

Informācija par izdevumiem un izmaksām

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. Dokuments ir sagatavots atbilstoši prasībām, kas noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES 24. panta 4. punktā un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565 50. pantā. Šajā dokumentā minētie izdevumi un izmaksas ir noteiktas saskaņā ar Bankas spēkā esošo cenrādi 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.

Akcijas

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

Ieguldījuma summa		\$1 000		\$100 000	
Vienreizējās izmaksas / izdevumi					
Darījumu izdevumi (ja akciju apjoms ir <2000 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)	0.5%	\$5	0.5%	\$500
Kopā:		10.5%	\$105	0.6%	\$600

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	-5.73%	1.12%	2.54%
	\$100 000	4.40%	4.47%	4.48%
0%	\$1 000	-10.48%	-3.96%	-2.60%

	\$100 000	-0.60%	-0.53%	-0.52%
-5%	\$1 000	-15.23%	-9.07%	-7.81%
	\$100 000	-5.60%	-5.53%	-5.52%

* 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.

Biržā tirgotie fondi (ETF)¹

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

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)	0.5%	€5	0.5%	€500
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:		10.7%	€107	1.1%	€1100

¹ Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF.

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	-5.92%	0.92%	2.54%
	€100 000	3.88%	4.16%	4.42%
0%	€1 000	-10.67%	-4.16%	-2.81%
	€100 000	-1.10%	-0.83%	-0.78%
-5%	€1 000	-15.42%	-9.28%	-8.02%
	€100 000	-6.08%	-5.83%	-5.78%

* 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.

Obligācijas²

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

Ieguldījuma summa		\$1000		\$ 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)	0.5%	\$5	0.5%	\$500
Kopā:		10.6%	\$105	0.7%	\$700

² Piemērā ir atspoguļota komisija par darījumiem ar valsts emitētām obligācijām.

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	-5.73%	1.12%	2.54%
	\$100 000	4.29%	4.43%	4.46%
0%	\$1 000	-10.48%	-3.96%	-2.60%
	\$100 000	-0.70%	-0.57%	-0.54%
-5%	\$1 000	-15.23%	-9.07%	-7.81%
	\$100 000	-5.69%	-5.56%	-5.54%

* 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.

Atvasinātie finanšu instrumenti (Nākotnes līgumi un to iespēju līgumi)

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

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%	\$3800
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%*	\$3800

* 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)

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

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%	\$7000
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)	0%	\$0	0%	\$0

	cenā)				
Pastāvīgie izdevumi					
Ar ieguldījumu blakuspakalpojumiem saistītie izdevumi	Turēšanas izdevumi (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Kopā:		7.00%*	\$70	7.00%*	\$7000

* 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.

Maržinālais Forex (Rolling Spot FX)³

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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

³ Piemērā ir atspoguļota komisija (FX Gold Plan) par darījumiem ar USDCAD valūtas pāri.

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.

Ieguldījuma summa		\$1 000		\$100 000	
Vienreizējās izmaksas / izdevumi					
Darījumu izdevumi	Brokeru komisijas un citi izdevumi (nav iekļauti cenā)	0.75%	\$7.51	0.75%	\$750.75
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)	0.0%	\$0	0%	\$0
Finanšu instrumentu pastāvīgās izmaksas	Komisija par pārvešanu – swap maksa (iekļauta cenā)	15.02%	\$150.15	15.02%	\$15015.02
Apkalpošanas izdevumi	Pārvaldīšanas, konsultāciju maksas (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Saistītās izmaksas	Komisija par vērtības pieaugumu	0%	\$0	0%	\$0
Kopā:		15.77%	\$157.66	15.77%	\$15765.77

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	-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%

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

Bezskaidras formas metāli⁴

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

Ieguldījuma summa		€100 000	
Vienreizējās izmaksas / izdevumi			
Darījumu izdevumi	Brokeru komisijas un citi izdevumi (nav iekļauti cenā)	2%	€2000
Finanšu instrumentu vienreizējās izmaksas	Pirkšanas un izstāšanās komisija (iekļauta cenā)	0%	€0
Izmaksas par ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Citi izdevumi un izmaksas, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu (nav iekļauti cenā)	0%	€0
Pastāvīgie izdevumi			
Ar ieguldījumu blakuspakalpojumiem saistītie izdevumi	Turēšanas izdevumi (nav iekļauti cenā)	0.5%	€500
Kopā:		2.5%	€2500

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%	€100 000	2.42%	3.80%	4.08%
0%	€100 000	-2.48%	-1.16%	-0.90%
-5%	€100 000	-7.38%	-6.13%	-5.88%

* 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 atspoguļotas izmaksas par darījumiem ar XAU instrumentu.

Fondu daļas
RAM Fund – Fixed Income Investment Grade USD

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

Ieguldījuma summa		\$1000		\$100 000	
Vienreizējās izmaksas / izdevumi					
Darījumu izdevumi	Brokeru komisijas un citi izdevumi (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Finanšu instrumentu vienreizējās izmaksas	Pirkšanas un izstāšanās komisija (iekļauta cenā)	0.2%	\$2	0.2%	\$200
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)	0.88%	\$8.8	0.88%	\$880
Apkalpošanas izdevumi	Pārvaldīšanas, konsultāciju maksas (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Saistītās izmaksas	Komisija par vērtības pieaugumu	0%	\$0	0%	\$0
Kopā:		1.33%	\$13.3	1.33%	\$1330

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

Ienesīgums gadā (%)	Portfeļa vidējais ienesīgums gadā (%) pēc komisijām		
	Ieguldījuma termiņš		
	1 gads	3 gadi	5 gadi
5%	3.66%	3.80%	3.83%
0%	-1.33%	-1.20%	-1.17%
-5%	-6.32%	-6.19%	-6.17%

* 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.

RAM Fund – Fixed Income High Yield USD

Informācija par izmaksām un izdevumiem

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.

Ieguldījuma summa		\$1000		\$100 000	
Vienreizējās izmaksas / izdevumi					
Darījumu izdevumi	Brokeru komisijas un citi izdevumi (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Finanšu instrumentu vienreizējās izmaksas	Pirkšanas un izstāšanās komisija (iekļauta cenā)	0.35%	\$3.5	0.35%	\$350
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)	1.3%	\$13	1.3%	\$1300
Apkalpošanas izdevumi	Pārvaldīšanas, konsultāciju maksas (nav iekļauti cenā)	0%	\$0	0%	\$0
Saistītās izmaksas	Komisija par vērtības pieaugumu	0%	\$0	0%	\$0
Kopā:		1.9%	\$19	1.9%	\$1900

Izdevumu kopējā ietekme uz ieguldījumiem ar dažādu termiņu*

Ienesīgums gadā (%)	Portfeļa vidējais ienesīgums gadā (%) pēc komisijām		
	Ieguldījuma termiņš		
	1 gads	3 gadi	5 gadi
5%	3.09%	3.33%	3.38%
0%	-1.89%	-1.66%	-1.62%
-5%	-6.88%	-6.66%	-6.62%

* 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.