais ar naujais fondų valdytojais, mokesčio ribos gali pakisti.

Bankas taip pat platina savo partnerių investicinius fondus, kur platinimo ir išpirkimo metu paskata yra vienkartinė, o Konsultavimo mokestis skaičiuojamas nuo turto - metinis.

Fondas	Platinimo* metu	Išpirkimo metu	Konsultavimo mokestis (skaičiuojamas nuo turto)
Synergy European Crowdfunding Fund	0,00-2,00%	0,00-1,00%	0,50%
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	0,00%		0,625%
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	0,00%		0,50%
INVL Baltijos fondas	2,00%		1,00%
INVL Rusijos TOP20 subfondas	2,00%		0,75%

* Jei fondas įsigyjamas reguliuojamoje rinkoje, paskata platinimo metu nemokama.

Vienkartinės paskatos

Tam tikrais atvejais Bankas gauna vienkartinės paskatas už platinamas obligacijas ar akcijas. Šiuo metu tokiu būdu gautinos paskatos:

Finansinė priemonė	Vienkartinė paskata
Creditstar International OÜ bonds	1,50%
UTIISIB UAB Capitalica Baltic Real Estate Fund I bonds (platinimas pirminėje rinkoje 2020.10.22 – 2020.10.30)	0,75-1,50%
UAB Eika bonds (platinimas pirminėje rinkoje 2020.10.26 - 2020.11.11)	1,00-1,50%

Nepiniginės paskatos

Bankas ar jo darbuotojai gali gauti nedidelės vertės nepiniginę naudą.

Mokamos paskatos

Taip pat Bankas platindamas investicinius produktus, gali mokėti paskatas, už Banko platinamus investicinius produktus. Šiuo metu Bankas tokių paskatų nemoka.

Information about promotional measures received from the third parties and paid to them

The Bank may, in the course of providing its clients with investment and/or additional services, receive incentives (*fees, commission or non-monetary benefits that the Bank pays or receives from third parties for services provided to clients*) from or pay them to the third parties.

The Bank may receive and/or pay incentives related to the provision of investment and/or additional services in the cases where promotion measures: (a) are designed to improve the quality of the services provided to the client; and (b) do not prevent the Bank from complying with the obligation to act honestly, correctly and professionally to the best of the customer and his interests.

In this paper, the sizes of the incentives are summarized. Upon request, the Bank provides accurate information about the future amount of the incentive.

Continuous incentives

Directly or through intermediaries, the Bank receives an incentive from fund managers from other countries for distributed investment funds. The size of the incentive to be received depends on the fund manager and the structure of the fund, and is paid as a percentage of the assets managed. The amounts indicated in the table are annual (calculated in proportion to each month).

Fund Manager	Consulting fee (calculated based on the assets)*
Allianz	0,70%
AXA	0,20%
BlackRock	0,70%
Candriam	0,26%
Danske	0,29%
Deutsche Invest	0,59%
East Capital	0,00-0,49%
Erste-Sparinvest	0,12%
Fidelity	0,60%
Franklin Templeton	0,56%
GAM	0,56%
HSBC	0,70%
HSBC INKA	0,36%
Invesco Funds SICAV	0,40-0,60%
State Street	0,00-0,63%

* The data in the table includes actually distributed investment products. In the case the range of funds distributed is replenished by new funds or new fund managers fee limits may be subject to changes.

The Bank also distributes investment funds of its partners, where during the distribution and redemption the incentive is one-off, and the Consulting Fee is calculated from the asset and is annual.

Fund	At the time of distribution*	At the time of redemption	Consulting fee (based on the assets)
Synergy European Crowdlending Fund	0,00-2,00%	0,00-1,00%	0,50%
INVL Besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	0,00%		0,625%
INVL Baltic fund	2,00%		1,00%
INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondas	0,00%		0,50%
INVL Russia TOP20 subfund	2,00%		0,75%

* If fund is purchased in regulated market, no incentive at the time of distribution is paid.

One-off incentives

In some certain cases the Bank receives one-off incentives for the bonds or shares distributed. Current incentives to be received in this way:

Financial Instrument	One-off incentive
Creditstar International OÜ bonds	1,50%
UTIISIB UAB Capitalica Baltic Real Estate Fund I bonds (distribution in the primary market on 2020.10.22 - 2020.10.30)	0,75-1,50%
UAB Eika bonds (distribution in the primary market on 2020.10.26 - 2020.11.11)	1,00-1,50%

Non-monetary incentives

Bank or its employees can receive non-monetary benefit of low value.

Payable incentives

In addition, the Bank, distributing the investment products, may pay incentives for the distribution of investment products. At present, the Bank does not pay such incentives.