

IŠANKSTINĖ (EX-ANTE) 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 galima būtų įvertinti visas išlaidas ir išlaidų kaupiamąjį poveikį investicijų gražai.

Išlaidos ir mokesčiai numatomi už vienerių metų investicijas nulinio pelningumo scenarijaus atveju, teigiant, kad investicija parduodama metų pabaigoje. Išlaidos ir mokesčiai apskaičiuojami, atsižvelgiant į numatomą investavimo sumą ir investavimo laikotarpį, o pateikta informacija yra pagrįsta Banko taikomais įkainiais ir duomenimis iš trečiųjų šalių. Faktiniai dydžiai gali nukrypti nuo numatomų, nes faktinės išlaidos priklauso nuo konkrečios finansinės priemonės ir rinkos, taip pat gali priklausyti nuo prekybos apimtys. Investicinių ir/ar papildomų paslaugų išlaidos patiriamos tiesiogiai, o finansinių priemonių išlaidos atspindi mokesčius, kurie yra įtraukti į finansinės priemonės kainą ir šiuo dydžiu ją sumažina.

Investicijų rezultatų dydžiai pateikiami iliustraciniais tikslais, siekiant parodyti bendrą išlaidų ir susijusių mokesčių gražos poveikį teigiamų, neutralių ir neigiamų veiklos scenarijų atveju, kai investicija yra parduodama investuojamo laikotarpio pabaigoje. Šie scenarijai nebūtinai yra pagrįsti objektyvia duomenų analize ir jokiais aplinkybėmis neturėtų būti laikomi būsimų rezultatų rodikliais. Vidutinei gražai apskaičiuoti taikomas geometrinio vidurkio metodas, skaičiuojamas pagal formulę $[(1+R1) \times (1+R2) \times (1+R3) \dots \times (1+Rn)]^{1/n} - 1$, kur R - investicijos graža n-taisiais metais; n - metų skaičius.

Grafikuose yra pateikiama informacija apie kasmetinį išlaidų pasiskirstymą penkerių metų investavimo laikotarpiu nulinio pelningumo scenarijaus sąlygomis, kai investuojama suma yra 1 000 EUR.

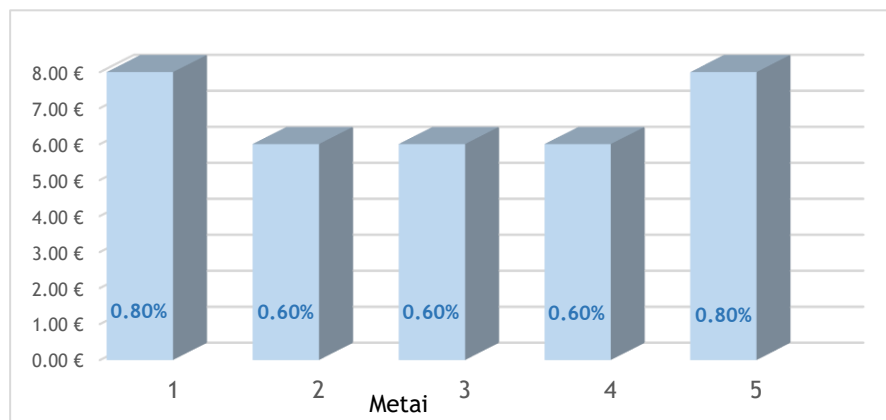
Prekyba akcijomis - Investicijų išlaidos ir mokesčiai *

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	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 graža	Investuojama suma	Vidutinė metinė graža, atskaičius išlaidas Investavimo horizontas		
		1 m.	3 m.	5 m.
		5%	1 000 EUR	3,98%/39,80 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

Išlaidų pasiskirstymas per investavimo laikotarpį



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

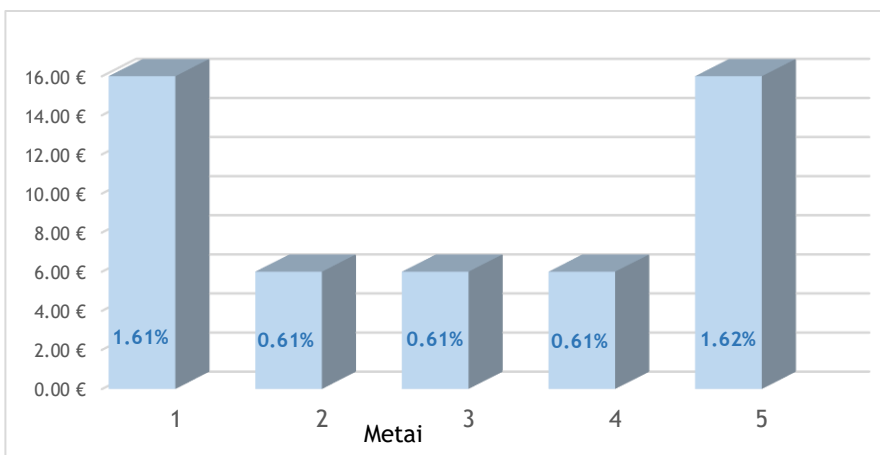
Prekyba obligacijomis - Investicijų išlaidos ir mokesčiai **

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	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
	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

Išlaidų pasiskirstymas per investavimo laikotarpį



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

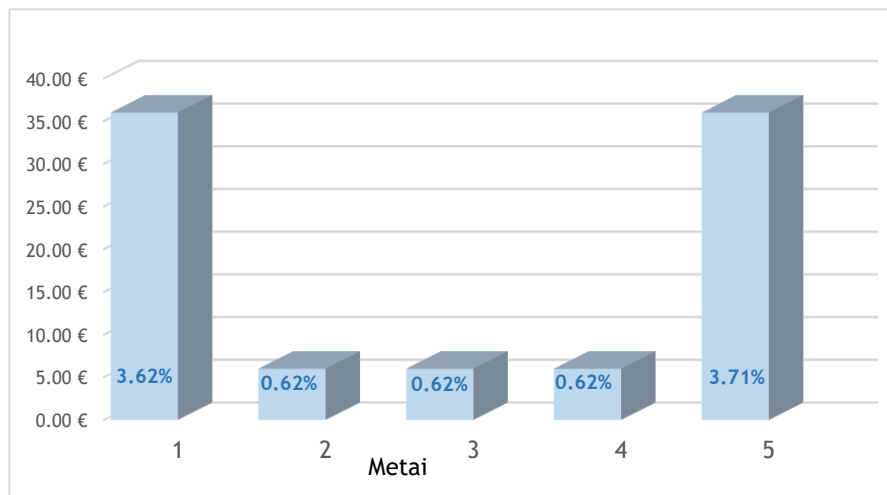
Prekyba investiciniais fondais - Investicijų išlaidos ir mokesčiai ***

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	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
	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

Išlaidų pasiskirstymas per investavimo laikotarpį



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