

## Piemērs, kā tiek ieturēta komisijas nauda par sarežģīto un vienkāršo Exchange Traded Fund (Turpmāk – ETF) un pirkšanu/pārdošanu.

1. Standarta brokeru pakalpojumu ietvaros klients iegādājas 100 sarežģīta ETF "VanEck Vectors Gold Miners ETF" akcijas, maksājot 100 USD par akciju, kas kopā veido 10 000 USD (Nasdaq). Šajā gadījumā bankas komisijas nauda ir 35 USD + trešo pušu (ieskaitot biržas) komisijas naudas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas. Tā kā komisijas nauda par 100 akciju iegādi ir: 100 akcijas x 0,025 USD par akciju (tarifs) = 2,5 USD, kas ir mazāka par bankas noteikto minimālo tarifu, šajā gadījumā tiek piemērots minimālais tarifs. Tāda pati komisijas nauda klientam būs jāmaksā arī pārdošanas darījumā, ja klients pārdos identisku akciju apjomu par iegādes cenu, jo šajā piemērā komisijas naudas lielums ir atkarīgs no akciju apjoma (skaita). Tātad par akciju pirkšanu/pārdošanu klients šajā piemērā samaksās 70 USD + trešo pušu komisijas maksas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas.

ETF – komisijas struktūrā ir līdzīga akcijām, bet ETF ražotājs ierēķina ETF cenā viņa pārvaldīšanas komisiju saskaņā ar ETF prospektu vai pielīdzināmo dokumentu (piem., 0.5% gadā), kā arī citas komisijas no ETF neto aktīvu vērtības, kas var ietekmēt klienta galīgo ieguldījumu.

FI vērtības izmaiņas to pārdodot. Pieņemts, ka Finanšu Instruments tiek turēts 1 mēnesi		10 000 (bez izmaiņām)	procentos	10% kritums	procentos	10% pieaugums	procentos
Izmaksas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Darījuma rīkojuma izpilde	70	0.700%	70	0.778%	70	0.636%
	Trešo pušu Komisija par darījuma rīkojuma izpildi	3.5	0.035%	3.5	0.039%	3.5	0.032%
	Pārvaldīšanas komisija*	0	0%	0	0%	0	0%
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītas maksas	Finanšu instrumentu konta apkalpošana	2	0.02%	1.8	0.02%	2.2	0.02%
<b>Izmaksu un Izdevumu kumulatīvā ietekmē</b>	<b>Kopā komisijas un to iedarbība uz ienesīgumu</b>	<b>75.5</b>	<b>-0.75%</b>	<b>75.3</b>	<b>-10.84%</b>	<b>76.6</b>	<b>9.31%</b>

## Piemērs, kā tiek ieturēta komisijas nauda par sarežģīto un vienkāršo akciju pirkšanu/pārdošanu.

2. Standarta brokeru pakalpojumu ietvaros klients iegādājas 10 000 uzņēmuma "UCO US" akcijas, maksājot 17 USD par akciju, kas kopā veido 170,000 USD (NYSE). Šajā gadījumā bankas komisijas nauda ir 250 USD (10 000 akcijas x 0,025 USD par akciju) + trešo pušu (ieskaitot biržas) komisijas naudas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas. Tā kā komisijas nauda par 10 000 akciju iegādi ir: 10 000 akcijas x 0,025 USD par akciju = 250 USD, kas pārsniedz bankas noteikto minimālo tarifu, šajā gadījumā tiek piemērots standarta tarifs. Tāda pati komisijas nauda klientam būs jāmaksā arī pārdošanas darījumā, ja klients pārdos identisku akciju apjomu par iegādes cenu, jo šajā piemērā komisijas naudas lielums ir atkarīgs no akciju apjoma (skaita). Tātad par akciju pirkšanu/pārdošanu klients šajā piemērā samaksās 500 USD + trešo pušu komisijas maksas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas.

FI vērtības izmaiņas to pārdodot. Pieņemts, ka Finanšu Instruments tiek turēts 1 mēnesi.		170 000 (bez izmaiņām)	procentos	10% kritums	procentos	10% pieaugums	procentos
Izmaksas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Darījuma rīkojuma izpilde	500	0.294%	500	0.327%	500	0.267%
	Trešo pušu Komisija par darījuma rīkojuma izpildi	25	0.015%	25	0.016%	25	0.013%
	Pārvaldīšanas komisija*	0	0%	0	0%	0	0%
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītas maksas	Finanšu instrumentu konta apkalpošana	34	0.02%	30.6	0.020%	37.4	0.020%
<b>Izmaksu un Izdevumu kumulatīvā ietekmē</b>	<b>Kopā komisijas un to iedarbība uz ienesīgumu</b>	<b>559</b>	<b>-0.33%</b>	<b>555.6</b>	<b>-10.33%</b>	<b>562.4</b>	<b>9.67%</b>

## Piemērs, kā tiek ieturēta komisijas nauda par obligāciju (vienkāršo un sarežģīto) pirkšanu/pārdošanu

4. Standarta brokeru pakalpojumu ietvaros klients pērk 200 000 uzņēmuma Gazprom GAZPRU 7 288 08/16/37 (OTC) nominālvērtības eiroobligācijas par cenu 120% (aprēķins bez uzkrātajiem kuponu maksājumiem), kas veido 240 000 USD. Šajā gadījumā bankas komisijas nauda ir 192 USD (240 000 x 0,08% no darījuma summas) + trešo pušu (ieskaitot DVP-Delivery Versus Payment jeb Piegāde pret samaksu norēķinu) komisijas naudas, kas var būt 25–50 USD. Tā kā komisijas nauda par 200 000 obligāciju pirkšanu ir: 240 000 USD x 0,08% no darījuma summas = 192 USD, kas pārsniedz bankas noteikto minimālo tarifu, šajā gadījumā tiek piemērots standarta tarifs. Šajā piemērā pārdošanas darījuma komisijas nauda ir atkarīga no pārdošanas darījuma summas. Pieņemot, ka pārdošanas darījuma summa ir 240 000 USD, klients samaksās 192 USD (240 000 USD x 0,08% no darījuma summas) + trešo pušu (ieskaitot DVP) komisijas naudas, kas var būt 25–50 USD. Attiecīgi šajā piemērā par obligāciju pirkšanas un pārdošanas darījumu klients samaksās 392 USD + trešo pušu komisijas naudas, kas var būt 50–100 USD.

FI vērtības izmaiņas to pārdodot. Pieņemts, ka Finanšu Instruments tiek turēts 1 mēnesi.		240 000 (bez izmaiņām)	procentos	10% kritums	procentos	10% pieaugums	procentos
Izmaksas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Darījuma rīkojuma izpilde	384	0.160%	384	0.178%	384	0.145%
	Trešo pušu Komisija par darījuma rīkojuma izpildi	100	0.042%	100	0.046%	100	0.038%
	Pārvaldīšanas komisija*	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītas maksas	Finanšu instrumentu konta apkalpošana	48	0.020%	43.2	0.022%	52.8	0.018%
<b>Izmaksu un Izdevumu kumulatīvā ietekmē</b>	<b>Kopā plānotas komisijas un to iedarbība uz ienesīgumu</b>	<b>532</b>	<b>-0.22%</b>	<b>527.2</b>	<b>-10.22%</b>	<b>536.8</b>	<b>9.78%</b>

## Piemērs, kā tiek ieturēta komisijas nauda par nākotnes līgumu pirkšanu/pārdošanu

5. Standarta brokeru pakalpojumu ietvaros klients pērk 5 GCZ7 (CME) 2017. gada decembra nākotnes līgumus uz zeltu par 1280 USD par nākotnes līgumu, kas kopā veido 640 000 USD bet klients iemaksā tikai nodrošinājuma depozītu 10% apmērā 64 000 USD, mainoties zelta cenai tas samazinās vai palielinās ikdienas pārvērtēšanas rezultātā. Šajā gadījumā bankas komisijas nauda ir 75 USD (5 līgumi x 15 USD par līgumu) + trešo pušu (ieskaitot biržas) komisijas naudas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas. Tāda pati komisijas nauda klientam būs jāmaksā arī pārdošanas darījumā, ja klients pārdos identisku nākotnes līgumu skaitu par iegādes cenu, jo šajā piemērā komisijas naudas lielums ir atkarīgs no nākotnes līgumu apjoma (skaita). Attiecīgi šajā piemērā par nākotnes līgumu pirkšanas un pārdošanas darījumu klients samaksās 150 USD + trešo pušu komisijas naudas, kas var būt 2–5% no bankas samaksātās komisijas naudas.

FI nodrošinājuma izmaiņas pārdodot FI. Pieņemts, ka Finanšu Instruments tiek turēts 1 mēnesi.		64 000 (bez izmaiņām)	procentos	10% kritums	procentos	10% pieaugums	procentos
Izmaksas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Darījuma rīkojuma izpilde	150	0.234%	150	0.260%	150	0.213%
	Trešo pušu Komisija par darījuma rīkojuma izpildi	7.5	0.012%	7.5	0.013%	7.5	0.011%
	Pārvaldīšanas komisija*	0	0%	0	0%	0	0%
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītas maksas	Finanšu instrumentu konta apkalpošana	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Izmaksu un Izdevumu kumulatīvā ietekmē</b>	<b>Kopā plānotas komisijas un to iedarbība uz ienesīgumu</b>	<b>94.5</b>	<b>-1.4%</b>	<b>94.5</b>	<b>-11.4%</b>	<b>94.5</b>	<b>8.6%</b>

## PNB EM High Yield Bond Fund vai PNB Total Return Bond Fund

Piemērā klients iegādājas fonda daļas par summu 10 000 USD, fonda pamatvalūtā un tur fondu 1 gadu. Ilustratīvajā piemērā tika pieņemts, ka fonda vērtība nemainās gada laikā, samazinās par 10% nākamajā diena pēc iegādes un paliek nemainīga gada laikā, palielinās par 10% nākamajā diena pēc iegādes un paliek nemainīga gada laikā. Komisijas tiek rēķinātas no Neto aktīvu vērtības. Pārvaldīšanas komisija ir 2% gadā, un ir neto aktīvu vērtības daļa, pirkšanas komisija ir līdz 3%. Piemēra tiek ņemta maksimālā komisijā 3%. PNB Total Return Bond Fund komisija par pirkšanai ir 1% bet pārvaldīšanas komisija 1%.

FI vērtības izmaiņas to pārdodot. Pieņemts, ka Finanšu Instruments tiek turēts 1 gadu.		10 000 (bez izmaiņām)	procentos	10% kritums	procentos	10% pieaugums	procentos
Izmaksas saistītas ar ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu	Darījuma rīkojuma izpilde	300	3%	300	3%	300	3%
	Trešo pušu Komisija par darījuma rīkojuma izpildi	0	0%	0	0%	0	0%
	Pārvaldīšanas komisija*	0	0%	0	0%	0	0%
Jebkādas ar palīgpakalpojumiem saistītas maksas	Finanšu instrumentu konta apkalpošana	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Izmaksu un Izdevumu kumulatīvā ietekmē</b>	<b>Kopā plānotas komisijas un to iedarbība uz ienesīgumu</b>	<b>300</b>	<b>-3%</b>	<b>300</b>	<b>-13%</b>	<b>300</b>	<b>7%</b>

\* Bankai nav zināma faktiskā pārvaldītāja iekasēta pārvaldīšanas komisija, informatīvajā aprēķinā tiek pieņemts 0%.