

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

### VANGUARD USD CORPORATE BOND UCITS ETF

#### IE00BZ163K21 XLON

| Сумма инвестиции (USD) <sup>2</sup>                                 | 1 000         |              | 11 000        |             |
|---|---------------|--------------|---------------|-------------|
| Расходы и затраты   | Сумма         | %            | Сумма         | %           |
| Плата за покупку  | 56.22         | 5.62         | 56.22         | 0.51        |
| Плата за продажу  | 56.22         | 5.62         | 56.22         | 56.22       |
| Расходы, связанные с обменом валюты (если применяется) <sup>2</sup> | 2.28          | 0.23         | 0.40          | 0.40        |
| Плата по счету ценных бумаг (плата за хранение ценных бумаг)        | 1.80          | 0.18         | 19.80         | 0.18        |
| <b>Общие расходы, связанные с услугой</b>                           | <b>116.53</b> | <b>11.65</b> | <b>132.64</b> | <b>1.21</b> |
| Удержанные платежи (комиссия) третьих лиц                           | 5.00          | 0.50         | 55.00         | 0.50        |
| Постоянные расходы, связанные с продуктом <sup>3</sup>              | 0.90          | 0.09         | 9.90          | 0.09        |
| <b>Общие расходы, связанные с финансовым инструментом</b>           | <b>5.90</b>   | <b>0.59</b>  | <b>64.90</b>  | <b>0.59</b> |
| <b>Общие расходы и затраты</b>                                      | <b>122.43</b> | <b>12.24</b> | <b>197.54</b> | <b>1.80</b> |

<sup>1</sup> Пример расходов и затрат основан на предположении, что клиент совершает разовую инвестицию в размере 1 000 или 11 000 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 1.1244 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 |      | 11 000 |      |
|---|-------|------|--------|------|
| 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             |
|   |                        | 2.00 %  | 1 000             | -10.24 % (-102.43) |
|   | 11 000                 | 0.20 % (22.46)  | 0.97 % (106.38)   | 1.22 % (134.35)    |
| 0.00 %  | 1 000                  | -12.24 % (-122.43)  | -6.26 % (-62.56)  | -4.26 % (-42.61)   |
|   | 11 000                 | -1.80 % (-142.43)   | -1.03 % (-113.62) | -0.78 % (-85.65)   |
| -2.00 %   | 1 000                  | -14.24 % (-122.43)  | -8.26 % (-82.56)  | -6.26 % (-62.61)   |
|   | 11 000                 | -3.80 % (-122.43)   | -3.03 % (-333.62) | -2.78 % (-305.65)  |

<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 2020-02-01, 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.