

INFORMACIJA APIE IŠLAIDAS IR SUSIJUSIUS MOKESČIUS

Čia pateikiama informacija apie visas išlaidas ir kitus mokėjimus, susijusius su tam tikromis investicinėmis ir/ar papildomomis paslaugomis bei finansinėmis priemonėmis, kurie atsiranda nepaisant būdingos rinkos rizikos. Investicinės ir/ar papildomos paslaugos parinktos selektyviai skirtingoms turto klasėms iliustraciniais tikslais. Išlaidos ir mokėjimai yra pateikiami juos sumuojant, kad klientas galėtų įvertinti visas išlaidas ir išlaidų kaupiamąjį poveikį investicijų grąžai.

Išlaidos ir mokesčiai numatomi už vienerių metų investicijas nulinio pelningumo scenarijaus atveju, darant prielaidą, kad investicija parduodama metų pabaigoje. Išlaidos ir mokesčiai apskaičiuojami, atsižvelgiant į numatomą investavimo sumą ir investavimo laikotarpį, o čia pateikta informacija yra pagrįsta istoriniais duomenimis apie mokesčius, įskaitant, jei taikytina, Banko įkainius ir šio tipo finansinių priemonių bendrą išlaidų koeficientą. Faktiniai išlaidų ir mokesčių dydžiai gali nukrypti nuo numatomų dydžių, nes faktinės išlaidos ir mokesčiai priklauso nuo konkrečios finansinės priemonės ir rinkos, kurioje šiomis priemonėmis yra prekiaujama, taip pat gali priklausyti nuo prekybos apimtys.

Investicijų rezultatų dydžiai pateikiami iliustraciniais tikslais, siekiant parodyti bendrą išlaidų ir susijusių mokesčių grąžos poveikį teigiamų, neutralių ir neigiamų veiklos scenarijų atveju, kai investicija yra parduodama investuojamo laikotarpio pabaigoje. Šie scenarijai nebūtinai yra pagrįsti objektyvia duomenų analize ir jokiomis aplinkybėmis neturėtų būti laikomi būsimų rezultatų rodikliais.

Prekyba akcijomis – Investicijų išlaidos ir mokesčiai *

| Investuojama suma | | 1 000 EUR | 10 000 EUR |
|---|--|---------------------|---------------------|
| Investicinių ir/ar papildomų paslaugų išlaidos | | 1,00%/10 EUR | 0,46%/46 EUR |
| Pradiniai mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 0,20%/2 EUR | 0,20%/20 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Saugojimo mokesčiai | 0,60%/6 EUR | 0,06%/6 EUR |
| Pardavimo mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 0,20%/2 EUR | 0,20%/20 EUR |
| Finansinių priemonių išlaidos | | 0,00%/0 EUR | 0,00%/0 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Bendras išlaidų rodiklis (įtraukta į FP kainą) | 0,00%/0 EUR | 0,00%/0 EUR |
| Išlaidos iš viso | | 1,00%/10 EUR | 0,46%/46 EUR |

Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis

| Metinė grąža | Investuojama suma | Vidutinė metinė grąža, atskaičius išlaidas Investavimo horizontas | | |
|--------------|-------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | 1 m. | 3 m. | 5 m. |
| 5% | 1 000 EUR | 3,98%/39,80 EUR | 4,28%/44,65 EUR | 4,36%/47,48 EUR |
| | 10 000 EUR | 4,52%/451,71 EUR | 4,80%/502,58 EUR | 4,85%/533,40 EUR |
| 0% | 1 000 EUR | -1,00%/-10,00 EUR | -0,74%/-7,27 EUR | -0,69%/-6,73 EUR |
| | 10 000 EUR | -0,46%/-46,00 EUR | -0,19%/-15,95 EUR | -0,14%/-10,79 EUR |
| -5% | 1 000 EUR | -5,98%/-59,80 EUR | -5,77%/-54,33 EUR | -5,75%/-51,15 EUR |
| | 10 000 EUR | -5,44%/-544,00 EUR | -5,19%/-492,02 EUR | -5,14%/-462,73 EUR |

* Skaičiavimams naudojami AB Šiaulių banko taikomi prekybos akcijomis internetu Lietuvos biržoje, šių VP saugojimo ir kiti susiję įkainiai

Prekyba obligacijomis – Investicijų išlaidos ir mokesčiai **

| Investuojama suma | | 1 000 EUR | 10 000 EUR |
|---|--|---------------------|---------------------|
| Investicinių ir/ar papildomų paslaugų išlaidos | | 2,60%/26 EUR | 0,26%/26 EUR |
| Pradiniai mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 1,00%/10 EUR | 0,10%/10 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Saugojimo mokesčiai | 0,60%/6 EUR | 0,06%/6 EUR |
| Pardavimo mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 1,00%/10 EUR | 0,10%/10 EUR |
| Finansinių priemonių išlaidos | | 0,00%/0 EUR | 0,00%/0 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Bendras išlaidų rodiklis (įtraukta į FP kainą) | 0,00%/0 EUR | 0,00%/0 EUR |
| Išlaidos iš viso | | 2,60%/26 EUR | 0,26%/26 EUR |

Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis

| Metinė grąža | Investuojama suma | Vidutinė metinė grąža, atskaičius išlaidas | | |
|--------------|-------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | Investavimo horizontas | | |
| | | 1 m. | 3 m. | 5 m. |
| 5% | 1 000 EUR | 2,35%/23,50 EUR | 3,76%/38,73 EUR | 4,06%/43,65 EUR |
| | 10 000 EUR | 4,73%/473,21 EUR | 4,87%/510,86 EUR | 4,90%/539,06 EUR |
| 0% | 1 000 EUR | -2,60%/-26,00 EUR | -1,28%/-11,54 EUR | -1,02%/-8,88 EUR |
| | 10 000 EUR | -0,26%/-26,00 EUR | -0,13%/-11,54 EUR | -0,10%/-8,88 EUR |
| -5% | 1 000 EUR | -7,55%/-75,50 EUR | -6,34%/-59,20 EUR | -6,13%/-53,89 EUR |
| | 10 000 EUR | -5,26%/-525,50 EUR | -5,13%/-486,88 EUR | -5,11%/-460,21 EUR |

** Skaičiavimams naudojami AB Šiaulių banko taikomi prekybos Lietuvos Vyriausybės skolos vertybiniais popieriais aukcione Nasdaq Vilnius biržoje, šių VP saugojimo ir kiti susiję įkainiai

Prekyba investiciniais fondais – Investicijų išlaidos ir mokesčiai ***

| Investuojama suma | | 1 000 EUR | 10 000 EUR |
|---|--|---------------------|----------------------|
| Investicinių ir/ar papildomų paslaugų išlaidos | | 6,60%/66 EUR | 1,18%/118 EUR |
| Pradiniai mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 3,00%/30 EUR | 0,50%/50 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Saugojimo mokesčiai | 0,60%/6 EUR | 0,18%/18 EUR |
| Pardavimo mokesčiai | Operacijų mokesčiai | 3,00%/30 EUR | 0,50%/50 EUR |
| Finansinių priemonių išlaidos | | 1,50%/15 EUR | 1,50%/150 EUR |
| Nuolatiniai mokesčiai | Bendras išlaidų rodiklis (įtraukta į FP kainą) | 1,50%/15 EUR | 1,50%/150 EUR |
| Išlaidos iš viso | | 8,10%/81 EUR | 2,68%/268 EUR |

Kaupiamasis išlaidų ir mokesčių poveikis

| Metinė grąža | Investuojama suma | Vidutinė metinė grąža, atskaičius išlaidas | | |
|--------------|-------------------|--|--------------------|--------------------|
| | | Investavimo horizontas | | |
| | | 1 m. | 3 m. | 5 m. |
| 5% | 1 000 EUR | -1,75%/17,50 EUR | 2,41%/21,11 EUR | 3,72%/38,49 EUR |
| | 10 000 EUR | 3,79%/378,69 EUR | 4,46%/465,15 EUR | 4,60%/502,43 EUR |
| 0% | 1 000 EUR | -6,60%/-66,00 EUR | -2,67%/-19,81 EUR | -1,87%/-12,29 EUR |
| | 10 000 EUR | -1,18%/-117,91 EUR | -0,53%/-45,80 EUR | -0,41%/-33,89 EUR |
| -5% | 1 000 EUR | -11,45%/-114,50 EUR | -7,77%/-70,23 EUR | -7,06%/-59,54 EUR |
| | 10 000 EUR | -6,15%/-615,41 EUR | -5,53%/-521,89 EUR | -5,43%/-485,09 EUR |

*** Skaičiavimams naudojami AB Šiaulių banko taikomi prekybos akcijų ir subalansuotais investiciniais fondais, šių VP saugojimo ir kiti susiję įkainiai. Daroma prielaida, kad fondai yra registruoti Liuksemburge, o bendras išlaidų rodiklis, kuris yra įtrauktas į finansinės priemonės kainą, sudaro 1,5 proc.