

Informācija par izdevumiem un izmaksām



Vispārīgā informācija

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) šajā dokumentā sniedz klientiem un potenciāliem klientiem informāciju par izdevumiem un izmaksām saistībā ar zemāk minētajiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu grupu ar līdzīgu izmaksu struktūru un individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu.

Dokuments ir sagatavots atbilstoši prasībām, kas noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES¹ 24. panta 4. punktā un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565² 50. pantā.

Šajā dokumentā minētie izdevumi un izmaksas ir noteiktas saskaņā ar Bankas spēkā esošajiem Tarifiem un no citām iesaistītajām pusēm saņemto informāciju, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar finanšu instrumentu emitentiem, ražotājiem, izplatītājiem. Šis dokuments neietver individuālas atlaides, kas tiek piedāvātas noteiktiem klientiem.

Šis dokuments neietver ārvalstu valūtas maiņas komisijas, kas var tikt piemērotas, ja ieguldījuma valūta atšķiras no klienta bāzes valūtas.

Attiecībā uz Akcijām, Fondiem, Biržā tirgotiem fondiem (ETF), Obligācijām un Atvasinātajiem finanšu instrumentiem (nākotnes līgumi un to iespēju līgumi, akciju iespēju līgumi) izmaksas un komisijas maksas par 1 (viena) gada ieguldījumu horizontu ar pieņēmumiem:

- 1) visi finanšu instrumenti tiek pārdoti gada beigās;
- 2) ienesīgums gadā ir nulle.

Izmaksas un komisijas maksas tiek aprēķinātas, ņemot vērā pieņemto ieguldījumu horizontu un ieguldījumu apjomu, balstoties uz vēsturiskiem datiem par izmaksām un aktuālām komisijas maksām. Aprēķinātās paredzamās komisijas var atšķirties no faktiskajām komisijām, kuras būs atkarīgas no finanšu instrumenta tirgus vērtības. Lai saņemtu informāciju par noteiktu ieguldījumu pakalpojumu/finanšu instrumenta izdevumiem, lūdzam vērsties Bankā.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES

² Komisijas Deleģētā regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem

Akcijas³

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000\$		100 000\$	
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS/IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI (JA AKCIJU APJOMS IR < 2 000 UN CENA > 3,01\$)	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	10%	100\$	0,1%	100\$
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIEGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
PASTĀVĪGIE IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0,25%	2,5\$	0,25%	250\$
KOPĀ:		10,25%	102,5\$	0,35%	350\$

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

IENESĪGUMS GADĀ (%)	IEGULDĪJUMA SUMMA	VIDĒJAIS IENESĪGUMS GADĀ (%) PĒC KOMISIJĀM		
		IEGULDĪJUMA TERMIŅŠ		
		1 GADS	3 GADI	5 GADI
5%	1 000\$	- 5,49%	1,38%	2,80%
	100 000\$	4,65%	4,72%	4,73%
0%	1 000\$	- 10,24%	- 3,71%	- 2,34%
	100 000\$	- 0,35%	- 0,28%	- 0,27%
- 5%	1 000\$	- 14,99%	- 8,82%	- 7,55%
	100 000\$	- 5,35%	- 5,28%	- 5,27%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

³ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar ASV akcijām.

Fondi⁴

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000€	100 000€		
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	100%	1000€	2,5%	2500€
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0€	0%	0€
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIĒGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIĒGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0€	0%	0€
PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0,25%	2,5€	0,25%	250€
FINANŠU INSTRUMENTU PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS	KOMISIJA PAR FONDA PĀRVALDĪŠANU UN CITI IZDEVUMI (IEKĻAUTI CENĀ)	0,5%	5€	0,5%	500€
APKALPOŠANAS IZDEVUMI	PĀRVALDĪŠANAS, KONSULTĀCIJU MAKSAS (IEKĻAUTI CENĀ)	0,22%	2,2€	0,22%	220€
SAISTĪTĀS IZMAKSAS	KOMISIJA PAR VĒRTĪBAS PIEAUGUMU	0%	0€	0%	0€
KOPĀ:		100,97%	1009,70€	3,47%	3 470€

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

Ienesīgums gadā (%)	Ieguldījuma summa	Vidējais ienesīgums gadā (%) pēc komisijām		
		Ieguldījuma termiņš		
		1 gads	3 gadi	5 gadi
5%	1 000€	- 97,99%	-60,23%	-35,78%
	100 000€	1,47%	3,20%	3,54%
0%	1 000€	- 100,49%	- 124,33%	- 147,34%
	100 000€	- 3,46%	- 1,81%	- 1,48%
- 5%	1 000€	- 102,99%	- 143,85%	- 166,74%
	100 000€	- 8,38%	- 6,82%	- 6,51%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

⁴ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar Barings Global High Yield Bond Fund (IE00B55MXX92). Fonda izmaksu struktūra var mainīties.

Biržā tirgotie fondi (ETF)⁵

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000€	100 000€		
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	10%	100€	0,4%	400€
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0€	0%	0€
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIEGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0€	0%	0€
PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0,25%	2,5€	0,25%	250€
FINANŠU INSTRUMENTU PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS	KOMISIJA PAR FONDA PĀRVALDĪŠANU UN CITI IZDEVUMI (IEKĻAUTI CENĀ)	0,2%	2€	0,2%	200€
APKALPOŠANAS IZDEVUMI	PĀRVALDĪŠANAS, KONSULTĀCIJU MAKSAS (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0€	0%	0€
SAISTĪTĀS IZMAKSAS	KOMISIJA PAR VĒRTĪBAS PIEAUGUMU	0%	0€	0%	0€
KOPĀ:		10,45%	104,5€	0,85%	850€

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

IENESĪGUMS GADĀ (%)	IEGULDĪJUMA SUMMA	VIDĒJAIS IENESĪGUMS GADĀ (%) PĒC KOMISIJĀM		
		IEGULDĪJUMA TERMIŅŠ		
		1 GADS	3 GADI	5 GADI
5%	1 000€	- 5,68%	1,17%	2,80%
	100 000€	4,13%	4,41%	4,67%
0%	1 000€	- 10,43%	- 3,91%	- 2,55%
	100 000€	- 0,85%	- 0,58%	- 0,53%
- 5%	1 000€	- 15,18%	- 9,02%	- 7,76%
	100 000€	- 5,83%	- 5,58%	- 5,53%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

⁵ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE0002635307).

Obligācijas⁶

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000\$		100 000\$	
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	10%	100\$	0,2%	200\$
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIEGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
PASTĀVĪGIE IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0,25%	2,5\$	0,25%	250\$
KOPĀ:		10,25%	102,5\$	0,45%	450\$

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

IENESĪGUMS GADĀ (%)	IEGULDĪJUMA SUMMA	VIDĒJAIS IENESĪGUMS GADĀ (%) PĒC KOMISIJĀM		
		IEGULDĪJUMA TERMIŅŠ		
		1 GADS	3 GADI	5 GADI
5%	1 000\$	- 5,49%	1,38%	2,80%
	100 000\$	4,54%	4,68%	4,71%
0%	1 000\$	- 10,24%	- 3,71%	- 2,34%
	100 000\$	- 0,45%	- 0,32%	- 0,29%
- 5%	1 000\$	- 14,99%	- 8,82%	- 7,55%
	100 000\$	- 5,44%	- 5,31%	- 5,29%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

⁶ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar valsts emitētām obligācijām.

Atvasinātie finanšu instrumenti (nākotnes līgumi un to iespēju līgumi)

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000\$ (1 LĪGUMS)		100 000\$ (100 LĪGUMI)	
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI (MAKSIMĀLĀ KOMISIJA)	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	3,8%	38\$	3,8%	3 800\$
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIEGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
PASTĀVĪGIE IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
KOPĀ:		3,8%*	38\$	3,8%*	3 800\$

* Procentu aprēķināšanai ir izmantots drošības depozīta (*Initial Margin*) apmērs, kas ir nepieciešams, lai atvērtu nākotnes līguma/iespēju līguma pozīciju(-as).

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

PIEAUGUMS GADĀ (%)	IEGULDĪJUMA SUMMA / NĀKOTNES LĪGUMU DAUDZUMS	VIDĒJAIS IENESĪGUMS GADĀ (%) PĒC KOMISIJĀM**		
		IEGULDĪJUMA TERMIŅŠ		
		1 GADS	3 GADI	5 GADI
5%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	1,105%	3,746%	4,279%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	1,105%	3,746%	4,279%
0%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	- 3,800%	- 1,283%	- 0,772%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	- 3,800%	- 1,283%	- 0,772%
- 5%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	- 8,705%	- 6,322%	- 5,842%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	- 8,705%	- 6,322%	- 5,842%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

** Procentu aprēķināšanai ir izmantots drošības depozīta (*Initial Margin*) apmērs, kas ir nepieciešams, lai atvērtu nākotnes līguma/iespēju līguma pozīciju(-as). Nepietiekama seguma situācijā (*Margin Call*), Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem aizvērt pozīciju(-as), lai izpildītu maržinālās prasības.

Atvasinātie finanšu instrumenti (akciju iespējas līgumi)⁷

IEGULDĪJUMA SUMMA		1 000\$ (1 LĪGUMS)		100 000\$ (100 LĪGUMI)	
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS / IZDEVUMI					
DARĪJUMU IZDEVUMI (MINIMĀLĀ KOMISIJA)	BROKERU KOMISIJAS UN CITI IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	7%	70\$	7%	7 000\$
FINANŠU INSTRUMENTU VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS	PIRKŠANAS UN IZSTĀŠANĀS KOMISIJA (IEKĻAUTA CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
IZMAKSAS PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMA SNIEGŠANU	CITI IZDEVUMI UN IZMAKSAS, KAS SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEGŠANU (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
PASTĀVĪGIE IZDEVUMI					
AR IEGULDĪJUMU BLAKUSPAKALPOJUMIEM SAISTĪTIE IZDEVUMI	TURĒŠANAS IZDEVUMI (NAV IEKĻAUTI CENĀ)	0%	0\$	0%	0\$
KOPĀ:		7,00%*	70\$	7,00%*	7 000\$

* Procentu aprēķināšanai tiek izmantota samaksātā prēmija vai drošības depozīta (*Initial Margin*) apmērs, kas ir nepieciešams, lai atvērtu akciju iespējas līguma pozīciju(-as).

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

PIEAUGUMS GADĀ (%)	IEGULDĪJUMA SUMMA USD / AKCIJU IESPĒJAS LĪGUMU DAUDZUMS	VIDĒJAIS IENESĪGUMS GADĀ (%) PĒC KOMISIJĀM**		
		IEGULDĪJUMA TERMIŅŠ		
		1 GADS	3 GADI	5 GADI
5%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	- 2,175%	2,665%	3,655%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	- 2,175%	2,665%	3,655%
0%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	- 7,000%	- 2,390%	- 1,441%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	- 7,000%	- 2,390%	- 1,441%
- 5%	1 000\$ / 1 LĪGUMS	- 11,825%	- 7,464%	- 6,576%
	100 000\$ / 100 LĪGUMI	- 11,825%	- 7,464%	- 6,576%

* Atspoguļotais ieguldījuma ienesīgums izmantots ilustratīvā nolūkā, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izdevumu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo un negarantē ieguldījuma ienesīgumu nākotnē, ir pakļauti izdevumu svārstībām un ne vienmēr tiek pamatoti ar objektīvu datu analīzi.

** Procentu aprēķināšanai tiek izmatota samaksātā prēmija vai drošības depozīta (*Initial Margin*) apmērs, kas ir nepieciešams, lai atvērtu akciju iespējas līgumu pozīciju(-as). Nepietiekama seguma situācijā (*Margin Call*), Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem aizvērt pozīciju(-as), lai izpildītu maržinālās prasības.

⁷ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar ASV akciju iespēju līgumiem.

Individuālo ieguldījumu portfeļa pārvaldīšana

Konservatīvais ieguldījumu portfelis (riska līmenis – zems)

Ieguldījumu summa – 100 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	VALSTS (ETF*)	50%	50 000	0,18%, min 30 EUR	150
	KORPORATĪVĀS (ETF*)	50%	50 000	0,18%, min 30 EUR	150
KOPĀ:			100 000	0,3%	300

*Ņemot vērā, ka klienta portfelis ir 100 000 EUR, lai sasniegtu maksimālu finanšu instrumentu diversifikāciju, klienta līdzekļi tiks ieguldīti biržā tirgojamos fondos (ETF), kuru komisija atšķiras no komisijas par tiešo obligāciju iegādi. Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta līdzekļi tiks izvietoti 5 valstu obligāciju ETF un 5 korporatīvo obligāciju ETF vienādās proporcijās.

Ieguldījumu summa – 1 000 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	VALSTS	50%	500 000	0,05%, min 40 EUR	250
	KORPORATĪVĀS	50%	500 000	0,08%, min 40 EUR	400
KOPĀ:			1 000 000	0,065%	650

Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta portfeli tiks iegādātas 5 valstu obligācijas un 5 korporatīvās obligācijas vienādās proporcijās.

Aprēķinā tiek pieņemts, ka klients neslēdz portfeli, līdz ar to netiek piemērotas komisijas par aktīvu pārdošanu, kā arī par pirmstermiņa portfeļa slēgšanu. Aprēķinātās paredzamās komisijas var atšķirties no faktiskajām komisijām, kuras būs atkarīgas no finanšu instrumenta tirgus vērtības. Lai saņemtu informāciju par noteiktu ieguldījumu pakalpojumu/finanšu instrumenta izdevumiem, lūdzam vērsties Bankā.

IZDEVUMU VEIDS		100 000 EUR		1 000 000 EUR	
		%	EUR	%	EUR
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS:					
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	PAMUDINĀJUMI TREŠAJĀM PUSĒM	0	0	0	0
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	PORTFEĻA SASTĀDĪŠANA	0,35	350	0,35	3 500
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	0,3	300	0,065	650
PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS:					
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR PĀRVALDĪŠANU (GADĀ)	1	1 000	1	10 000
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	TURĒŠANAS MAKSA (GADĀ)	0,2	200	0,2	2 000
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR AKTĪVU PIEAUGUMU*	10%	0	10%	0
KOPĒJIE PLĀNOTIE IZDEVUMI UN IZMAKSAS:		1,85%	1 850	1,62%	16 150

*Komisija par aktīvu pieaugumu ir mainīga un tiek piemērota katram klientam individuāli.

Kopējā izmaksu ietekme uz ieguldījumu ar dažādu investīciju ilgumu

GADA IENESĪGUMS (%)	VIDĒJAIS PORTFEĻA IENESĪGUMS (%) PĒC KOMISIJĀM					
	INVESTĪCIJU ILGUMS					
	1 GADS		3 GADI		5 GADI	
EUR	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000
5%	2,84%	3,05%	3,22%	3,30%	3,30%	3,35%
0%	-1,85%	-1,62%	-1,44%	-1,36%	-1,37%	-1,32%
-5%	-6,85%	-6,62%	-6,42%	-6,34%	-6,33%	-6,28%

Tabulā atspoguļotie ienesīguma rādītāji tiek izmantoti ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izmaksu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo vai negarantē turpmāko ieguldījumu atdevi, ir pakļauti izmaksu svārstībām un tie ne vienmēr ir balstīti uz datu analīzi. Aprēķinā tiek iekļauta komisija par aktīvu pieaugumu 10% apmērā.

Sabalansētais ieguldījumu portfelis (riska līmenis – vidējs)

Ieguldījumu summa – 100 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU %	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	VALSTS (ETF*)	25%	25 000	0,18%, min 30 EUR	90
	KORPORATĪVĀS (ETF*)	25%	25 000	0,18%, min 30 EUR	90
AKCIJAS	EIROZONAS VALSTU (ETF*)	50%	50 000	0,18%, min 30 EUR	150
KOPĀ:			100 000	0,33%	330

*Ņemot vērā, ka klienta portfelis ir 100 000 EUR, lai sasniegtu maksimālu finanšu instrumentu diversifikāciju, klienta līdzekļi tiks ieguldīti biržā tirgojamajos fondos (ETF), kuru komisija atšķiras no komisijas par tiešo obligāciju un akciju iegādi. Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta līdzekļi tiks izvietoti 3 valstu obligāciju ETF, 3 korporatīvo obligāciju ETF, kā arī 5 akciju ETF vienādās proporcijās.

Ieguldījumu summa – 1 000 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU %	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	VALSTS	25%	250 000	0,05%, min 40 EUR	120
	KORPORATĪVĀS	25%	250 000	0,08%, min 40 EUR	200
AKCIJAS	EIROZONAS VALSTS	50%	500 000	0,18%, min 30 EUR	900
KOPĀ:			1 000 000	0,122%	1 220

Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta portfelī tiks iegādātas 3 valstu obligācijas, 5 korporatīvās obligācijas un aptuveni 30 akcijām vienādās proporcijās.

Aprēķinā tiek pieņemts, ka klients neslēdz portfelī, līdz ar to netiek piemērotas komisijas par aktīvu pārdošanu, kā arī par pirmstermiņa portfeļa slēgšanu. Aprēķinātās paredzamās komisijas var atšķirties no faktiskajām komisijām, kuras būs atkarīgas no finanšu instrumenta tirgus vērtības. Lai saņemtu informāciju par noteiktu ieguldījumu pakalpojumu/finanšu instrumenta izdevumiem, lūdzam vērsties Bankā.

IZDEVUMU VEIDS		100 000 EUR		1 000 000 EUR	
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS:		%	EUR	%	EUR
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	PAMUDINĀJUMI TREŠAJĀM PUSĒM	0	0	0	0
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	PORTFEĻA SASTĀDĪŠANA	0,35	350	0,35	3 500
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	0,33	330	0,122	1 220
PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS:					
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR PĀRVALDĪŠANU (GADĀ)	1	1 000	1	10 000
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	TURĒŠANAS MAKSA (GADĀ)	0,2	200	0,2	2 000
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR AKTĪVU PIEAUGUMU*	10%	0	10%	0
KOPĒJIE PLĀNOTIE IZDEVUMI UN IZMAKSAS:		1,88%	1 880	1,58%	16 720

*Komisija par aktīvu pieaugumu ir mainīga un tiek piemērota katram klientam individuāli.

Kopējā izmaksu ietekme uz ieguldījumu ar dažādu investīciju ilgumu

GADA IENESĪGUMS (%)	VIDĒJAIS PORTFEĻA IENESĪGUMS (%) PĒC KOMISIJĀM					
	INVESTĪCIJU ILGUMS					
	1 GADS		3 GADI		5 GADI	
EUR	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000
5%	2,81%	3,08%	3,22%	3,65%	3,30%	3,90%
0%	-1,88%	-1,58%	-1,45%	-1,35%	-1,37%	-1,30%
-5%	-6,88%	-6,58%	-6,43%	-6,35%	-6,34%	-6,30%

Tabulā atspoguļotie ienesīguma rādītāji tiek izmantoti ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izmaksu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo vai negarantē turpmāko ieguldījumu atdevi, ir pakļauti izmaksu svārstībām un tie ne vienmēr ir balstīti uz datu analīzi. Aprēķinā tiek iekļauta komisija par aktīvu pieaugumu 10% apmērā.

Agresīvais ieguldījumu portfelis (riskā līmenis – augsts)

Ieguldījumu summa – 100 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	KORPORATĪVĀS (ETF*)	25%	25 000	0,18%, min 30 EUR	90
AKCIJAS	EIROZONAS VALSTU (ETF*)	75%	75 000	0,18%, min 30 EUR	300
KOPĀ:			100 000	0,39%	390

*Ņemot vērā, ka klienta portfelis ir 100 000 EUR, lai sasniegtu maksimālu finanšu instrumentu diversifikāciju, klienta līdzekļi tiks ieguldīti biržā tirgojamajos fondos (ETF), kuru komisija atšķiras no komisijas par tiešo obligāciju un akciju iegādi. Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta līdzekļi tiks izvietoti 3 korporatīvo obligāciju ETF un 10 Eirozonas valstu akciju ETF vienādās proporcijās.

Ieguldījumu summa – 1 000 000 EUR

INSTRUMENTI	AKTĪVU IZVIETOJUMS	SADALĪJUMA PROPORCIJA	KOPĒJĀ DARĪJUMU SUMMA, EUR	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU, EUR
OBLIGĀCIJAS	KORPORATĪVĀS	25%	250 000	0,08%, min 40 EUR	200
AKCIJAS	EIROZONAS VALSTU	75%	750 000	0,18%, min 30 EUR	1 350
KOPĀ:			1 000 000	0,17%	1 550

Dotajā piemērā tiek pieņemts, ka klienta portfelī tiks iegādātas 5 korporatīvās obligācijas un ap 30 Eirozonas valstu uzņēmumu akcijas vienādās proporcijās.

Aprēķinā tiek pieņemts, ka klients neslēdz portfeli, līdz ar to netiek piemērotas komisijas par aktīvu pārdošanu, kā arī par pirmstermiņa portfeļa slēgšanu. Aprēķinātās paredzamās komisijas var atšķirties no faktiskajām komisijām, kuras būs atkarīgas no finanšu instrumenta tirgus vērtības. Lai saņemtu informāciju par noteiktu ieguldījumu pakalpojumu/finanšu instrumenta izdevumiem, lūdzam vērsties Bankā.

IZDEVUMU VEIDS		100 000 EUR		1 000 000 EUR	
		%	EUR	%	EUR
VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS:					
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	PAMUDINĀJUMI TREŠAJĀM PUSĒM	0	0	0	0
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	PORTFEĻA SASTĀDĪŠANA	0,35	350	0,35	3 500
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	IZDEVUMI PAR DARĪJUMU	0,39	390	0,17	1 550
PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS:					
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR PĀRVALDĪŠANU (GADĀ)	1	1 000	1	10 000
SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTU	TURĒŠANAS MAKSA (GADĀ)	0,2	200	0,2	2 000
SAISTĪTI AR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU	MAKSA PAR AKTĪVU PIEAUGUMU*	10%	0	10%	0
KOPĒJIE PLĀNOTIE IZDEVUMI UN IZMAKSAS:		1,94%	1 940	1,705%	17 050

*Komisija par aktīvu pieaugumu ir mainīga un tiek piemērota katram klientam individuāli.

Kopējā izmaksu ietekme uz ieguldījumu ar dažādu investīciju ilgumu

GADA IENESĪGUMS (%)	VIDĒJAIS PORTFEĻA IENESĪGUMS (%) PĒC KOMISIJĀM					
	INVESTĪCIJU ILGUMS					
	1 GADS		3 GADI		5 GADI	
EUR	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000
5%	2,75%	2,97%	3,20%	3,52%	3,29%	3,76%
0%	-1,94%	-1,71%	-1,47%	-1,47%	-1,39%	-1,43%
-5%	-6,94%	-6,71%	-6,45%	-6,47%	-6,35%	-6,43%

Tabulā atspoguļotie ienesīguma rādītāji tiek izmantoti ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu ar ieguldījumu saistīto izmaksu kopējo ietekmi dažādos scenārijos: ar pozitīvu, negatīvu un nulles ienesīgumu. Šie scenāriji neatspoguļo vai negarantē turpmāko ieguldījumu atdevi, ir pakļauti izmaksu svārstībām un tie ne vienmēr ir balstīti uz datu analīzi. Aprēķinā tiek iekļauta komisija par aktīvu pieaugumu 10% apmērā.