INVL ŠEIMOS BIURAS

NUMATOMŲ (EX ANTE) IŠLAIDŲ IR MOKESČIŲ INFORMACIJA

Informacijos paruošimo data: 2026.10.31

Portfelio valdymo paslauga – Modelinė išsaugojimo strategija

Su investavimu susijusios išlaidos ir mokesčiai*

Investuojama suma – 400 000 EUR	**1 metai**		**2 ir vėlesni metai**	
Išlaidos ir mokesčiai	**Suma**	**Dalis**	**Suma**	**Dalis**
Portfelio valdymo (nuolatiniai) mokesčiai	1 600,00 EUR	0,40%	1 600,00 EUR	0,40%
Portfelio suformavimo (vienkartinės) išlaidos	2 000,00 EUR	0,50%	-	-
Finansinių priemonių prekybos ir susijusios išlaidos	200,00 EUR	0,05%	200,00 EUR	0,05%
Saugojimo mokestis	0,00 EUR	0,00%	0,00 EUR	0,00%
Finansinių priemonių mokesčiai**	534,60 EUR	0,13%	534,60 EUR	0,13%
Iš viso išlaidų ir mokesčių	**4 334,60 EUR**	**1,08%**	**2 334,60 EUR**	**0,58%**

* Išlaidos ir mokesčiai pateikiami pirmiems bei antriems ir vėlesniems metams laikantis prielaidos, kad portfelio dydis yra 400 000 eurų. Išlaidų ir mokesčių dydis pagrįstas informacijos paruošimo metų bendrovės UAB FMĮ „INVL Financial Advisors" (toliau – Bendrovė) faktiškai taikytų mokesčių bei išlaidų statistika. Finansinių priemonių prekybos ir susijusios išlaidos apima valiutos konvertavimo išlaidas, išvestinių priemonių sudarymo kaštus, sandorių už biržos ribų mokesčius, globalių depozitoriumo pakvitavimų mokesčius, nemokestinių pavedimų kaštus ir kitus mokesčius. Atkreipiame dėmesį, kad tai yra tik galimų su šia finansine priemone susijusių išlaidų ir mokesčių pavyzdys. Individualaus portfelio realios išlaidų ir mokesčių sumos priklauso nuo investuojamos sumos dydžio, sutartyje numatytų sąlygų ir kitų aplinkybių.

** Finansinių priemonių mokesčiai atspindi fondų, patenkančių į portfelio sudėtį, valdymo įmonių mokesčius išskaičiuotus iš fondų vertės. Investuotojas tiesiogiai šių mokesčių nemoka, tačiau jie mažina investicijų vertę. Finansinės priemonės mokesčiai yra nustatyti remiantis portfelių valdytojų pateiktomis prielaidomis.

Bendra išlaidų ir mokesčių įtaka investicijų grąžai***

Investuota suma – **400 000 EUR**

Metinės grąžos scenarijai	Vidutinė metinė atitinkamo laikotarpio finansinės priemonės grąža, atėmus susijusius mokesčius					
	1 metai		**2 metai**		**3 metai**	
	Suma	**Dalis**	**Suma**	**Dalis**	**Suma**	**Dalis**
5 %	15 665 EUR	3,92%	16 664 EUR	4,17%	16 998 EUR	4,25%
0 %	-4 335 EUR	-1,08%	-3 336 EUR	-0,83%	-3 002 EUR	-0,75%
-5 %	-24 335 EUR	-6,08%	-23 336 EUR	-5,83%	-23 002 EUR	-5,75%

*** Investicijų metinės grąžos scenarijai yra pateikiami po su finansine priemone susijusių atskaitymų ir tik kaip pavyzdžiai, siekiant pavaizduoti bendrą išlaidų įtaką grąžai ir jokiu būdu negali būti interpretuojama kaip grąžos ar rizikos prognozė.

Ši numatomų (ex ante) išlaidų ir mokesčių informacija parengta atsižvelgiant į dabartinius su finansine priemone susijusius mokesčius. Bendrovė neturi informacijos apie galimus mokesčių pakeitimus, todėl pavyzdžiuose tokia galimybė neanalizuojama.