

Tehingueelne teave kulude ja tasude kohta

Käesolev kulude ja tasude avalikustamise dokument on informatiivne ülevaade allpool näidatud väärtpaperiliikide kulustruktuurist. Käesolev informatiivne ülevaade on koostatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja Nõukogu direktiivi 2014/56/EL artikli 24 lõikes 4 ja Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 artiklis 50 kirjeldatud regulatiivsete nõuetega. Käesolev dokument ei sisalda võimalikke valuutavahetustasusid, mis võivad kehtida juhul, kui investering on tehtud muus valuutas kui euro.

Kulud ja tasud on välja toodud kahes osas – instrumendipõhised tasud ja AS-i Redgate Capitali poolt osutatava investeerimisteenusega seotud teenustasud. Kulud ja tasud on esitatud nii sularahasummana kui ka protsendina investeeritud summast. Arvutused on tehtud eeldusel, et investeerimisperiood on vähemalt üks aasta, kulud esitatakse aasta kohta (p.a). Esitatud kulud ja tasud ei võta arvesse muutusi finantsinstrumendi turuhinnas.

Tehingud börsil kaubeldava fondiga Xtrackers II USD Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C LU0321465469

Instrumendipõhised tasud

| Investeeritav summa | % p.a. | 10 000 € | 100 000 € |
|---------------------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Ühekordsed tasud | 0,00% | - € | - € |
| Jooksvad tasud | 0,02% | 2,00 € | 20,00 € |
| Tehingutega seotud kulud | 0,00% | - € | - € |
| Lisakulud | 0,00% | - € | - € |
| INSTRUMENDIPÕHISED TASUD KOKKU | 0,02% | 2,00 € | 20,00 € |

Investeerimisteenuste ja kõrvalteenustega seonduvad tasud ja kulud

Ülevaade kogukuludest aasta kohta. Investeeritav summa ja investeerimisteenustega seotud kulud on esitatud eurodes.

| Investeeritav summa | % p.a. | 10 000 € | 100 000 € |
|---|--------------|----------------|-----------------|
| INVESTEERIMISTEENUSTEGA SEOTUD KULUD | | | |
| Ühekordsed tasud seoses investeerimisteenuse osutamisega | 0,00% | - € | - € |
| Jooksvad tasud seoses investeerimisteenuse osutamisega | 0,00% | - € | - € |
| Kõik kulud seoses investeerimisteenuse osutamise käigus algatatud tehingutega | 0,30% | 30,00 € | 300,00 € |
| Kõrvalteenustega seotud tasud (p.a)[1] | 0,09% | 8,78 € | 87,84 € |
| Lisakulud | 0,00% | - € | - € |
| INVESTEERIMISTEENUSTEGA SEOTUD KOGUKULUD | 0,39% | 38,78 € | 387,84 € |

[1] Sisaldab käibemaksu

Tasude ja kulude arvutuse aluseks on olukord, kus klient investeerib instrumenti ühekordse summana vastavalt 10 000 või 100 000 eurot, st see on ostutehingu summa. Investeerimisperioodiks on arvestatud 1 aasta, pärast mida klient müüb väärtpaperid. Näites on arvestatud stsenaariumiga, kus investeringu turuväärtus aasta jooksul ei muutu s.t. aastatootlus on 0%. Pange tähele, et see on vaid il lustreeriv näide sellesse instrumenti investeerimisega seotud tasudest ja kuludest. Tasude ja kulude suurus võib olenevalt tegelikust investee ringu summast, tehingute sagedusest ja muudest asjaoludest olulisel määral erineda.

Investeeringu summa, tasud ja kulud on toodud eurodes. Tasud ja kulud makstakse instrumendi valuutas, välja arvatud hooldustasud, mis tasutakse eurodes tasu maksmise päeval vastavalt kehtivale vahetuskursile. Näide ei arvesta vahetuskurssidega. Pange tähele, et valuutakursi kõikumised võivad mõjutada teie investeeringu tegelikku tootlust.

Instrumendipõhised tasud liigituvad järgmiselt:

- **Ühekordsed tasud** – kulud ja tasud (mis sisalduvad finantsinstrumendi hinnas või lisanduvad sellele), mis makstakse toote pakkujatele - finantsinstrumenti investeerimise alguses või lõpus. nt. ettemakstav valitsemistasu, turustamistasu
- **Jooksvad tasud** – jooksvad kulud ja tasud, mis on seotud finantstoote haldamisega ning mis arvatakse maha finantsinstrumendi väärtusest finantsinstrumenti investeerimise ajal nt. valitsemistasud
- **Tehingutega seotud kulud** – kulud ja tasud, mis tekivad investeringute soetamise ja võõrandamise tulemusel nt. maakleri vahendustasud, fondi tasutavad sisenemis- ja väljumistasud
- **Lisakulud** – nt. tulemustasu

Börsil kaubeldavate investeerimisfondide (ETF) instrumendipõhised tasud kannab klient kaudselt, kuna need sisalduvad juba ETF-i hinnas. Kui põhiteabe dokumendis kehtestatud fondi baasvaluuta erineb kauplemisvaluutast, võivad valuutakursid mõjutada ka instrumendipõhiseid tasusid.

Investeermisteenustega seotud kulude liigituvad järgmiselt:

- **Ühekordsed tasud** – kulud ja tasud, mis makstakse investeerimisühingule investeerimisteenus(t)e osutamise alguses või lõpus nt. konto avamise või sulgemise tasu
- **Jooksvad tasud** – jooksvad kulud ja tasud, mis tasutakse investeerimisühingutele nende kliendile osutatud teenuste eest nt. - valitsemistasud, nõustamistasud
- **Tehingutega seotud kulud** – kulud ja tasud, mis on seotud investeerimisühingu või teiste isikute tehtud tehingutega nt. tehingutasu, tehingumaks, maaklertasu
- **Kõrvalteenustega seotud tasud** – tasud, mis ei sisaldu eespool nimetatud kuludes nt. hooldustasu
- **Lisakulud** – nt. tulemustasud

Kogukulude mõju investeringu tootlusele

Ülevaade kulude ja tasude (sh investeringute müügi) kogumõjust investeringu tootlusele (stsenaariumidega, kus investeringut hoitakse 1, 5 või 10 aastat). Investeeritud summa ja investeerimisteenustega seotud kulud on esitatud eurodes.

| NÄITLIKUD TOOTLUSE STSENAARIUMID | INVESTEERITAV SUMMA | TOOTLUS PÄRAST TASUDE JA KULUDE MAHAARVAMIST | | |
|----------------------------------|---------------------|--|--------------|--------------|
| | | 1 AASTA | 5 AASTAT | 10 AASTAT |
| +5% p.a. | 10 000 € | 4,60% | 4,86% | 4,90% |
| | | 460,25 € | 2 678,92 € | 6 136,27 € |
| | 100 000 € | 4,60% | 4,86% | 4,90% |
| | | 4 602,46 € | 26 789,21 € | 61 362,67 € |
| 0% p.a. | 10 000 € | -0,39% | -0,15% | -0,12% |
| | | -38,78 € | -73,92 € | -117,84 € |
| | 100 000 € | -0,39% | -0,15% | -0,12% |
| | | -387,84 € | -739,20 € | -1 178,40 € |
| -5% p.a. | 10 000 € | -5,38% | -5,16% | -5,15% |
| | | -537,81 € | -2 327,55 € | -4 105,34 € |
| | 100 000 € | -5,38% | -5,16% | -5,15% |
| | | -5 378,14 € | -23 275,46 € | -41 053,43 € |

Tasude ja kulude mõju avaldatakse aastase keskmise tootlusena, kus klient investeerib instrumenti ühekordse summamana vastavalt 10 000 või 100 000 eurot, investeringu hoidmise periood on üks, viis või kümme aastat ning klient müüb investeringu vastava perioodi lõpus. Tasude ja kulude mõju eurodes on välja toodud perioodi kogutootlusena. Arvutused on tehtud aastase täpsusega.

Tabelis esitatud näited illustreerivad arvestuslikku tootlust positiivse, neutraalse ja negatiivse stsenaariumi korral, sealhulgas kulude ja tasude negatiivset mõju tootlusele. Kasutatud tootluse määrad on näitlikud, need ei kajasta tegelikku tootlust ning ei anna tagatist ega viidet oodatava tootluse kohta.

Näide on koostatud 01.01.2024 kehtivate tasu- ja kulumäärade alusel, mis on toodud hinnakirjas. Tasude, kulude ja maksude tulevi ku muutusi ei ole arvesse võetud.