

Izdevumu un izmaksu atklāšana pirms darījuma

Ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri (ABS)

Dokumenta mērķis

Pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas, AS TWINO Investments, reģistrācijas Nr. 44103143823 ("TWINO") ir pienākums klientiem un potenciāliem klientiem sniegt informāciju par iespējamiem izdevumiem un izmaksām, kas ir saistīti ar ieguldījumiem konkrētā finanšu instrumentā un tā blakuspakalpojumiem. Šī informācija ir sagatavota atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2014/65/EU (MiFID II) 24(4). pantam, kā arī Komisijas deleģētās regulas (ES) 2017/565 50. pantam..

Šis dokuments nav mārketinga materiāls. Faktiskie izdevumi un izmaksas var atšķirties no zemāk norādītajiem.

Izmaksu raksturs

Darījumos ar aktīviem nodrošinātiem vērtspapīriem, TWINO saviem klientiem nodrošina bezmaksas ieguldījumu pakalpojumus, saņemot komisijas maksu no aizdevumu izsniedzējiem ar ko sadarbojas finanšu instrumentu emitenti un TWINO. Reģistrācija, konta papildināšana, līdzekļu izņemšana no konta ir bezmaksas. Konta apkalpošana, ja klients ir aktīvs, ir arī bezmaksas.

Zemāk attēlotajās tabulās ir apkopotas visas izmaksas un saistītās maksas par klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem, kā arī ar finanšu instrumentiem saistītās izmaksas, kā noteikts Komisijas deleģētā regulā 2017/565:

Tabula 1 - Visas izmaksas un saistītās maksas, ko iekasē par ieguldījumu pakalpojumu un/vai palīgpakalpojumu sniegšanu klientam

Izmaksas	Apraksts	Piemēri	TWINO ieturētā summa
Vienreizēja maksa par ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Visas izmaksas un maksas, kas tiek maksātas TWINO, sākot vai beidzot sniegt ieguldījumu pakalpojumus	Depozīta maksas, izbeigšanas maksas, pārejas maksas	EUR 0
Pastāvīgas maksas par ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Visas pastāvīgās izmaksas un maksas, kas tiek maksātas TWINO par pakalpojumiem, ko tā sniedz klientam	Pārvaldīšanas maksas, konsultāciju maksas, depozitāra maksas	EUR 0
Visas izmaksas, kas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas gaitā sāktajiem darījumiem	Visas izmaksas un maksas, kas ir saistītas ar TWINO vai citu personu veiktajiem darījumiem	Brokera komisijas nauda, fonda pārvaldniekam samaksātā iestāšanās un izstāšanās maksa, platformas maksas, darījuma cenā iekļautais uzcenojums, zīmognodeva, darījumu nodoklis un ārvalstu valūtas darījumu izmaksas.	EUR 0
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītās maksas	Visas izmaksas un maksas, kas ir saistītas ar palīgpakalpojumiem un neietilpst iepriekš minētajās izmaksās	Pētniecības izmaksas, glabāšanas izmaksas	EUR 0

	Neaktivitātes maksa. Šī maksa ir paredzēta, lai nodrošinātu, ka neaktīvie konti ar brīviem atlikumiem taisnīgi sedz platformas darbības izmaksas un veicina nepārtrauktu investoru iesaisti.	A kohorta (nav aktīvu ieguldījumu): Kritēriji: Investoram ir pieejama nauda investīcijām, nav aktīvu ieguldījumu un nav jaunu ieguldījumu ilgāk par 6 mēnešiem. Maksa: 10 € mēnesī, tiek piemērota, līdz atlikums ir 0,00 € (nevar kļūt negatīvs). B kohorta (ir aktīvi ieguldījumi): Kritēriji: Investoram ir pieejama nauda investīcijām, aktīvi ieguldījumi, bet nav jaunu ieguldījumu ilgāk par 6 mēnešiem. Maksa: 10 € mēnesī, ievērojot sliekšņus: Nav maksas, ja pieejamais atlikums ir mazāks par 15 % no portfeļa vērtības VAI mazāks par 50 €. Maksa nekad nesamazina atlikumu zem 50,00 €.	EUR 10.00 mēnesī
Saistītās izmaksas		Maksa par rezultātiem	EUR 0

Tabula 2 - Visas izmaksas un saistītās maksas, kas attiecas uz finanšu instrumentu

Izmaksas	Apraksts	Piemēri	TWINO ieturētā summa
Vienreizējās maksas	Visas izmaksas un maksas (iekļautas finanšu instrumenta cenā vai pievienotas tā cenai), ko maksā produktu piegādātājiem, sākot vai beidzot ieguldīt finanšu instrumentā	Pārvaldīšanas maksa ar priekšapmaksu, strukturēšanas maksa, izplatīšanas maksa	EUR 0
Pastāvīgās maksas	Visas pastāvīgās maksas un izmaksas, kas saistītas ar finanšu produkta pārvaldīšanu, ko	Pārvaldīšanas maksas, apkalpošanas izmaksas, mijmaiņas maksas, vērtspapīru aizdošanas izmaksas un nodokļi, finansēšanas izmaksas	EUR 0
Visas ar darījumiem saistītās izmaksas	Visas izmaksas un maksas, kas rodas ieguldījumu iegūšanas un atsavināšanas rezultātā	Brokeru komisijas nauda, fondamaksātā iestāšanās un izstāšanās maksa, darījuma cenā iekļautais uzcenojums, zīmognodeva, darījumu nodoklis un ārvalstu valūtas darījumu izmaksas	EUR 0
Saistītās izmaksas		Maksa par rezultātiem	EUR 0

Finanšu instrumentiem piemērojamo izdevumu un izmaksu piemērs

Zemāk tiek attēlots piemērs izdevumiem un izmaksām, kas piemērojamas ABS tirdzniecībai. Izmaksas tiek izteiktas gan procentuāli, gan naudas izteiksmē. Piemēru pamatā ir tirdzniecības faktiskās izmaksas vai arī pamatotas šādu izmaksu aplēses gadījumā, ja faktiskie skaitļi nav pieejami. Faktiskie izdevumi un izmaksas var atšķirties no zemāk norādītajiem.

Piemērā tiek parādītas izmaksas, kas attiecinātas, ieguldot 1 000 EUR un 10 000 EUR atsevišķā ABS produktā uz vienu gadu un produkta termiņa beigās izņemot naudas līdzekļus no konta.

Ieguldītie līdzekļi	1 000 EUR		10 000 EUR	
	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)
Reģistrācija	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR
Konta papildināšana	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR
Konta apkalpošana	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR
Līdzekļu izņemšana no konta	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR
Kopējās izmaksas	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR

Pamudinājumi

Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, TWINO var no trešām pusēm saņemt komisijas maksas, kas tiek uzskatītas par pamudinājumiem un paredz klientam sniegtā pakalpojuma kvalitātes uzlabošanu. Šie maksājumi neietekmē Klienta segtās izmaksas ieguldījumiem, kā arī to atdevi. ABS produkta ietvaros TWINO saņem:

- Sākotnējā sadarbības uzsākšanas parakstīšanas maksa, kas ir vienreizējs 15 000 EUR maksājums un ir piemērots aizdevumu izsniedzējiem;
- Aizdevumu izsniedzēja komisijas maksa EUR 210,000 apmērā, kas tiek piemērota aizdevumu izsniedzējam fiksētā apmērā katru mēnesi neatkarīgi no platformā atvērtā nofinansētā kredītportfeļa apjoma. Šī komisijas maksa piemērota ik mēnesi visā sadarbības darbības laikā.

Ieguldītie līdzekļi	1 000 EUR		10 000 EUR	
	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)
Pamudinājumi no trešām pusēm	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR

Attiecībā uz citām izmaksām un maksām, tad TWINO nesaņem maksājumus no trešajām pusēm saistībā ar klientu sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.

Izdevumu un izmaksu kumulatīvā iedarbība

Zemāk tabulā tiek norādīts piemērs, kas parāda izdevumu un izmaksu kumulatīvo iedarbību uz 1 000 EUR un 10 000 EUR ieguldījumiem divu gadu garumā. Tiek pieņemts, ka ieguldījuma atdeve ir 12% un atmaksas termiņš ir 1 gads. Aprakstītie piemēri nav rādītājs nākotnes rezultātiem. Piemēros ieguldījuma produkta darbība tiek attēlota trīs tirgus scenārijos:

- Labvēlīgs scenārijs – Aizdevumu prasību atmaksas notiek pilnā apjomā pēc grafika;
- Mērens scenārijs – Aizdevumu prasību atmaksas notiek daļēji pēc grafika – 50% tiek atmaksāts laicīgi, bet atlikusī daļa – ar 60 dienu kavēšanos;
- Nelabvēlīgs scenārijs – realizēta Aizdevumu prasību saistību nepildīšana (*default*) pēc 6 mēnešu darbības, tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātā apjoma 12 mēnešu laikā.

Ieguldījums	1 000 EUR			10 000 EUR		
	Pēc 1 gada	Pēc 2 gadiem	Kopā	Pēc 1 gada	Pēc 2 gadiem	Kopā

Labvēlīgs scenārijs – atmaksa pilnā apjomā pēc grafika						
Atdeve pēc izmaksām (EUR)	1 120	-	1 120	11 200	-	11 200
Vidējā atdeve gadā (%)	12%	-	12%	12%	-	12%
Mērens scenārijs – atmaksa 50% apmērā pēc grafika, 50% - ar 60 dienu kavēšanos						
Atdeve pēc izmaksām (EUR)	620	510	1 130	6 200	5 100	11 300
Vidējā atdeve gadā (%)	12%	12%	12%	12%	12%	12%
Nelabvēlīgs scenārijs – saistību nepildīšana 6 mēnešus, tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātā apjoma 12 mēnešu laikā						
Atdeve pēc izmaksām (EUR)	60	300	300	600	3 000	3 000
Vidējā atdeve gadā (%)	6%	-73%	-73%	6%	-73%	-73%

Neskaidrību vai papildu jautājumu gadījumā Jūs varat sazināties ar TWINO elektroniski, nosūtot vēstuli uz info@twino.eu.