



Baltic International Bank

INFORMĀCIJA PAR VISĀM INVESTĪCIJU PRODUKTU IZMAKSĀM UN IZDEVUMIEM, TO APRĒĶINU PIEMĒRI (uz 01.07.2020.)

SATURS

1	Brokeru pakalpojumi.....	2
1.1	Akciju, ETF iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai	2
1.2	Akciju, ETF iegāde, rīkojumu izpildot platformā BIB Trader	4
1.3	Obligāciju iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai	5
1.4	Ieguldījumu fondu daļu iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai	6
1.5	CFD iegāde, rīkojumu iesniedzot BIB Trader platformā.....	7
1.6	Nākotnes līgumu iegāde, rīkojumu iesniedzot BIB Trader platformā.....	8
1.7	Repo darījuma noslēgšana.....	8
1.8	Darījumi forex valūtu tirgū.....	9
2	Dīlinga pakalpojumi.....	10
2.1	Valūtas konvertēšana swap (mijmaiņas darījums)	10
2.2	Valūtas konvertēšana forward.....	11
2.3	Valūtas darījumi maržinālās tirdzniecības ietvaros	12
3	Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumi.....	14
3.1	Konservatīvais investīciju portfelis	14
3.2	Konservatīvais + investīciju portfelis.....	15
3.3	Sabalansētais investīciju portfelis	16
3.4	Sabalansētais + investīciju portfelis	16
3.5	Aktīvais investīciju portfelis.....	17

Šim materiālam ir vispārīgs informatīvs raksturs, tajā atspoguļotā informācija ir piemēri un to nevar uzskatīt par piedāvājumu vai konsultāciju pirk vai pārdot minētos finanšu instrumentus.

Piemēros izmantotās faktiskās maksas ir aktuālas uz 01.07.2020.



1 Brokeru pakalpojumi

1.1 Akciju, ETF iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai

Piemērs nr.1

- Klients vēlas iegādāties 10 000 akcijas/ETF,
- akcijas tekošā cena ir 43,70 EUR.

Klienta **darījuma vērtība** ir:

10 000 * 43,70 EUR = 437 000 EUR (akciju/ETF vērtība pie tekošās cenas)

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:	0	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> par darījuma noslēgšanu	1 529,50	0,35% no darījuma vērtības, min. 50 EUR, USD, GBP (atkarībā no darījuma valūtas)
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> akciju turēšanas maksa mēnesī	91,04	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	1 620,54	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 437 000 (darījuma vērtība) + 1 620, 54 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = **438 620,54 EUR**

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	437 000,00	
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,37 %	
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	438 620,54	
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI		Pelņas samazinājums ir 1 620,54 EUR, kas ir 0,37 % no ieguldījuma summas (437 000,00 EUR)

Piemērs nr.2

- Klients vēlas pārdot 10 000 akcijas/ETF,
- akcijas tekošā cena ir 43,70 EUR.

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu	0	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> par darījuma noslēgšanu	1 529,50	0,35% no darījuma vērtības, min. 50 EUR, USD, GBP (atkarībā no darījuma valūtas)
<u>Pastāvīgās izmaksas</u>	0	



<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	1 529,50
<u>Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu</u>	
Klienta ieņēmumi, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	437 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,35 %
Kopējie klienta ieņēmumi pie FI pārdošanas	435 470,50 EUR
Klienta ieņēmumi, saistībā ar FI pārdošanu, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 1 529,50 EUR, kas ir 0,35 % no ieguldījuma summas (437 000,00 EUR)

Piemērs nr.3

- Klients vēlas iegādāties 1 000 akcijas/ETF,
- akcijas tekošā cena ir 11,00 USD,
- EUR/ USD valūtas kurss norēķinu dienā 1,15

Klienta **darījuma vērtība** ir:1 000 * 11,00 USD = 11 000 USD (akciju/ETF vērtība pie tekošās cenas)

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu	0	0	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0	
Vienreizējās izmaksas	0	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:			
Vienreizējās izmaksas:			
- Par darījuma noslēgšanu	38,50/ 1,15= 33,48	(38,50) ieturēts tiks 50	0,35% no darījuma vērtības, min. 50 EUR, USD, GBP (atkarībā no darījuma valūtas)
- Valūtas maiņas komisijas maksa	0	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	0	
- Akciju turēšanas maksa mēnesī	25	25 x 1,15= 28,75	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>		78,75	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 11 000 (darījuma vērtība) + 78,75 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = **11 078,75 USD****T.sk. Izdevumi par akciju/ETF turēšanu** pie dotās cenas mēnesī: 11 000 * 0,25% / 12= **2,29 USD * 1,15= 2,63 EUR < 25 EUR**. Gadījumā, kad FI turēšanas izmaksas ir zem noteiktās minimālās komisijas, gala komisijai tiek piemērota noteiktā minimālā komisijas maksa, kas šajā gadījumā būs **25 EUR/ 28,75 USD**.

<u>Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu</u>	
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	11 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,72 %



Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	11 078,75
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 78,75, kas ir 0,72 % no ieguldījuma summas (11 000,00)

Informācija par investīciju produktu izmaksām un izdevumiem, un to aprēķinu piemēri ir sniegti, pamatojoties uz konkrētu darījumu un brīdi kad tas tiek izpildīts. Finanšu instrumentu cenu svārstību dēļ, izdevumi par FI turēšanu mainās atkarībā no FI vērtības. Līdz ar to, piemēros sniegtā ilustrācija atspoguļo FI turēšanas izmaksas pie iegādes cenas, kas tiek aprēķināta par vienu mēnesi. Turēšanas izmaksas tiek aprēķinātas katra mēneša beigās ņemot vērā FI cenu izmaiņas.

1.2 Akciju, ETF iegāde, rīkojumu izpildot BIB Trader platformā

Piemērs:

- Klients vēlas iegādāties 10 000 Vācijas tirgū tirgotas akcijas/ETF,
- akcijas tekošā cena ir 43,70 EUR.

Klienta **darījuma vērtība** ir:

10 000 * 43,70 EUR = 437 000 EUR (akciju/ETF vērtība pie tekošās cenas)

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu, t.sk.:	100	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> komisijas maksa par tiešsaistes kotēšanas datu plūsmu		Tiek noteikta individuāli, balstoties uz klienta veidu (privātpersona / juridiska persona) un izvēlētajiem tirgiem
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> platformas abonēšanas maksa mēnesī	100	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u>		
- Par darījuma noslēgšanu	874,00	0,20% no darījuma vērtības, min. 40 EUR
- Komisijas maksa par balss rīkojuma vai rīkojuma pa faksu vai internetbankā pakalpojuma izmantošanu	43,47 (valūtas kurss 1,15)	50 USD
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Akciju turēšanas maksa mēnesī	91,04	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	1 108,51	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 437 000 (darījuma vērtība) + 1 108,51 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = **438 108,51 EUR**

T.sk. Izdevumi par akciju/ETF turēšanu pie dotās cenas mēnesī: $437\,000 * 0,25\% / 12 =$ **91,04 EUR**

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	437 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,25 %
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	438 105,51



Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 1 108,51, kas ir 0,25 % no ieguldījuma summas (437 000,00)
---	---

1.3 Obligāciju iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai

Piemērs Nr. 1

- Klients vēlas iegādāties obligācijas pēc nomināla 100 000 EUR,
- obligācijas vērtība darījuma brīdī ir 96,125%,
- uzkrātais kupons uz tekošo dienu ir 347 EUR

Klienta **darījuma vērtība** ir:

$$100\,000\text{ EUR} * 96,125\% + 347 = 96\,125\text{ EUR} + 347\text{ EUR} = \underline{96\,472\text{ EUR}}$$

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu	0	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u>		
- Par darījuma noslēgšanu	144,70	0,15% no darījuma vērtības, min. 100 EUR
- Iespējamās starpnieku (biržas, finanšu instrumentu tirgus ārvalstu regulatori; asociācijas; regulētās tirgus dalībnieku sabiedrības utt.) komisijas, obligātie maksājumi		Informācija par komisijas apmēru tiek saņemta pēc darījuma noslēgšanas
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Obligāciju turēšanas maksa mēnesī	20,83 < 25,00	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	169,70	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 96 472 (darījuma vērtība) + 169,70 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = 96 641,70 EUR

T.sk. Izdevumi par obligāciju turēšanu mēnesī: 100 000 EUR * 0,25% / 12 = 20,83 EUR < **25 EUR**

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	96 472,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,18%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	96 641,70
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 169,70, kas ir 0,18% no ieguldījuma summas (96 472,00)

Piemērs Nr. 2

- Klients vēlas iegādāties obligācijas pēc nomināla 200 000 USD,
- obligācijas vērtība darījuma brīdī ir 103,5%,
- uzkrātais kupons uz tekošo dienu ir 2356 USD
- EUR/ USD valūtas kurss norēķinu dienā 1,15

Klienta **darījuma vērtība** ir:



200 000 USD * 103,5% + 2356 USD = 207 000,00 USD + 2356,00 USD = 209 356,00 USD

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:	0		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0	
Vienreizējās izmaksas	0	0	
Pastāvīgās izmaksas		0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:			
Vienreizējās izmaksas:			
- Par darījuma noslēgšanu		314,03	0,15% no darījuma vērtības, min. 100 EUR
- Valūtas maiņas komisijas maksa		0	
Pastāvīgās izmaksas: Obligāciju turēšanas maksa mēnesī		43,13	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>		357,16	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 209 356,00 (darījuma vērtība) + 357,16 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = 209 713,16 USD

T.sk. izdevumi par obligāciju turēšanu mēnesī: $207\,000 * 0,25\% / 12 = \mathbf{43,13\ USD}$

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle		209 356,00	
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos		0,17%	
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes		209 713,16	
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI			Pelņas samazinājums ir 357,16 kas ir 0,17% no ieguldījuma summas (209 356,00)

Informācija par investīciju produktu izmaksām un izdevumiem, un to aprēķinu piemēri ir sniegti, pamatojoties uz konkrētu darījumu un brīdi kad tas tiek izpildīts. Finanšu instrumentu cenu svārstību dēļ, izdevumi par FI turēšanu mainās atkarībā no FI vērtības. Līdz ar to, piemēros sniegtā ilustrācija atspoguļo FI turēšanas izmaksu pie iegādes cenas kas tiek aprēķināta par vienu mēnesi. Turēšanas izmaksas tiek aprēķinātas katra mēneša beigās atkarībā no FI cenu izmaiņas.

1.4 Ieguldījumu fondu daļu iegāde, rīkojumu iesniedzot Brokeru nodaļai

Piemērs:

- Klients vēlas iegādāties sabalansētā ieguldījumu fonda 10 000 daļas,
- ieguldījumu fonda daļas tekošā cena ir 10,70 EUR.

Klienta **darījuma vērtība** ir:

$10\,000 * 10,70\ EUR = \mathbf{107\,000\ EUR}$

Izdevumi un izmaksas	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu	0	
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		



<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Par darījuma noslēgšanu	1 605,00	1,5% no darījuma summas, min. 100 EUR
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Fondu daļu turēšanas maksa	22,29 < 25	0,25% gadā, min.25 EUR/mēn.
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas	1 630,00	

Kopējās klienta izmaksas pie **FI iegādes** ir 107 000 (darījuma vērtība) + 1 630,00 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = 108 630,00 EUR

T.sk. Izdevumi par ieguldījumu fondu daļu turēšanu mēnesī: $107\,000 * 0,25\% / 12 = 22,29 \text{ EUR}$, tiks ieturēts **25 EUR**.

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	107 000,00	
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummā procentos	1,52%	
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	108 630,00	
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI		Pelņas samazinājums ir 1 630, kas ir 1,52% no ieguldījuma summas (107 000,00)

Informācija par investīciju produktu izmaksām un izdevumiem, un to aprēķinu piemēri ir sniegti, pamatojoties uz konkrētu darījumu un brīdi kad tas tiek izpildīts. Finanšu instrumentu cenu svārstību dēļ, izdevumi par FI turēšanu mainās atkarībā no FI vērtības. Līdz ar to, piemēros sniegtā ilustrācija atspoguļo FI turēšanas izmaksu pie iegādes cenas kas tiek aprēķināta par vienu mēnesi. Turēšanas izmaksas tiek aprēķinātas katra mēneša beigās atkarībā no FI cenu izmaiņas.

1.5 CFD iegāde, rīkojumu iesniedzot BIB Trader platformā

Piemērs:

- Klients vēlas iegādāties 10 000 CFD,
- CFD tekošā cena ir 43,70 USD.

Klienta **darījuma vērtība** ir:

$10\,000 \text{ USD} * 43,70 = 437\,000 \text{ USD}$ (CFD vērtība pie tekošās cenas)

Izmaksas darījumos ar FI	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Par darījuma noslēgšanu	250,00	0,025 USD par vienu līgumu, min. 50 USD
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u>		
- CFD turēšanas maksa mēnesī	0	
- CFD finansēšanas maksa	1 092,50 mēnesī	3% gadā, tiek automātiski norakstīts BIB Trader platformā katra mēneša beigās
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas	1 342,50	



Kopējās klienta izmaksas pirmajā mēnesī pie **FI iegādes** ir 437 000 (darījuma vērtība) + 1 342,50 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = **438 342,50 USD**

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	437 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,31 %
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	438 342,50
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 1 342,50 kas ir 0,31% no ieguldījuma summas (437 000,00)

1.6 Nākotnes līgumu iegāde, rīkojumu iesniedzot BIB Trader platformā

Piemērs:

- Klients vēlas iegādāties 10 nākotnes līgumus,
- Viena līguma tekošā cena ir 7 500 USD.

Klienta **darījuma vērtība** ir:

10 * 7500 USD = 75 000 USD (nākotnes līgumu vērtība pie tekošās cenas)

Izmaksas darījumos ar FI	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistības ar ieguldījumu pakalpojumu		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistības ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas: Par darījuma noslēgšanu	150	15 USD par vienu līgumu, min. 50 USD
Pastāvīgās izmaksas: Nākotnes līgumu turēšanas maksa mēnesī	0	
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas	150,00	

Kopējās klienta izmaksas pirmajā mēnesī pie **FI iegādes** ir 75 000 (darījuma vērtība)+150 (kopējie plānotie izdevumi un izmaksas) = **75 150,00 USD**

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	75 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,2%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	75 150,00
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 150 USD, kas ir 0,2% no ieguldījuma summas (75 000 USD)

1.7 Repo darījuma noslēgšana

Piemērs:

- Klients vēlas noslēgt REPO darījumu
- Klients vēlas ieķīlāt 500 000 EUR obligāciju nominālu, kuru tekošā cena tirgū ir 99,50%
- Bankas noteiktā REPO likme šim darījumam ir 5,5%
- Bankas noteiktais finansējums šim darījumam ir 70%
- REPO ilgums 4 nedēļas



REPO darījuma kalkulācija:

$500\,000 * 99,50\% = 497\,500$ EUR (obligāciju tirgus vērtība)

$497\,500 * 0,7 = 348\,250$ EUR (Bankas izsniedzamā aizdevuma summa)

$348\,250$ EUR $* 5,5\% / 360 * 28 = 1489,74$ (klienta procenta maksājums par darījumu termiņa beigās) EUR

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u>		
- Par darījuma noslēgšanu	50	50 EUR par katru jaunu REPO darījumu
- REPO līguma parakstīšana	400	Vienreizējs maksājums par REPO dokumentu noformēšanu 400 EUR
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Finansējuma procentu maksa	1 489,74	Aizdevuma procentu likme 5,5 %
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	1 939,74	

Kopējās pirmreizējās klienta izmaksas pie **REPO darījuma slēgšanas** ir $50 + 1489,74 + 400 =$ **1939,74 EUR**

Kopējās klienta izmaksas pie atkārtotas **REPO darījuma slēgšanas** ir $50 + 1489,74 =$ **1539,74 EUR**

Kopējās klienta izmaksas pie **REPO darījuma pagarināšanas** ir **1489,74 EUR**

1.8 Darījumi forex valūtu tirgū

Piemērs:

- Klients vēlas iegādāties 500 000 EUR par USD
- Tekošais maiņas kurss 1,15

Klienta **darījuma vērtība** ir:

$500\,000$ EUR $* 1,15 =$ 575 000 USD

Izmaksas darījumos ar FI	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Par darījuma noslēgšanu	10,00	Līdz 1 000 000 USD tiek ieturēti 10 USD par darījumu, virs 1 000 000 USD komisijas maksas nav.
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Valūtas pozīcijas turēšanas maksa	Nav maksas	
<u>Kopējie plānotie izdevumi</u>	10,00	
<u>Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu</u>		
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle		575 000 USD



Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	0,00002%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	575 010 USD
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 10 USD, kas ir 0,00002% no ieguldījuma summas (575 000)

2 Dīlinga pakalpojumi

2.1 Valūtas konvertēšana SWAP (mijmaiņas darījums)

Piemērs:

Klients noslēdz SWAP darījumu:

- Valūtas pāris EUR/USD,
- ieguldījuma summa 10 000 EUR,
- Riska līmenis: augsts
- Plānotais ieguldījuma termiņš: 6 mēneši
- Ieguldījuma sākuma datums: 15.05.2020.
- Ieguldījuma beigu datums: 15.11.2020.

Dotajā piemērā Klientam ir pienākums darījuma noslēgšanas dienā ieskaitīt Drošības depozīta kontā naudas summu, kas veido **10.00%** no atvērtās valūtas pozīcijas apmēra, kas ir **1 000 EUR** (saskaņā ar Bankas prasībām attiecībā uz drošības depozītu, noslēdzot valūtas darījumus (neizmantojot tirdzniecības platformu). Šī prasība attiecas gan uz īso, gan uz garo pozīciju. Bankas prasības attiecībā uz drošības depozītu tiek saskaņotas atsevišķā līgumā starp Banku un Klientu. Ja drošības depozīta valūta nav EUR, bet, piemēram, USD, tad Bankas noteiktā drošības depozīta summas apmērs mainīsies katru dienu saskaņā ar ECB valūtas kursu. Klients līdz darījuma izpildes beigām drošības depozīta kontā ieskaitīto naudas summu nevar izmantot savā saimnieciskajā darbībā.

Klientam piedāvātā **valūtas kursa aprēķins:**

- darījums: 15.05.2020. tirgus (*spot*) kurss 1,0812
- darījums: 15.11.2020. tirgus (*spot*) kurss 1,0812 (15.05.2020.) + Tirgus forward punkti 0,0042 – Bankas uzcenojums 0,0042 (0,4% no valūtas maiņas kursa) = kopējā cena 1,0812 USD/ EUR

Līguma summa: 10 000 EUR

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Forward punkti noslēgtajā darījumā, no kuriem:		No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa+ tirgus likme
- Tirgus Forward punkti	42,00 (0,0042 punkti)	
- Bankas uzcenojums (mark-up)	- 42,00 (- 0,0042 punkti)	
<u>Pastāvīgās izmaksas</u>	0	
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas	0	No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa+ tirgus likme



Darījuma apraksts

1. Klienta profils – spekulatīvu darījumu veikšana ar valūtu, klients, kas vēlas saglabāt savu atvērto valūtas pozīciju.

Klients prognozē, ka pēc 6 mēnešiem valūtas maiņas kurss būs 1,02000 USD/EUR

Klientam ir valūtas pozīcija: pārdod 10 000 EUR, pērk 10 812 USD, valūtas kurss 1,0812 USD/EUR

Klients 15.05.2020.g. noslēdz divus darījumus ar Banku (turpmāk tekstā: SWAP darījums).

- 1. darījums - pārdod 10 812 USD /1.0812 (tagad tirgus kurss ir 1,0812) = pērk 10 000 EUR, norēķinu diena ir 15.05.2020.g.
- 2. darījums - pērk 10 812 USD /1,0812 (forward valūtas kurss) = pārdod 10 000 EUR, norēķinu diena ir 15.11.2020.g.

Izdevumi un izmaksas saistīti ar SWAP darījumu =10 812 USD – 10 812 USD = **0 USD**

Klienta ieguvums/ zaudējumi no SWAP pakalpojuma izmantošanas: -10 812 + 10 812 = **0 USD**

Norēķinu datumā 15.11.2020.g. tirgus valūtas kurss ir 1,02000 USD/EUR.

Klients veic spekulatīvu darījumu 15.11.2020.: pārdod 10 812 USD/1,02000 (tirgus valūtas kurss) = pērk 10 600 EUR.

2. Klienta profils –privāts klients, kas vēlas pasargāt sevi no nevēlamām valūtas kursa svārstībām un varbūtējiem zaudējumiem.

Klients 15.05.2020.g. noslēdz līgumu par eksportu, bet norēķini tiek plānoti pēc 6 mēnešiem – 16.11.2020.g.

Līguma summa ir 10 812 USD.

Klients pārdod 10 000 EUR, pērk 10 812 USD, valūtas kurss 1,0812 USD/EUR, norēķinu diena 15.05.2020.g.

Klients 15.05.2020.g. noslēdz divus darījumus ar Banku (tālāk SWAP darījums).

- 1 darījums - pārdod 10 812 USD /1.0812 (tagad tirgus kurss ir 1,0812) = pērk 10 000 EUR norēķinu diena ir 15.05.2020.g.
- 2 darījums - pērk 10 812 USD /1,0812 (forward valūtas kurss) = pārdod 10 000 EUR norēķinu diena ir 15.11.2020.g.

Izdevumi un izmaksas saistīti ar SWAP darījumu =10 812 USD – 10 812 USD = **0 USD**

Norēķinu datumā 15.11.2020.g. tirgus valūtas kurss ir 1,02000 USD/EUR.

Ja Klients 15.11.2020. pārdod 10 000 EUR /1,02000 (tirgus valūtas kurss) = pērk 10 200 USD, tad

Klienta ieguvums dotajā piemērā būtu: = -10 812 + 10 200 = - **612 USD (zaudējums)**

Klienta ieguvums no SWAP pakalpojuma izmantošanas: = -10 812 + 10 812 = **0 USD**

Klienta izmaksas valūtas SWAP darījumos ir atkarīgas no valūtas darījuma pāra un valūtas tirgus kursu svārstībām.

2.2 Valūtas konvertēšana Forward

Piemērs:

Norādītais piemērs ir izstrādāts 6 mēnešu Forward darījuma termiņam. Izdevumi un izmaksas citiem Forward darījuma termiņiem tiek strukturētas līdzīgi kā norādītajam piemēram.

Klients noslēdz FORWARD (FWD) darījumu:

- Valūtas pāris EUR/USD, kur bāzes valūta USD, darījuma valūta EUR
- Līguma summa 10 000 USD



- Riska līmenis: augsts
- Plānotais ieguldījumu termiņš: 6 mēneši
- Ieguldījuma sākuma datums: 29.04.2020.g.
- Ieguldījuma beigu datums: 29.10.2020.g..

Dotajā piemērā Klientam ir pienākums darījuma noslēgšanas dienā ieskaitīt drošības depozīta kontā naudas summu, kas tiek bloķēta Klienta drošības depozīta kontā uz visu darījuma termiņu, kas veido **10.00%** no atvērtās valūtas pozīcijas apmēra, kas ir **1 000 USD** (saskaņā ar Bankas prasībām attiecībā uz drošības depozītiem, noslēdzot valūtas darījumus (neizmantojot tirdzniecības platformu)). Šī prasība attiecas gan uz īso, gan uz garo pozīciju. Bankas prasības attiecībā uz drošības depozīta apjomu tiek saskaņotas atsevišķā līgumā starp Banku un Klientu. Ja drošības depozīta valūta nav EUR, bet, piemēram, USD, tad Bankas noteiktā drošības depozīta summas apmērs mainīsies katru dienu saskaņā ar Eiropas centrālās bankas valūtas kursu. Klients līdz darījuma izpildes beigām Drošības depozīta kontā ieskaitīto naudas summu nevar izmantot savā saimnieciskajā darbībā.

Klientam piedāvātā **valūtas kursa aprēķins:**

Tirgus (spot) kurss = 1,085 (29.04.2020.) + Tirgus forward punkti 0,0044 – Bankas uzcenojums 0,0044 (0,41% no valūtas maiņas kursa) = kopējā cena 1,085

Banka piedāvā Klientam darījumu: Forward valūtas kursu ar norēķinu datumu 29.10.2020.g. pārdodot 10 000 USD, pērkot EUR, valūtas kurss ir 1,085 = 10 000 USD /1,085 = 9 216,59 EUR

Izmaksas darījumos ar FI	EUR	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Forward punkti noslēgtajā darījumā, no kuriem:		No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa+ tirgus likme
- Tirgus Forward punkti	37,22 (0,0044 punkti)	
- Bankas uzcenojums (mark-up)	- 37,22 (- 0,0044 punkti)	
<u>Pastāvīgās izmaksas</u>	0	0% Dienas komisijas maksa par pozīcijas pārvešanu (<i>swap points</i>)
<u>Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas</u>	0	No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa+ tirgus likme

Forward darījumiem netiek piemērota komisijas maksa atverot un aizverot darījumu. Komisijas maksa ir izteikta kā Bankas uzcenojums.

Klienta ieguvums no FWD pakalpojuma izmantošanas dotajā piemērā ir 0,00 eiro.

Klienta izmaksas valūtas Forward darījumos ir atkarīgas no valūtas darījuma pāra un valūtas tirgus kursu svārstībām.

2.3 Valūtas darījumi maržinālās tirdzniecības ietvaros

(neizmantojot tirdzniecības platformu)

Piemērs:

Klients noslēdz Maržinālās tirdzniecības (MT) darījumu:

- Valūtas pāris EUR/USD,
- Līguma summa: 100 000 EUR,
- Riska līmenis: augsts



- Ieguldījuma sākuma datums: 25.05.2020.g.
- Ieguldījuma beigu datums: 27.05.2020.g.

Pirms valūtas darījuma veikšanas Klientam ir pienākums ieskaitīt naudas summu **Garantijas depozīta kontā**. Bankas prasības attiecībā uz garantijas depozītu tiek saskaņotas atsevišķā līgumā, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu.

Pēc valūtas darījuma veikšanas, ja darījuma valūtēšanas datums ir *T+1*, Klientam ir pienākums darījuma noslēgšanas dienā ieskaitīt **Drošības depozīta kontā** noteiktu naudas summu. Bankas prasības attiecībā uz drošības depozīta summas apjomu tiek saskaņotas atsevišķā līgumā, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu.

Bankas noteiktā drošības depozīta summas apmērs mainīsies katru dienu pēc ECB valūtas kursa, ja drošības depozīta valūta nav EUR, bet piemēram, USD, un Klients līdz darījuma izpildes beigām Drošības depozīta kontā ieskaitīto naudas summu nevar izmantot savā saimnieciskajā darbībā.

Klientam piedāvātā **valūtas kursa aprēķins:**

Tirgus (spot) kurss 1,0879 + valūtas konvertācijas uzcelojums - 0,0010 = 1,0869 (klientam piedāvātais valūtas kurss).

Klienta profils – spekulatīvu darījumu veikšana ar valūtu, klients, kas vēlas saglabāt savu atvērto valūtas pozīciju.

Klients prognozē, ka pēc 3 dienām valūtas maiņas kurss būs 1,07 USD/EUR.

25.05.2020. tirgus kurss ir 1,0879 USD/EUR.

25.05.2020 Klients noslēdz līgumu ar Banku par klientam piedāvāto valūtas maiņas kursu 1,0869 USD/EUR un norēķinu dienu ir 27.05.2020.g.

100 000 EUR / 1,0869 = **108 690 USD**

Garantijas depozīta summa (saskaņā ar līgumu) = 10 000 EUR (10% no darījuma summas)

Drošības depozīta summa (saskaņā ar līgumu) = 2 000 EUR (2% no darījuma summas)

Kopā = 12 000 EUR

Izmaksas darījumos ar FI	USD	Komisijas maksas un nosacījumi darījumos ar FI
Saistītas ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	
Vienreizējās izmaksas	0	
Pastāvīgās izmaksas	0	
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas:	0	
Darījuma slēgšanas izmaksas/Līguma izbeigšanas izmaksas	0	
Bankas uzcelojums (mark-up)	100	No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa + tirgus likme
Pastāvīgās izmaksas: Dienas komisijas maksa par pozīcijas pāsnešanu (<i>swap points</i>)	0	
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas	100	No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa + tirgus likme

Kopējie izdevumi un izmaksas* ir valūtas konvertācijas uzcelojums 0,0010 (0,1%), kas ir Bankas uzcelojums (108 690 - 108 790 = -100 USD).

Ja Klients noslēdz valūtas darījumu bez Bankas starpniecības tad cena būs 1,0879 USD/EUR un Klients saņem savā norēķinu kontā 100 000 EUR / 1,0869 = 108 790 USD



Ja Klients noslēdz valūtas darījumu ar Bankas starpniecību tad cena būs 1,0869 USD/EUR un Klients saņem savā norēķinu kontā 100 000 EUR / 1,0869 = 108 690 USD

*Kopējās izmaksas un maksas var ietekmēt katra darījuma specifika, darījumu apjoms, tirgus apstākļi, valūtas kursu svārstības, darījumu termiņš, un citi faktori. Līdz ar to sniegtās informācijas pilnība un precizitāte netiek garantēta.

Kumulatīvā ietekme uz ieguldīto kapitālu ir 100 USD/1,10869= -92 EUR /12 000 EUR *100%=0,77 %

3 Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumi

Informācija par investīciju produktu izmaksām un izdevumiem, un to aprēķinu piemēri ir sniegti, pamatojoties uz investīciju portfeļa lielumu portfeļa sākuma izvietojuma periodā. Finanšu instrumentu cenu svārstību dēļ, izdevumi, kā arī izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu portfeļa ienesīgumu mainās atkarībā no FI vērtības. Līdz ar to, piemērā sniegtā ilustrācija atspoguļo ieguldījuma portfeļa sākotnējo stāvokli un pieņem turpmāko portfeļa stāvokli visā ieguldījuma periodā kā konstantu, neiekļaujot finanšu instrumentu cenu svārstības.

3.1 Konservatīvais investīciju portfelis

Ieguldījumu summa - 250 000 EUR

Riska līmenis – zems

Plānotais ieguldījumu termiņš – 2 gadi

Aktīvu izvietojums		Aktīvu veida proporcija	Aptuvenā summa, EUR	Izdevumi par darījumu (%)	Izdevumi par darījumu EUR
Akciju fondi 0%	ASV	0%	0	0,30%, min. 50 EUR	0
	Attīstītie tirgi (<i>developed markets</i>)	0%	0		0
	Jauni tirgi (<i>emerging markets</i>)	0%	0		0
Obligāciju fondi 100%	Investīciju kategorijas (<i>investment grade</i>)	95%	237 500		712,50
	Augsta ienesīguma (<i>high yield</i>)	5 %	12 500		37,50<50, piemēro 50
Kopā:			250 000		

Izdevumu veids	%	EUR
Saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0
Vienreizējās izmaksas	0	0
Pastāvīgās izmaksas: Maksa par pārvaldīšanu (gadā)	1,00	2 500
Saistītas ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas: Izdevumi par darījumiem	0,30	762,50
Pastāvīgās izmaksas: Turēšanas maksa (gadā)	0,18	450
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas		3 712,50

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

	Ieguldījumu termiņš	
	1 gads	2 gadi
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	250 000,00	250 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	1,485%	2,665%



Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	253 712,50	256 662,50
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 3 712,50, kas ir 1,485 %no ieguldījuma summas (250 000)	Pelņas samazinājums ir 6 662,50, kas ir 2,665 %no ieguldījuma summas (250 000)

3.2 Konservatīvais + investīciju portfelis

Ieguldījumu summa - 250 000 EUR

Riska līmenis – vidēji zems

Plānotais ieguldījumu termiņš – 3 gadi

Aktīvu izvietojums		Aktīvu veida proporcija	Aptuvenā summa, EUR	Izdevumi par darījumu (%)	Izdevumi par darījumu EUR
Akciju fondi 25%	ASV	15,25%	38 125	0,30%, min.50 EUR	114,38
	Attīstītie tirgi (developed markets)	9%	22 500		67,50
	Jauni tirgi (emerging markets)	0,75%	1 875		5,63<50, piemēro 50
Obligāciju fondi 75%	Investīciju kategorijas (investment grade)	71,25%	178 125		534,38
	Augsta ienesīguma (high yield)	3,75%	9 375		28,13<50, piemēro 50
Kopā:			250 000		

Izdevumu veids	%	EUR
Saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0
Vienreizējās izmaksas	0	0
Pastāvīgās izmaksas: Maksa par pārvaldīšanu (gadā)	1,00	2 500
Saistīti ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas: Izdevumi par darījumiem	0,30	816,26
Pastāvīgās izmaksas: Turēšanas maksa (gadā)	0,18	450
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas		3 766,26

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

	Ieguldījumu termiņš	
	1 gads	3 gadi
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	250 000,00	250 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	1,51%	3,845%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	253 766,26	259 665,26
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 3 766,26, kas ir 1,51%no ieguldījuma summas (250 000)	Pelņas samazinājums ir 9 665,26, kas ir 3,866% no ieguldījuma summas (250 000)



3.3 Sabalansētais investīciju portfelis

Ieguldījumu summa - 250 000 EUR

Riska līmenis – vidējs

Plānotais ieguldījumu termiņš – 5 gadi

	Aktīvu izvietojums	Aktīvu veida proporcija	Aptuvenā summa, EUR	Izdevumi par darījumu (%)	Izdevumi par darījumu EUR
Akciju fondi 50%	ASV	30,5%	76 250	0,30, min.50 EUR	228,75
	Attīstītie tirgi (<i>developed markets</i>)	18%	45 000		135
	Jauni tirgi (<i>emerging markets</i>)	1,5%	3 750		11,25< 50, piemēro 50
Obligāciju fondi 50%	Investīciju kategorijas (<i>investment grade</i>)	47,5%	118 750		356,25
	Augsta ienesīguma (<i>high yield</i>)	2,5%	6 250		18,75< 50, piemēro 50
Kopā:			250000		

Izdevumu veids	%	EUR
Saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0
Vienreizējās izmaksas	0	0
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Maksa par pārvaldīšanu (gadā)	1,00	2 500
Saistīti ar finanšu instrumentu:		
<u>Vienreizējās izmaksas:</u> Izdevumi par darījumiem	0,30	820
<u>Pastāvīgās izmaksas:</u> Turēšanas maksa (gadā)	0,18	450
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas		3 770,00

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

	Ieguldījumu termiņš	
	1 gads	5 gadi
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	250 000,00	250 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	1,51%	6,23%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	253 770,00	265 570,00
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 3 770,00, kas ir 1,51% no ieguldījuma summas (250 000)	Pelņas samazinājums ir 5 570,00, kas ir 6,23% no ieguldījuma summas (250 000)

3.4 Sabalansētais + investīciju portfelis

Ieguldījumu summa - 250 000 EUR

Riska līmenis – vidējs augsts

Plānotais ieguldījumu termiņš – 7 gadi



Aktīvu izvietojums		Aktīvu veida proporcija	Aptuvenā summa, EUR	Izdevumi par darījumu (%)	Izdevumi par darījumu EUR
Akciju fondi 75%	ASV	45,75%	114 375	0,3, min.50 EUR	343,13
	Attīstītie tirgi (<i>developed markets</i>)	27%	67 500		202,50
	Jauni tirgi (<i>emerging markets</i>)	2,25%	5 625		16,88 < 50, piemēro 50
Obligāciju fondi 25%	Investīciju kategorijas (<i>investment grade</i>)	23,75%	59 375		178,13
	Augsta ienesīguma (<i>high yield</i>)	1,25%	3 125		9,38 < 50, piemēro 50
Kopā:			250 000		823,76

Izdevumu veids	%	EUR
Saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0
Vienreizējās izmaksas	0	0
Pastāvīgās izmaksas: Maksa par pārvaldīšanu (gadā)	1	2 500
Saistīti ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas: Izdevumi par darījumiem	0,3	823,76
Pastāvīgās izmaksas: Turēšanas maksa (gadā)	0,18	450
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas		3 773,76

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

	Ieguldījumu termiņš	
	1 gads	7 gadi
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	250 000, 00	250 000, 00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	1,51%	8,59%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	253 773,76	271 473,76
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 3 773,76, kas ir 1,51% no ieguldījuma summas (250 000)	Pelņas samazinājums ir par 21 473,76 kas ir 8,59% no ieguldījuma summas (250 000)

3.5 Aktīvais investīciju portfelis

Ieguldījumu summa - 250 000 EUR

Riska līmenis – augsts

Plānotais ieguldījumu termiņš – 10 gadi

Aktīvu izvietojums	Aktīvu veida proporcija	Aptuvenā summa, EUR	Izdevumi par darījumu (%)	Izdevumi par darījumu EUR
--------------------	-------------------------	---------------------	---------------------------	---------------------------



Akciju fondi 100%	ASV	51%	127 500	0,3, min.50 EUR	382,50
	Attīstītie tirgi (<i>developed markets</i>)	46%	115 000		345,00
	Jauni tirgi (<i>emerging markets</i>)	3%	7 500		22,50 < 50, piemēro 50
Obligāciju fondi 0%	Investīciju kategorijas (<i>investment grade</i>)	0%	0		0
	Augsta ienesīguma (<i>high yield</i>)	0%	0		0
Kopā:			250 000		777,50

Izdevumu veids	%	EUR
Saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu:		
Pamudinājumi trešajām pusēm	0	0
Vienreizējās izmaksas	0	0
Pastāvīgās izmaksas: Maksa par pārvaldīšanu (gadā)	1	2 500
Saistīti ar finanšu instrumentu:		
Vienreizējās izmaksas: Izdevumi par darījumiem	0,3	777,50
Pastāvīgās izmaksas: Turēšanas maksa (gadā)	0,18	450
Kopējie plānotie izdevumi un izmaksas		3 727,50

Izmaksu un izdevumu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu

	Ieguldījumu termiņš	
	1 gads	10 gadi
Klienta izmaksas, ja izdevumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu būtu nulle	250 000,00	250 000,00
Komisijas īpatsvars no darījuma kopsummas procentos	1,491%	12,111%
Kopējās klienta izmaksas pie FI iegādes	253 727,50	280 277,50
Klienta izmaksu, saistībā ar FI iegādi, kumulatīvā ietekme darījumā ar FI	Pelņas samazinājums ir 3 727,50, kas ir 1,491% no ieguldījuma summas (250 000)	Pelņas samazinājums ir par 30 277,50, kas ir 12,111% no ieguldījuma summas (250 000)