

Информация об издержках и расходах

Общая информация

В настоящем документе акционерное общество «Rietumu Banka» (далее – Банк) предоставляет информацию для клиентов и потенциальных клиентов об издержках и расходах, связанных с нижеупомянутыми финансовыми инструментами или с группой финансовых инструментов с похожей структурой издержек и с услугой управления индивидуальным портфелем.

Документ подготовлен в соответствии с требованиями, изложенными в статье 24(4) Директивы 2014/65/ЕС Европейского Парламента¹ и Совета и статье 50 Делегированного регламента Комиссии (ЕС) 2017/565².

Расходы и издержки, указанные в настоящем документе, определяются в соответствии с действующим прейскурантом Банка и информацией, полученной от других заинтересованных сторон, включая, но не ограничиваясь, эмитентов, производителей, дистрибьюторов финансовых инструментов. Этот документ не включает индивидуальные скидки, которые предлагаются определенным клиентам.

Этот документ не включает в себя комиссии за обмен валюты, которые могут применяться, если инвестиционная валюта отличается от базовой валюты клиента.

Для Акции, Фондов, Торговых биржевых фондов (ETF), Облигаций, Производных финансовых инструментов (фьючерсы и опционы на фьючерсы, опционы на акции) и Маржинального Форекс (Rolling Spot FX) расходы и комиссии для инвестиционного горизонта в 1 (один) год с допущениями:

- 1) все финансовые инструменты проданы в конце года;
- 2) годовая доходность равна нулю.

Расходы и комиссии рассчитываются, принимая во внимание инвестиционный горизонт и объем инвестиций, на основе исторических данных по расходам и актуальных комиссий. Расчетная комиссия может отличаться от фактической комиссии, которая будет зависеть от рыночной стоимости финансового инструмента. Для получения информации об издержках по конкретной инвестиционной услуге/конкретному финансовому инструменту, пожалуйста, свяжитесь с Банком.

¹ Директива Европейского Парламента и Совета № 2014/65/ЕС от 15 мая 2014 г. о рынках финансовых инструментов, вносящая изменения в директивы № 2002/92/ЕС и директиву № 2011/61/ЕС

² Делегированный регламент Комиссии (ЕС) 2017/565 от 25 апреля 2016 года, дополняющий положения Директивы 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета в части организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной Директивы

Акции³

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		\$1 000		\$100 000	
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ (ЕСЛИ КОЛ-ВО АКЦИЙ <2000 И ЦЕНА > \$3,01)	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	10%	\$100	0,1%	\$100
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И НА ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,25%	\$2.5	0,25%	\$250
ВСЕГО:		10,25%	\$102,5	0,35%	\$350

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
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%	- 0,8%	- 0,27%
- 5%	\$1 000	- 14,99%	- 8,827%	- 7,55%
	\$100 000	- 5,35%	- 5,28%	- 5,27%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе объективных данных.

³ В примере отражены комиссии за транзакции с акциями США.

Фонды⁴

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		€1 000	€100 000		
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	100%	€1 000	2,5%	€2 500
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И НА ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	€0	0%	€0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	€0	0%	€0
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,25%	€2,5	0,25%	€250
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	КОМИССИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ФОНДАМИ И ДРУГИЕ РАСХОДЫ (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,5%	€5	0,5%	€500
РАСХОДЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ	УПРАВЛЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,22%	€2,2	0,22%	€220
СВЯЗАННЫЕ РАСХОДЫ	КОМИССИЯ ЗА ПРИРОСТ СТОИМОСТИ	0%	€0	0%	€0
ВСЕГО:		100,97%	€1 009,70	3,47%	€3 470

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
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%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе объективных данных.

⁴ В примере использованы комиссии по сделке с Barings Global High Yield Bond Fund (IE00B55MXX92).

Торгуемые на бирже фонды (ETF)⁵

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		€1 000	€100 000		
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	10%	€100	0,4%	€400
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И НА ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	€0	0%	€0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	€0	0%	€0
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,25%	€2,5	0,25%	€250
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	КОМИССИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ФОНДАМИ И ДРУГИЕ РАСХОДЫ (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,2%	€2	0,2%	€200
РАСХОДЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ	УПРАВЛЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	€0	0%	€0
СВЯЗАННЫЕ РАСХОДЫ	КОМИССИЯ ЗА ПРИРОСТ СТОИМОСТИ	0%	€0	0%	€0
ВСЕГО:		10,45%	€104,5	0,85%	€850

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
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%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе объективных данных.

⁵ В примере использованы комиссии по сделке с iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE0002635307).

Облигации⁶

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		\$1 000		\$100 000	
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	10%	\$100	0,2%	\$200
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И НА ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ПОСТОЯННЫЕ ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,25%	\$2,5	0,25%	\$250
ВСЕГО:		10,25%	\$102,5	0,45%	\$450

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
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%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе объективных данных.

⁶ В примере отражена комиссия по сделке с государственными облигациями.

Производные финансовые инструменты (фьючерсы и опционы на фьючерсы)

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		\$1 000 (1 КОНТРАКТ)		\$100 000 (100 КОНТР.)	
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ (МАКСИМАЛЬНАЯ КОМИССИЯ)	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	3,8%	\$38	3,8%	\$3 800
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И НА ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ПОСТОЯННЫЕ ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ВСЕГО:		3,8%*	\$38	3,8%*	\$3 800

* Для расчета процентов использовался размер страхового депозита (*Initial Margin*), который необходим для открытия позиции(-ий) по фьючерсу/опциону на фьючерс.

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ /КОЛ-ВО КОНТРАКТОВ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ**		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
5%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	1,105%	3,746%	4,279%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	1,105%	3,746%	4,279%
0%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	- 3,800%	- 1,283%	- 0,772%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	- 3,800%	- 1,283%	- 0,772%
- 5%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	- 8,705%	- 6,322%	- 5,842%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	- 8,705%	- 6,322%	- 5,842%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе данных.

** Для расчета процентов использовался размер страхового депозита (*Initial Margin*), который необходим для открытия позиции(-ий) по фьючерсу/опциону на фьючерс. При этом стоит учитывать, что стоимость счета не может опускаться ниже, чем сумма начального страхового требования. В случае ситуации недостаточного покрытия (*Margin Call*), Банк вправе на свое усмотрение закрыть позицию(-и), чтобы выполнить маржинальные требования.

Производные финансовые инструменты (опционы на акции)⁷

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		\$1 000 (1 КОНТРАКТ)		\$100 000 (100 КОНТР.)	
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ (МИНИМАЛЬНАЯ КОМИССИЯ)	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	7%	\$70	7%	\$7 000
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ПОСТОЯННЫЕ ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ВСЕГО:		7,00%*	\$70	7,00%*	\$7 000

*Для расчета процентов использовалась уплаченная премия или размер страхового депозита (*Initial Margin*), который необходим для открытия позиции(-ий) по опциону на акции.

Общее влияние издержек на инвестиции разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ / КОЛ-ВО КОНТРАКТОВ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ**		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
5%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	- 2,175%	2,665%	3,655%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	- 2,175%	2,665%	3,655%
0%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	- 7,000%	- 2,390%	- 1,441%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	- 7,000%	- 2,390%	- 1,441%
- 5%	\$1 000 / 1 КОНТРАКТ	- 11,825%	- 7,464%	- 6,576%
	\$100 000 / 100 КОНТРАКТОВ	- 11,825%	- 7,464%	- 6,576%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе данных.

** Для расчета процентов используется сумма уплаченной премии или сумма гарантийного депозита (начальная маржа), необходимая для открытия позиции(ий) опционных контрактов на акции. В случае недостаточного покрытия (Margin Call) Банк имеет право закрыть позицию(и) по своему усмотрению для выполнения маржинальных требований.

⁷ В примере отражена комиссия за торговлю опционами на акции США.

Маржинальный Форекс (Rolling Spot FX)⁸

СУММА ИНВЕСТИЦИЙ		\$1 000		\$100 000	
ЕДИНОРАЗОВЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ ПО СДЕЛКЕ	БРОКЕРСКИЕ КОМИССИИ И ДРУГИЕ ИЗДЕРЖКИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0,5%	\$5	0,5%	\$500
РАЗОВЫЕ РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	КОМИССИЯ ПО ПОКУПКЕ И ВЫХОД (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОКАЗАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ / ИЗДЕРЖКИ					
ИЗДЕРЖКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОПУТСТВУЮЩИМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ УСЛУГАМИ	ИЗДЕРЖКИ ЗА ДЕРЖАНИЕ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	КОМИССИЯ ЗА ПЕРЕНОС ПОЗИЦИИ – ПЛАТА ЗА СВОП (ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	15,02%*	\$150,15	15,02%*	\$15 015,02
ИЗДЕРЖКИ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ	УПРАВЛЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИИ (НЕ ВКЛЮЧЕНЫ В ЦЕНУ)	0%	\$0	0%	\$0
СВЯЗАННЫЕ РАСХОДЫ	КОМИССИЯ ЗА ПРИРОСТ СТОИМОСТИ	0%	\$0	0%	\$0
ВСЕГО:		15,52%	\$155,15	15,52%	\$15 515,02

*Комиссия за своп, показанная в примере, округлена до сотых (15,01502%).

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ	СРЕДНЕГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%) ПОСЛЕ КОМИССИЙ**		
		СРОК ИНВЕСТИЦИЙ		
		1 ГОД	3 ГОДА	5 ЛЕТ
5%	\$1 000	- 10,69%	- 10,24%	- 10,15%
	\$100 000	- 10,69%	- 10,24%	- 10,15%
0%	\$1 000	- 15,65%	- 15,23%	- 15,14%
	\$100 000	- 15,65%	- 15,23%	- 15,14%
- 5%	\$1 000	- 19,87%	- 19,47%	- 19,39%
	\$100 000	- 19,87%	- 19,47%	- 19,39%

* Отображенный здесь показатель возврата инвестиций используется в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние издержек, связанных с инвестициями, в различных сценариях: с положительным, отрицательным и нулевым доходом. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат инвестиций в будущем, подвержены колебаниям издержек и не всегда основаны на анализе данных.

** Для расчета процентов использовалась уплаченная премия или размер страхового депозита (*Initial Margin*), который необходим для открытия позиции(-ий). В случае ситуации недостаточного покрытия (*Margin Call*), Банк вправе на свое усмотрение закрыть позицию(-и), чтобы выполнить маржинальные требования.

⁸ В примере отражена комиссия по сделкам с валютной парой USD/HKD.

Управления индивидуальным портфелем

Консервативный инвестиционный портфель (уровень риска – низкий)

Сумма инвестиций – 100 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ (ETF*)	50%	50 000	0,2%, МИН 30 EUR	150
	КОРПОРАТИВНЫЕ (ETF*)	50%	50 000	0,2%, МИН 30 EUR	150
ВСЕГО:			100 000	0,3%	300

*Учитывая, что портфель клиента составляет 100 000 EUR, для достижения максимальной диверсификации финансовых инструментов, средства клиента будут инвестироваться в биржевые фонды (ETF), комиссия которых отличается от комиссии за покупку прямых облигаций. В приведенном примере предполагается, что средства клиента будут размещены в равных пропорциях в 5 государственных облигациях ETF и 5 корпоративных облигациях ETF.

Сумма инвестиций – 1 000 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ	50%	500 000	0,05%, МИН 40 EUR	250
	КОРПОРАТИВНЫЕ	50%	500 000	0,08%, МИН 40 EUR	400
ВСЕГО:			1 000 000	0,065%	650

В приведенном примере предполагается, что для портфеля клиента будут приобретены 5 государственных облигаций и 5 корпоративных облигаций в равных пропорциях.

Расчет предполагает, что клиент не закрывает портфель, поэтому за продажу активов, а также за досрочное закрытие портфеля комиссия не взимается. Расчетные комиссии могут отличаться от фактических комиссий, которые будут зависеть от рыночной стоимости финансового инструмента. За информацией о расходах на отдельные инвестиционные услуги/финансовые инструменты, просьба обращаться в Банк.

ВИД РАСХОДОВ	100 000 EUR		1 000 000 EUR		
	%	EUR	%	EUR	
ОДНОРАЗОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ:					
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПООЩРЕНИЯ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	0	0	0	
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	СОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ	0,35	350	0,35	3 500
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКЕ	0,3	300	0,065	650
ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ:					
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	ПЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ (В ГОД)	1	1 000	1	10 000
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПЛАТА ЗА ХРАНЕНИЕ (В ГОД)	0,2	200	0,2	2 000
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	КОМИССИЯ ЗА РОСТ АКТИВОВ*	10%	0	10%	0
ОБЩИЕ ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ:		1,85%	1 850	1,62%	16 150

* Комиссия за рост активов является переменной и применяется к каждому клиенту индивидуально. Общее влияние затрат на инвестиции с различной продолжительностью

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ ПОРТФЕЛЯ (%) ПОСЛЕ ВСЕХ КОМИССИЙ					
	ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ					
	1 ГОД		3 ГОДА		5 ЛЕТ	
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%

Показатели доходности, представленные в таблице, используются в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние затрат, связанных с инвестициями, на различные сценарии: с положительной, отрицательной и нулевой доходностью. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат будущих инвестиций, подвержены колебаниям затрат и не обязательно основаны на анализе данных. В расчет входит комиссия за увеличение активов в размере 10%.

Сбалансированный инвестиционный портфель (уровень риска – средний)

Сумма инвестиций – 100 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ (ETF*)	25%	25 000	0,2%, МИН 30 EUR	90
	КОРПОРАТИВНЫЕ (ETF*)	25%	25 000	0,2%, МИН 30 EUR	90
АКЦИИ	ЕВРОЗОНЫ (ETF*)	50%	50 000	0,2%, МИН 30 EUR	150
ВСЕГО:			100 000	0,33%	330

*Учитывая, что портфель клиента составляет 100 000 EUR, для достижения максимальной диверсификации финансовых инструментов, средства клиента будут инвестироваться в биржевые фонды (ETF), комиссия которых отличается от комиссии за покупку прямых облигаций и акций. В приведенном примере предполагается, что средства клиента будут размещены в равных пропорциях в 3 государственных облигациях ETF, в 3 корпоративных облигациях ETF и также в 5 акциях ETF.

Сумма инвестиций – 1 000 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ	25%	250 000	0,05%, МИН 40 EUR	120
	КОРПОРАТИВНЫЕ	25%	250 000	0,08%, МИН 40 EUR	200
АКЦИИ	ЕВРОЗОНЫ	50%	500 000	0,2%, МИН 30 EUR	1 000
ВСЕГО:			1 000 000	0,132%	1 320

В приведенном примере предполагается, что для портфеля клиента будут приобретены 3 государственные облигации, 5 корпоративных облигаций и около 30 акций в равных пропорциях.

Расчет предполагает, что клиент не закрывает портфель, поэтому за продажу активов, а также за досрочное закрытие портфеля комиссия не взимается. Расчетные комиссии могут отличаться от фактических комиссий, которые будут зависеть от рыночной стоимости финансового инструмента. За информацией о расходах на отдельные инвестиционные услуги/финансовые инструменты, просьба обращаться в Банк.

ВИД РАСХОДОВ		100 000 EUR		1 000 000 EUR	
ОДНОРАЗОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ:		%	EUR	%	EUR
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПООЩРЕНИЯ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	0	0	0	0
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	СОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ	0,35	350	0,35	3 500
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКЕ	0,33	330	0,132	1 320
ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ:					
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	ПЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ (В ГОД)	1	1 000	1	10 000
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПЛАТА ЗА ХРАНЕНИЕ (В ГОД)	0,2	200	0,2	2 000
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	КОМИССИЯ ЗА РОСТ АКТИВОВ*	10%	0	10%	0
ОБЩИЕ ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ:		1,88%	1 880	1,68%	16 820

* Комиссия за рост активов является переменной и применяется к каждому клиенту индивидуально.

Общее влияние затрат на инвестиции с различной продолжительностью

ГОДОВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ ПОРТФЕЛЯ (%) ПОСЛЕ ВСЕХ КОМИССИЙ					
	ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ					
	1 ГОД		3 ГОДА		5 ЛЕТ	
EUR	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000
5%	2,81%	2,99%	3,22%	3,28%	3,30%	3,33%
0%	-1,88%	-1,68%	-1,45%	-1,38%	-1,37%	-1,33%
-5%	-6,88%	-6,68%	-6,43%	-6,36%	-6,34%	-6,30%

Показатели доходности, представленные в таблице, используются в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние затрат, связанных с инвестициями, на различные сценарии: с положительной, отрицательной и нулевой доходностью. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат будущих инвестиций, подвержены колебаниям затрат и не обязательно основаны на анализе данных. В расчет входит комиссия за увеличение активов в размере 10%.

Агрессивный инвестиционный портфель (уровень риска – высокий)

Сумма инвестиций – 100 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	КОРПОРАТИВНЫЕ (ETF*)	25%	25 000	0,2%, МИН 30 EUR	90
АКЦИИ	ЕВРОЗОНЫ (ETF*)	75%	75 000	0,2%, МИН 30 EUR	300
ВСЕГО:			100 000	0,39%	390

*Учитывая, что портфель клиента составляет 100 000 EUR, для достижения максимальной диверсификации финансовых инструментов, средства клиента будут инвестироваться в биржевые фонды (ETF), комиссия которых отличается от комиссии за покупку прямых облигаций и акций. В приведенном примере предполагается, что средства клиента будут размещены в равных пропорциях в 3 корпоративных облигациях ETF и в 10 акциях ETF.

Сумма инвестиций – 1 000 000 EUR

ИНСТРУМЕНТЫ	АЛЛОКАЦИЯ АКТИВОВ	РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ	ОБЩАЯ СУММА СДЕЛКИ, EUR	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ, EUR
ОБЛИГАЦИИ	КОРПОРАТИВНЫЕ	25%	250 000	0,08%, МИН 40 EUR	200
АКЦИИ	ЕВРОЗОНЫ	75%	750 000	0,2%, МИН 30 EUR	1 500
ВСЕГО:			1 000 000	0,17%	1 700

В приведенном примере предполагается, что для портфеля клиента будут приобретены 5 корпоративных облигаций и около 30 акций в равных пропорциях.

Расчет предполагает, что клиент не закрывает портфель, поэтому за продажу активов, а также за досрочное закрытие портфеля комиссия не взимается. Расчетные комиссии могут отличаться от фактических комиссий, которые будут зависеть от рыночной стоимости финансового инструмента. За информацией о расходах на отдельные инвестиционные услуги/финансовые инструменты, просьба обращаться в Банк.

ВИД РАСХОДОВ	100 000 EUR		1 000 000 EUR		
	%	EUR	%	EUR	
ОДНОРАЗОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ:					
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПОощРЕНИЯ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	0	0	0	0
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	СОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ	0,35	350	0,35	3 500
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	РАСХОДЫ ПО СДЕЛКЕ	0,39	390	0,17	1 700
ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ:					
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	ПЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ (В ГОД)	1	1 000	1	10 000
СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ	ПЛАТА ЗА ХРАНЕНИЕ (В ГОД)	0,2	200	0,2	2 000
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ УСЛУГОЙ	КОМИССИЯ ЗА РОСТ АКТИВОВ*	10%	0	10%	0
ОБЩИЕ ЗАПЛАНИРОВАННЫЕ РАСХОДЫ И ИЗДЕРЖКИ:		1,94%	1 940	1,72%	17 200

* Комиссия за рост активов является переменной и применяется к каждому клиенту индивидуально.

Общее влияние затрат на инвестиции с различной продолжительностью

ГODOВАЯ ДОХОДНОСТЬ (%)	СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ ПОРТФЕЛЯ (%) ПОСЛЕ ВСЕХ КОМИССИЙ					
	ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ					
	1 ГОД		3 ГОДА		5 ЛЕТ	
EUR	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000	1 000 000
5%	2,75%	2,95%	3,20%	3,26%	3,29%	3,33%
0%	-1,94%	-1,72%	-1,47%	-1,39%	-1,39%	1,34%
-5%	-6,94%	-6,72%	-6,45%	-6,37%	-6,35%	6,30%

Показатели доходности, представленные в таблице, используются в иллюстративных целях, чтобы показать общее влияние затрат, связанных с инвестициями, на различные сценарии: с положительной, отрицательной и нулевой доходностью. Эти сценарии не отражают и не гарантируют возврат будущих инвестиций, подвержены колебаниям затрат и не обязательно основаны на анализе данных. В расчет входит комиссия за увеличение активов в размере 10%.