

AS "Citadele banka" pamatinformācijas dokuments



Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šā produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

| | | | |
|------------------------------|---------------------|----------------------------|--|
| Produkta nosaukums: | FX Forward | ISIN: | 232982445023 |
| Produkta izveidotājs: | AS "Citadele banka" | Mājas lapa: | www.citadele.lv |
| Telefons: | +371 67010555 | Kompetentā iestāde: | Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| Datums: | 24.06.2022 | | |

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs, Jums varētu būt grūti izprast tā būtību

Kas ir šis produkts?

Tips

Šis ir ārpusbiržas (OTC) atvasinātais finanšu instrumentu darījums valūtu tirgū.

Mērķis

Produkta mērķis ir nodrošināties pret nākotnes valūtas kursa svārstību izmaiņām.

Noslēdzot darījumu, klients uzņemas saistības pēc fiksēta kursa 1,0597 EUR/USD pirkt EUR pēc 1 mēnesis.

Klientam ir pienākums pirkt EUR 10 000,00 pēc nākotnes forward darījuma kursa 1,0597 EUR/USD, pretim maksājot USD 10 597,00.

Produktu ieteicams turēt līdz termiņa beigām. Darījums ir divpusēja vienošanās un ne jūs, ne AS "Citadele banka" to nevarat vienkārši izbeigt. Tomēr pakalpojuma līgumā ir minēti noteikti gadījumi, kad darījumu var izbeigt pirms beigu termiņa, noslēdzot pretēju darījumu. Izmaksas par pretēja darījuma noslēgšanu atkarīgas no tirgus situācijas un likviditātes tirgū un iepriekš nav paredzamas. Jums var rasties būtiskas papildus izmaksas vai zaudējumi, ja produkts tiks izbeigts pirms tā termiņa beigām.

| | |
|---|----------------|
| Norēķinu datums | 1 mēnesis |
| Klients pērk | EUR |
| Nosacītā darījuma summa (Cenas valūtā) | USD 10 597,00 |
| Nosacītā darījuma summa (Bāzes valūtā) | EUR 10 000,00 |
| Nākotnes kurss | 1,0597 EUR/USD |

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji

Šis produkts ir paredzēts visiem ieguldītājiem, tostarp privātajiem klientiem, kuri ir ieinteresēti riska ierobežošanā un gatavi nepārtraukt darījumu līdz termiņa beigām. Šis ir produkts paredzēts ziņojošiem ieguldītājiem, kuri labi pārzina attiecīgos finanšu produktus un darījumus un / vai ir pieredze finanšu nozarē. Ieguldītājs spēj un vēlas uzņemties zaudējumus, kas pārsniedz ieguldījumu summu, un kapitāla aizsardzība nav noteicoša.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



Zemāks risks

Augstāks risks



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts līdz datumam 25.07.2022. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka AS "Citadele banka" nespēj jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 7 no 7, kas apzīmē visaugstāko riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā ļoti augsti un nelabvēlīgi tirgus apstākļi visticamāk, neietekmēs AS "Citadele banka" spēju jums maksāt. **Jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks. Maksājums saņemsiet citā valūtā, tādēļ galīgie atdeves rādītāji ir atkarīgi no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks iepriekš skatāmajā rādītājā nav ņemts vērā.** Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu zaudēt visu savu ieguldījumu vai tā daļu. Ja AS "Citadele banka" nespēs samaksāt jums parāda summu, jūs varētu zaudēt visu savu ieguldījumu.

Darbības rezultātu scenāriji

| Ieguldījums EUR 10 000,00 | | 1 mēnesis Ieteicamais turēšanas periods |
|---------------------------|---|---|
| Scenāriji | | |
| Spriedzes scenārijs | Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) Vidējā atdeve (^) | -989,23 EUR -9,89 % |
| Nelabvēlīgais scenārijs | Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) Vidējā atdeve (^) | -364,13 EUR -3,64 % |
| Mērenais scenārijs | Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) Vidējā atdeve (^) | -103,02 EUR -1,03 % |
| Labvēlīgais scenārijs | Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) Vidējā atdeve (^) | 153,65 EUR 1,54 % |

(^) Vidējā atdeve ir nosacītās darījuma summas procentuālā daļa.

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ šādā termiņā: 1 mēnesis, dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt EUR 10 000,00. Izklāstītie scenāriji atspoguļo jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem (no līdzšinējās darbības) par to, kā mainās šā ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Naudas summa, ko saņemsiet, var būt dažāda – atkarībā no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi turat attiecīgo ieguldījumu/produktu. Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama. Šā produkta gadījumā var nebūt iespējams izņemt naudu. Tas nozīmē, ka ir sarežģīti aplēst, kāds naudas apmērs tiktu saņemts atpakaļ, ja naudu izņemtu pirms ieteicamā turēšanas laikposma.

Kas notiek, ja AS "Citadele banka" nespēj veikt izmaksas?

Jūs esat pakļauts riskam, ka mēs, iespējams, nespēsīm izpildīt savas saistības attiecībā uz šo produktu, piem. maksātnešpējas vai administratīva rīkojuma (arī noregulējuma) gadījumā. Ja mēs nespējam pildīt saistības, jūs varat nesaņemt no mums nekādu atlīdzību par produktu. Naudas līdzekļu noguldījumi (līdz EUR 100 000 apmēram) pie mums ir aizsargāti ar noguldījumu garantiju shēmu saskaņā ar Latvijas Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem. Informāciju par noguldījumu garantiju shēmu jūs varat iegūt bankas filiālēs vai mājas lapā www.citadele.lv sadaļā Klientu interešu aizsardzība.

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsomma ietekmēs potenciālo atdevi no jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsommas aprēķinā ņem vērā vienreizējas, pastāvīgas un papildu izmaksas.

Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas ieteicamajiem turēšanas periodiem. Tās ietver arī potenciālu līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt EUR 10 000,00. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

Ir iespējams, ka persona, kas jums pārdod šo produktu vai konsultē par to, no jums ietur citas izmaksas. Ja tas tā ir, šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Ieguldījums EUR 10 000,00
Izmaksu kopsomma

Ja nauda tiek izņemta ieteicamā turējuma laikposma beigās
50,00 EUR

Ietekme uz atdevi (RIY)

0,5013 %

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīme.

| Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi | | | |
|--|--|----------|---|
| Vienreizējās izmaksas | Darījuma slēgšanas izmaksas | 0,5013 % | To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts darījums. To izmaksu ietekme, kuras jau ir iekļautas cenā. |
| | ieguldījuma izbeigšanas izmaksas | 0,00% | To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās. |
| Pastāvīgas izmaksas | Portfeļa darījuma izmaksas | 0,00% | To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus. |
| | Citas pastāvīgas izmaksas | 0,00% | To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldījumu pārvaldību. |
| Papildu izmaksas | No darbības rezultātiem atkarīgas maksas | 0,00% | nav piemērojams |
| | Peļņas procentuālās daļas | 0,00% | nav piemērojams |

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma laikposms: 1 mēnesis

Produktu ir paredzēts turēt līdz ieteicamā turējuma laikposma beigām.

Ieteicamais turējuma laikposms tiek izvēlēts tā, lai tas atbilstu produkta beigu termiņam. Lūdzu, ņemiet vērā, ka jūs, iespējams, nevarēsiet pārdot produktu pirms termiņa. Ja jūs varat pārdot ieguldījumu agrākā datumā, jums var rasties izmaksas un jūs varat zaudēt visu vai daļu no jūsu ieguldījuma.

Kā iesniegt sūdzību?

Iesniegumus un sūdzības saistībā ar darījumiem klients var iesniegt rakstiskā veidā. AS "Citadele banka", filiālē vai iesniedzot internetbankā vai pa pastu, nosūtot AS "Citadele banka" uz adresi Republikas Laukums 2A, Rīga, LV-1010.

Cita svarīga informācija

Citu svarīgu informāciju par produktu var atrast AS "Citadele banka" mājas lapā www.citadele.lv vai zvanot pa telefonu +371 67010555