

Информация об издержках и расходах

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. Документ подготовлен в соответствии с требованиями 4 пункта 24 статьи Директивы 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета и 50 статьи Делегированного Регламента Комиссии (ЕС) 2017/565. Издержки и расходы упомянутые в настоящем документе указаны в соответствии с текущими тарифами Банка и информацией, полученной от связанных сторон, включая, но не ограничиваясь, эмитентов, распространителей и изготовителей финансовых инструментов. Этот документ не включает индивидуальные скидки, которые предлагаются определенным клиентам. Так же этот документ не включает комиссии, связанные с конвертацией иностранных валют, которые могут возникнуть если валюта инвестиций отличается от базовой валюты клиента.

Акции

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

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 издержки					
Издержки, связанные с сопутствующими инвестиционными услугами	Издержки за держание (не включены в цену)	0.5%	\$5	0.5%	\$500
Всего:		10.5%	\$105	0.6%	\$600

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	-5.73%	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%

* 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.

Фонды, торгуемые на бирже (ETF)¹

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

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

¹ В примере использованы комиссии по сделке с iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF.

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	-5.92%	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%

* 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.

Облигации²

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

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)	0.5%	\$5	0.5%	\$500
Всего:		10.6%	\$105	0.7%	\$700

² В примере отражена комиссия по сделке с государственными облигациями.

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	-5.73%	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%

* 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.

Производные финансовые инструменты (фьючерсы и опционы на фьючерсы)

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

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%	\$3800
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%*	\$3800

* 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)

Информация о расходах и издержках

Расходы и издержки за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

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%	\$7000
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%*	\$7000

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

Маржинальный Форекс (Rolling Spot FX)³

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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

³ В примере отражена комиссия (FX Gold Plan) по сделкам с валютной парой USDCAD.

получения информации об издержках по конкретной инвестиционной услуге/конкретному финансовому инструменту, пожалуйста, свяжитесь с Банком.

Сумма инвестиций		\$1 000		\$100 000	
Единовременные расходы / издержки					
Издержки по сделке	Брокерские комиссии и другие издержки (не включены в цену)	0.75%	\$7.51	0.75%	\$750.75
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%	\$0
Расходы, связанные с финансовым инструментом	Комиссия за перенос позиции – плата за своп (включены в цену)	15.02%	\$150.15	15.02%	\$15015.02
Издержки за обслуживание	Управление, консультации (не включены в цену)	0%	\$0	0%	\$0
Связанные расходы	Комиссия за прирост стоимости	0%	\$0	0%	\$0
Всего:		15.77%*	\$157.66	15.77%*	\$15765.77

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%

* 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.

Металлы в безналичной форме ⁴

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

Сумма инвестиций		€100 000	
Единоразовые расходы / издержки			
Издержки по сделке	Брокерские комиссии и другие расходы (не включены в цену)	2%	€2000
Разовые расходы по финансовым инструментам	Комиссия по покупке и выход (включены в цену)	0%	€0
Расходы, связанные с оказанием инвестиционных услуг	Прочие расходы и издержки, связанные с оказанием инвестиционных услуг (не включены в цену)	0%	€0
Постоянные издержки			
Издержки, связанные с сопутствующими инвестиционными услугами	Издержки за держание (не включены в цену)	0.5%	€500
Всего:		2.5%	€2500

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%	€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%

* 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.

Доли фондов

RAM Fund – Fixed Income Investment Grade USD

Информация о расходах и издержках

Расходы и издержки за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими допущениями:

⁴ В примере отражены комиссии по сделкам с инструментом XAU.

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.

Сумма инвестиций		\$1 000		\$100 000	
Единовременные расходы / издержки					
Издержки по сделке	Брокерские комиссии и другие издержки (не включены в цену)	0%	\$0	0%	\$0
Разовые расходы по финансовым инструментам	Комиссия по покупке и выход (включены в цену)	0.2%	\$2	0.2%	\$200
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	Комиссии за управление фондом и другие издержки (включены в цену)	0.88%	\$8.8	0.88%	\$880
Издержки за обслуживание	Управление, консультации (не включены в цену)	0%	\$0	0%	\$0
Связанные расходы	Комиссия за прирост стоимости	0%	\$0	0%	\$0
Всего:		1.33%	\$13.3	1.33%	\$1330

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

Годовая доходность (%)	Среднегодовая доходность портфеля (%) после комиссий		
	Срок инвестиций		
	1 год	3 года	5 лет
5%	3.66%	3.80%	3.83%
0%	-1.33%	-1.20%	-1.17%
-5%	-6.32%	-6.19%	-6.17%

* 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.

RAM Fund – Fixed Income High Yield USD

Информация о расходах и издержках

Расходы и комиссии за инвестиционный горизонт 1 (один) год со следующими 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.

Сумма инвестиций		\$1 000		\$100 000	
Единовременные расходы / издержки					
Издержки по сделке	Брокерские комиссии и другие издержки (не включены в цену)	0%	\$0	0%	\$0
Разовые расходы по финансовым инструментам	Комиссия по покупке и выход (включены в цену)	0.35%	\$3.5	0.35%	\$350
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	Комиссии за управление фондом и другие издержки (включены в цену)	1.3%	\$13	1.3%	\$1300
Издержки за обслуживание	Управление, консультации (не включены в цену)	0%	\$0	0%	\$0
Связанные расходы	Комиссия за прирост стоимости	0%	\$0	0%	\$0
Всего:		1.9%	\$19	1.9%	\$1900

Общее влияние издержек на инвестиции с разным инвестиционным горизонтом *

Годовая доходность (%)	Среднегодовая доходность портфеля (%) после комиссий		
	Срок инвестиций		
	1 год	3 года	5 лет
5%	3.09%	3.33%	3.38%
0%	-1.89%	-1.66%	-1.62%
-5%	-6.88%	-6.66%	-6.62%

* 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.