

## Информация обо всех расходах и затратах (пример)<sup>1</sup>

| Vanguard S&P 500 UCITS ETF - (USD)                                  |               |              |               |             |
|---|---------------|--------------|---------------|-------------|
| IE00BFMXXD54 XLON   |               |              |               |             |
| Сумма инвестиции (USD) <sup>2</sup>                                 | 1 000         |              | 12 000        |             |
| Расходы и затраты   | Сумма         | %            | Сумма         | %           |
| Плата за покупку  | 57.85         | 5.79         | 60.00         | 0.50        |
| Плата за продажу  | 57.85         | 5.79         | 60.00         | 60.00       |
| Расходы, связанные с обменом валюты (если применяется) <sup>2</sup> | 2.35          | 0.24         | 0.43          | 0.43        |
| Плата по счету ценных бумаг (плата за хранение ценных бумаг)        | 1.80          | 0.18         | 21.60         | 0.18        |
| <b>Общие расходы, связанные с услугой</b>                           | <b>119.86</b> | <b>11.99</b> | <b>142.03</b> | <b>1.18</b> |
| Удержанные платежи (комиссия) третьих лиц                           | 5.00          | 0.50         | 60.00         | 0.50        |
| Постоянные расходы, связанные с продуктом <sup>3</sup>              | 0.70          | 0.07         | 8.41          | 0.07        |
| <b>Общие расходы, связанные с финансовым инструментом</b>           | <b>5.70</b>   | <b>0.57</b>  | <b>68.41</b>  | <b>0.57</b> |
| <b>Общие расходы и затраты</b>                                      | <b>125.56</b> | <b>12.56</b> | <b>210.44</b> | <b>1.75</b> |

<sup>1</sup> Пример расходов и затрат основан на предположении, что клиент совершает разовую инвестицию в размере 1 000 или 12 000 долларов США, путем подачи распоряжения в филиале или брокерам АО "SEB banka". Период инвестиции – один календарный год, после чего клиент прерывает инвестицию. Просим учесть, что это только наглядные примеры расходов и затрат, связанные с соответствующей инвестицией. Фактические расходы и затраты могут отличаться в зависимости от фактически инвестированной суммы и других обстоятельств.

<sup>2</sup> Сумма инвестиций, расходы и затраты отражены в долларах США. Курс обмена валюты, который применяется в этом примере, составляет 1.1571 долларов США за 1 евро. Вышеуказанные расходы на обмен валюты связаны с платежами (или с другими расходами), которые рассчитываются в валюте финансового инструмента, но удерживаются в евро, или наоборот. Просим учесть, что на доходность ваших фактических инвестиций могут влиять колебания курса иностранной валюты.

<sup>3</sup> Клиент косвенно покрывает постоянные расходы, связанные с продуктом. Эти расходы удерживаются из активов фонда до расчета стоимости доли фонда. Вышеуказанные постоянные расходы указаны, беря за основу историческую статистику постоянных расходов фонда (ongoing charges).

### Поощрительные платежи, получаемые АО "SEB banka" от третьих лиц в связи с оказанием инвестиционных услуг<sup>4</sup>

| Сумма инвестиции (USD)                                  | 1 000 |      | 12 000 |      |
|---|-------|------|--------|------|
| Сумма поощрительных платежей, полученная от третьих лиц | Сумма | %    | Сумма  | %    |
|   | 0.00  | 0.00 | 0.00   | 0.00 |

<sup>4</sup> Оказывая инвестиционные или смежные услуги в некоторых случаях АО "SEB banka" может получать от третьих лиц финансовые и нефинансовые блага (поощрения). Более подробную информацию о поощрениях Вы можете получить в документах "Информация о поощрениях в связи с инвестициями в фонды" и "Информация о поощрениях в связи с инвестиционными услугами и продуктами", которые доступны на [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid). Пример подготовлен исходя из предположения, что АО "SEB banka" выплачивает полученные поощрения клиентам, инвестировавшим в соответствующий финансовый инструмент, либо использующим соответствующую услугу (в случае, если указанная сумма поощрения больше 0).

### Кумулятивное (суммарное) влияние расходов и затрат на доходность инвестиций<sup>5</sup>

| Ежегодная доходность инвестиции (до расходов и затрат) <sup>5</sup> | Сумма инвестиции (USD) | Ежегодная нетто-доходность инвестиции, после покрытия общих расходов и затрат (в зависимости от периода инвестиции) |                    |                   |
|---|------------------------|---|--------------------|-------------------|
|   |                        | 1 год   | 2 года             | 3 года            |
|   |                        | 5.00 %  | 1 000              | -7.56 % (-75.56)  |
|   | 12 000                 | 3.25 % (389.56)   | 4.00 % (479.78)    | 4.25 % (509.85)   |
| 0.00 %  | 1 000                  | -12.56 % (-125.56)  | -6.40 % (-64.03)   | -4.35 % (-43.52)  |
|   | 12 000                 | -1.75 % (-175.56)   | -1.00 % (-120.22)  | -0.75 % (-90.15)  |
| -5.00 %   | 1 000                  | -17.56 % (-125.56)  | -11.40 % (-114.03) | -9.35 % (-93.52)  |
|   | 12 000                 | -6.75 % (-125.56)   | -6.00 % (-720.22)  | -5.75 % (-690.15) |

<sup>5</sup> Ежегодная доходность рассчитана для 1-, 2- и 3-летнего инвестиционного сценария, и не включает вышеуказанные поощрительные платежи (если таковые выплачиваются клиенту). Отраженные в таблице примеры показывают возможную доходность (в позитивных, нейтральных и негативных условиях финансового рынка), включая негативное влияние расходов и затрат на доходность. В ряде случаев, связанные с инвестициями расходы и затраты могут превышать положительную рыночную доходность. Числа, указанные в таблице, не отражают реальных показателей доходности, а также не являются обещанием или отсылкой на них в будущем.

Расчеты сделаны 2020-06-16, учитывая применяемые на тот момент расходы и затраты, которые установлены в условиях соответствующего инструмента и в других документах, а также в преискуренте АО "SEB banka". Дальнейшие (после даты составления документа) изменения в размере расходов и затрат не принимаются во внимание.