

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 saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem sniegt informāciju par indikatīvajām izmaksām un maksām, kas ir piemērojamas ieguldījumiem finanšu instrumentos un ar tiem saistītajiem pakalpojumiem. Informācija tiek sniegta saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgu direktīvas II (MiFID II) 24. panta 4. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/565 50. pantu. Šī informācija nav mārketinga materiāls - faktiskās izmaksas un maksas var atšķirties no zemāk norādītajām.

IZMAKSU RAKSTURS

Darījumos ar aktīviem nodrošinātiem vērtspapīriem TWINO saviem klientiem nodrošina bezmaksas ieguldījumu pakalpojumus, saņemot komisijas maksas no aizdevumu izsniedzējiem, ar kuriem sadarbojas finanšu instrumentu emitenti un TWINO. Reģistrācija un konta papildināšana ir bez maksas. Līdzekļu izņemšana un atmaksas uz SEPA kontiem ir bez maksas. Konta apkalpošana, ja klients ir aktīvs, arī ir bez maksas.

Līdzekļu izņemšanai un atmaksām uz bankas kontiem, kas nav uzskatāmi par SEPA kontiem, tiek piemērota maksājuma apstrādes maksa EUR 35.00 par darījumu. Tas ietver, bet neaprobežojas ar bankas kontiem valstīs ārpus Eiropas Savienības / Eiropas Ekonomikas zonas (ES/EEZ), piemēram, Apvienotajā Karalistē (GB) un Šveicē (CH).

Zemāk esošajās tabulās ir apkopotas visas izmaksas un saistītās maksas par klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem, kā arī ar finanšu instrumentiem saistītās izmaksas, kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2017/565:

IZMAKSAS UN SAISTĪTĀS MAKSAS PAR KLIENTAM SNIEGTAJIEM IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM

Tabula 1 - Visas izmaksas un saistītās maksas, kas tiek piemērotas par klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem

Izmaksas	Apraksts	Piemēri	TWINO ieturētā summa
Vienreizējās maksas saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Visas izmaksas un maksas, kas tiek maksātas TWINO, uzsākot vai beidzot sniegt ieguldījumu pakalpojumus	Depozīta maksas, izbeigšanas maksas un pārejas izmaksas	EUR 0
Pastāvīgas maksas saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Visas pastāvīgās izmaksas un maksas, kas tiek maksātas TWINO par pakalpojumiem, ko tā sniedz klientam	Pārvaldīšanas maksas, konsultāciju maksas un glabāšanas maksas	EUR 0
Visas izmaksas, kas saistītas ar darījumiem, kas uzsākti ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas gaitā	Visas izmaksas un maksas, kas ir saistītas ar TWINO vai citu personu veiktajiem darījumiem	Brokeru komisijas, fonda pārvaldniekam samaksātās iestāšanās un izstāšanās maksas, platformas maksas, uzcenojumi, zīmognodevas, darījumu nodoklis un ārvalstu valūtas darījumu izmaksas	EUR 0
Jebkādas ar blakuspakalpojumiem saistītās maksas	Visas izmaksas un maksas, kas ir saistītas ar blakuspakalpojumiem un nav iekļautas iepriekš minētajās izmaksās. Neaktivitātes maksa. Šī maksa ir paredzēta, lai nodrošinātu, ka neaktīvi konti ar pieejamu atlikumu taisnīgi sedz platformas darbības izmaksas un veicinātu nepārtrauktu investoru iesaisti.	Pētniecības izmaksas, glabāšanas izmaksas. A kohorta (nav aktīvu ieguldījumu): Kritēriji: Investoram ir investīcijām pieejami līdzekļi, nav aktīvu ieguldījumu un nav jaunu ieguldījumu ilgāk par 6 mēnešiem. Maksa: EUR 10.00 mēnesī, tiek piemērota, līdz atlikums sasniedz EUR 0.00 (tas nevar kļūt negatīvs). B kohorta (ir aktīvi ieguldījumi): Kritēriji: Investoram ir investīcijām pieejami līdzekļi, aktīvi ieguldījumi, bet nav jaunu ieguldījumu ilgāk par 6 mēnešiem. Maksa: EUR 10.00 mēnesī, ievērojot šādus sliekšņus: Nav maksas, ja pieejamais atlikums ir mazāks par 15% no portfeļa vērtības VAI mazāks par EUR 50. Maksa nekad nesamazina atlikumu zem EUR 50.00.	EUR 10.00 mēnesī

Izmaksas	Apraksts	Piemēri	TWINO ieturētā summa
Jebkādas ar blakuspakalpojumiem saistītās maksas - Maksājuma apstrādes maksa par līdzekļu izņemšanu un atmaksām uz bankas kontiem, kas nav uzskatāmi par SEPA kontiem	Šī maksa attiecas uz līdzekļu izņemšanu un atmaksām uz bankas kontiem, kas nav uzskatāmi par SEPA kontiem, tostarp, bet ne tikai, bankas kontiem Apvienotajā Karalistē (GB), Šveicē (CH) un citiem piemērojamiem bankas kontiem ārpus Eiropas Savienības / Eiropas Ekonomikas zonas (ES/EEZ). Ja klients maina reģistrēto bankas kontu uz SEPA kontu, maksa vairs netiek piemērota.	Līdzekļu izņemšana vai atmaksas uz bankas kontiem, kas nav uzskatāmi par SEPA kontiem, tostarp GB, CH un citiem piemērojamiem bankas kontiem ārpus ES/EEZ.	EUR 35.00 par darījumu
Saistītās izmaksas		Maksa par rezultātiem	EUR 0

IZMAKSAS UN SAISTĪTĀS MAKSAS, KAS SAISTĪTAS AR FINANŠU INSTRUMENTU

Tabula 2 - Visas izmaksas un saistītās maksas, kas saistītas ar finanšu instrumentu

Izmaksas	Apraksts	Piemēri	TWINO ieturētā summa
Vienreizējās maksas	Visas izmaksas un maksas (iekļautas finanšu instrumenta cenā vai pievienotas tā cenai), kas tiek maksātas produktu piegādātājiem, sākot vai beidzot ieguldīt finanšu instrumentā	Pārvaldīšanas maksa ar priekšapmaksu, strukturēšanas maksa, izplatīšanas maksa	EUR 0
Pastāvīgas maksas	Visas pastāvīgās izmaksas un maksas, kas saistītas ar finanšu produkta pārvaldīšanu un kas ieguldījuma finanšu instrumentā laikā tiek atskaitītas no finanšu instrumenta vērtības	Pārvaldīšanas maksas, apkalpošanas izmaksas, mijmaiņas maksas, vērtspapīru aizdošanas izmaksas un nodokļi, finansēšanas izmaksas	EUR 0
Visas ar darījumu saistītās izmaksas	Visas izmaksas un maksas, kas rodas ieguldījumu iegūšanas un atsavināšanas rezultātā	Brokeru komisijas, fonda samaksātās iestāšanās un izstāšanās maksas, darījuma cenā iekļautie uzcenojumi, zīmognodevas, darījumu nodoklis un ārvalstu valūtas darījumu izmaksas	EUR 0
Saistītās izmaksas		Maksa par rezultātiem	EUR 0

FINANŠU INSTRUMENTIEM PIEMĒROJAMO IZDEVUMU UN IZMAKSU PIEMĒRI

Zemāk ir sniegti piemēri izmaksām un maksām, kas saistītas ar ieguldīšanu ABS. Skaitļi ir izteikti gan procentuāli, gan naudas izteiksmē. Tie ir balstīti vai nu uz faktiskajām izmaksām, vai, ja faktiskie skaitļi nav pieejami, uz pamatotām šādu izmaksu aplēsēm. Faktiskās izmaksas un maksas, kas piemērotas darījumam, var atšķirties.

Zemāk sniegtajā piemērā ir parādītas izmaksas, kas piemērojamas teorētiskam ieguldījumam 1 000 EUR un 10 000 EUR apmērā ar aktīviem nodrošinātā vērtspapīrā (ABS) uz vienu gadu. Piemērā tiek pieņemts, ka produkta termiņa beigās naudas līdzekļi tiek izņemti uz SEPA kontu.

Ieguldītā summa	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 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 un maksas	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR

PAMUDINĀJUMI

Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, TWINO saņem komisijas maksas no trešajām personām, kas var tikt uzskatītas par pamudinājumiem un tiek izmantotas klientiem sniegto ieguldījumu pakalpojumu kvalitātes uzlabošanai. Šie pamudinājumi neietekmē Klienta izmaksu struktūru vai ieguldījuma rentabilitāti. Saistībā ar ABS saņemtie pamudinājumi ietver:

- Sākotnējā parakstīšanas maksa, kas ir vienreizējs maksājums 15 000 EUR apmērā un piemērojama aizdevumu izsniedzējiem;

- Komisijas maksa EUR 210 000 apmērā, kas aizdevumu izsniedzējam tiek piemērota fiksētā apmērā katru mēnesi neatkarīgi no platformā atvērtā nofinansētā kredītportfeļa apjoma. Šī komisijas maksa tiek piemērota katru mēnesi visā sadarbības periodā.

Ieguldītā summa	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)	Apjoms (%)	Apjoms (EUR)
Pamudinājumi no trešajām personām	0.00%	0 EUR	0.00%	0 EUR

Attiecībā uz citām izmaksām un maksām TWINO nesaņem maksājumus no trešajām personām saistībā ar klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem.

PIEMĒROJAMO MAKSU KUMULATĪVĀ IETEKME

Zemāk esošajā tabulā ir parādīta izmaksu un maksu kumulatīvā ietekme uz iepriekš aprakstītajiem 1 000 EUR un 10 000 EUR ieguldījumu piemēriem 2 gadu periodā. Šajos piemēros tiek pieņemta 12% procentu likme ABS ar viena gada termiņu, un tie ir balstīti uz tādu pašu līdzekļu izņemšanas pieņēmumu kā iepriekš minētajos piemēros, proti, ka jebkura līdzekļu izņemšana tiek veikta uz SEPA kontu. Šie scenāriji negarantē nākotnes ienesīgumu. Ieguldījuma rezultāti ir aprakstīti trīs tirgus scenārijos:

- Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku;
- Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, un atlikusī daļa kavējas par 60 dienām;
- Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem, un tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas notiek 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas.

Ieguldījums	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
	Pēc 1 gada	Pēc 2 gadiem	Kopā	Pēc 1 gada	Pēc 2 gadiem	Kopā
Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku	Labvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta saskaņā ar grafiku
Atdeve pēc izmaksām (EUR)	1 120	-	1 120	11 200	-	11 200
Vidējā atdeve gadā (%)	12%		12%	12%		12%
Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām	Mērens scenārijs - aizdevuma prasība tiek atmaksāta daļēji saskaņā ar grafiku - 50% tiek atmaksāti saskaņā ar grafiku, atlikusī daļa kavējas par 60 dienām
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 - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas	Nelabvēlīgs scenārijs - aizdevuma prasība nepilda saistības pēc 6 mēnešiem; tiesas piedziņa 30% apmērā no neatmaksātās summas 12 mēnešus pēc saistību nepildīšanas
Atdeve pēc izmaksām (EUR)	60	300	300	600	3 000	3 000
Vidējā atdeve gadā (%)	6%	-73%	-73%	6%	-73%	-73%

Jautājumu gadījumā par izmaksām un maksām Jūs varat sazināties ar TWINO elektroniski, nosūtot vēstuli uz info@twino.eu.