

Информация о поощрениях, связанных с инвестициями в фонды

Что такое поощрения?

AS „SEB banka” (далее по тексту – банк SEB), обеспечивая распространение инвестиционных фондов SEB и третьих лиц в Латвии, может предоставлять или получить финансовые* и нефинансовые** блага (поощрения) от третьих лиц (например, компании по управлению фондами). Целью таких поощрений является повышение качества соответствующей услуги, что не влияет на обязанность банка SEB достичь максимально хороших результатов для клиента.

Подробную информацию о поощрениях и о принципах выплаты их Вы можете найти в документе [“Информация о поощрениях в связи с инвестиционными услугами и продуктами”](#).

* Финансовыми благами являются любые платежи и любое другое финансовое благо.

** Нефинансовыми благами являются ценные подарки, эксклюзивные приглашения, значимые преимущества и пр.

Размер поощрений

Компании по управлению фондами производят платежи поощрения, выплачивая распространителям фонда часть платы за управление каждого соответствующего фонда. Размер получаемых банком SEB поощрениях следующий:

Инвестиционные фонды	Сумма поощрения***
Инвестиционные фонды SEB	70% от комиссионной платы за управление фондом
Инвестиционные фонды SEB, которые управляются Schroder Investment Management (Europe) S.A.	25% от комиссионной платы за управление фондом
Другие инвестиционные фонды	0.00%-1.08% (годовая ставка) от общих инвестиций SEB клиентов в эти фонды

*** Размер поощрения указан информативно и может измениться. Информация о размере комиссионной платы за управление фондов SEB доступна на домашней странице банка SEB в разделе «Цены фондов». Информация о комиссионной плате за управление другими инвестиционными фондами доступна в регулирующих документах соответствующего фонда. Размер поощрения для других инвестиционных фондов указан информативно с учетом показателей 2019 года.

Пример расчета

Клиент приобретает доли фонда *SSF SEB Strategy Growth Fund C* на сумму 100 евро. Комиссия за управление данным фондом составляет 1.45% в год от стоимости инвестиции, то есть, в данном примере – 1.45 евро в год (если стоимость инвестиции в течении года не меняется). Принимая во внимание данную информацию, размер платежей, получаемых банком SEB, составит 70% от 1.45 евро, а именно – 1.01 евро в год.

Налог на прибыль

- ➔ **Клиенты резиденты** должны самостоятельно оплачивать подоходных налог, который относится к полученным поощрениям (банк SEB не удерживает и не платит его от имени клиента). Физические лица должны платить налог в соответствии с Законом Латвийской Республики о подоходном налоге с населения:
 - Если доход получен на инвестиционном счете, подоходный налог должен быть уплачен, когда исходящие платежи со этого счета превышают взносы (налог не надо уплачивать с каждой индивидуально полученной суммы поощрения).
 - Если доход получен на расчетном счете – полученные поощрительные платежи должны быть включены в расчет прироста капитала как увеличение прироста капитала (дохода). Этот доход декларируется при подаче декларации о доходах от прироста капитала (раз в квартал, если общий декларируемый доход превышает 1000 евро, или раз в год, если он не превышает 1000 евро).
- ➔ Юридические лица должны платить налог в соответствии с Законом Латвийской Республики о подоходном налоге с предприятий.

Клиенты-нерезиденты****:

- ➔ Физические лица должны платить налог в соответствии с Законом Латвийской Республики о подоходном налоге с населения:

- Если доход получен на инвестиционном счете, подоходный налог должен быть уплачен, когда исходящие платежи со этого счета превышают взносы (налог не надо уплачивать с каждой индивидуально полученной суммы поощрения).
- Если доход получен на обычном расчетном счете:
 - а) Полученные поощрительные платежи за инвестиции в публично торгуемые финансовые инструменты в Латвии не облагаются подоходным налогом с населения;
 - б) Если поощрительные платежи получены за инвестиции в непублично торгуемые финансовые инструменты, банк в момент выплаты удерживает налог в размере 3% от уплаченного поощрительного платежа.
- ➔ Для юридических лиц доход от полученных поощрительных платежей в Латвии не облагается подоходным налогом.

**** Приведенная здесь информация относится только к подоходному налогу, подлежащему уплате в Латвийской Республике. Клиент должен дополнительно оценить применение налогов к полученному доходу в соответствии с правилами страны его проживания.

Если Вам нужна дополнительная информация о применении подоходного налога и порядке его уплаты, просим Вас связаться со Службой госдоходов Латвийской Республики.

Если указанной в данном документе информации для Вас недостаточно, и Вы хотите уточнить размер платежей, связанных с Вашей планируемой инвестицией или, планируете вкладывать в фонды, основным управляющим которых не является Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) или Schroder Investment Management (Europe), более точную информацию Вы можете получить, связавшись с банком SEB по телефону (+371) 26668777, написав письмо в интернет-банке или посетив филиал банка SEB.