

# AS „Citadele banka“ pagrindinės informacijos dokumentas



## Paskirtis

Šiame dokumente jums pateikiama svarbiausia informacija apie investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Informaciją privalome jums pateikti pagal įstatymą, kad jums būtų lengviau suprasti produkto pobūdį, su juo susijusias rizikas, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius, taip pat, kad galėtumėte šį produktą palyginti su kitais produktais.

## Produktas

|                           |                                       |                                   |   |
|---------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|
| <b>Pavadinimas:</b>       | Išankstinis valiutos keitimo sandoris | <b>Identifikatorius:</b>          | ISIN Code: 297144082586                                       |
| <b>Produkto teikėjas:</b> | AS „Citadele banka“                   | <b>Interneto svetainė:</b>        | www.citadele.lv;<br>www.citadele.lt                           |
| <b>Telefono numeris:</b>  | +371 67010555; +370 5 221 9091        | <b>Kompetentinga institucija:</b> | Lietuvos bankas; Latvijos Finansų ir Kapitalo rinkos komisija |
| <b>Data:</b>              | 27-09-2021                            |                                   |   |

Jūs ketinate įsigyti sudėtingą produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti

## Koks šis produktas?

### Rūšis

Šis produktas yra Nebiržinis išvestinis (angl. OTC Derivative) sandoris, susijęs su prekybos valiuta (FX) rinka.

### Tikslas

Įsigyti išankstinio valiutos keitimo sandorį, apsaugantį nuo valiutos kurso svyravimo rizikos ateityje.

Jūs iš anksto užfiksuojate 1,1577 EUR/USD valiutos keitimo kursą, parduoti EUR ateityje po 12 mėnesių.

Jūs įsipareigojate parduoti EUR 10 000,00 iš anksto sutartu 1,1577 EUR/USD valiutos keitimo kursu, perkant USD 11 577,00 sumą.

Rekomenduojama išlaikyti produktą iki jo išpirkimo termino. Sandoris yra dvišalis susitarimas ir negali būti lengvai nutraukiamas nei Jūsų, nei AS „Citadele banka“ iniciatyva. Vis dėlto sudaryta paslaugų sutartis suteikia galimybę, esant tam tikroms aplinkybėms, nutraukti sandorį ankščiau išpirkimo datos sudarant priešingą išankstinio valiutos keitimo sandorį. Priešingo sandorio sudarymo išlaidos priklauso nuo rinkos sąlygų, valiutos kursų ir likvidumo ir negali būti numatytos iš anksto. Galite patirti didelių papildomų išlaidų ir/ar nuostolių nutraukę sandorį anksčiau termino.

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Terminas</b>                             | 12 mėnesių     |
| <b>Jūs parduodate</b>                       | EUR            |
| <b>Tariamoji suma (bazinė valiuta)</b>      | EUR 10 000,00  |
| <b>Jūs perkate</b>                          | USD            |
| <b>Tariamoji suma (kotiruojama valiuta)</b> | USD 11 577,00  |
| <b>Išankstinis valiutos keitimo kursas</b>  | 1,1577 EUR/USD |

## Numatomas neprofesionalus investuotojas

Šis sandoris yra skirtas visiems klientams įskaitant ir neprofesionaliesiems klientams, kuriems aktualu apdrausti riziką ir kurie pasirengę išlaikyti investiciją iki termino pabaigos. Tai yra produktas, skirtas pažengusiems investuotojams, turintiems daug žinių apie finansines priemones ir sandorius ir / arba patirties. Investuotojas gali ir nori prisiimti nuostolius, viršijančius investuotą sumą, ir nereikalauja kapitalo garantijos.

## Kokios rizikos kyla ir kokios grąžos galiu tikėtis?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite iki 27-09-2022. Faktinė rizika gali reikšmingai skirtis, jeigu nutrauksite sandorį ankščiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad AS „Citadele banka“ neįvykdys įsipareigojimų. Rizikos skalėje nuo 1 iki 7 šis sandoris priskiriamas 7 rizikos kategorijai, kuri yra didžiausia rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti „labai dideli“. Yra mažai tikėtina, kad nepalankios rinkos sąlygos darytų įtaką AS „Citadele banka“ galimybėms jums sumokėti. Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Gausite išmokas kita valiuta nei EUR, tad Jūsų galutinė grąža priklausys nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Apskaičiuojant rodiklį į šią riziką neatsižvelgta. Tam tikromis aplinkybėmis Jums gali prireikti įmokėti papildomas įmokas nuostoliams padengti. Bendras nuostolis, kurį galite patirti, gali būti labai didelis. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite patirti didelį nuostolį. Jeigu AS „Citadele banka“ negalės sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

### Veiklos Rezultatų Scenarijai

| Investicija EUR 10 000 (nominali suma) |  | 12 mėnesių<br>(Rekomenduojamas<br>išlaikymo laikotarpis) |
|--|--|--|
| <b>Scenarijai</b>                      |  |  |
| Nepalankiausias scenarijus             | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Vidutinė grąža procentais (^) | -2 704,85 EUR<br>-27,05 %                                |
| Nepalankus scenarijus                  | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Vidutinė grąža procentais (^) | -1 023,54 EUR<br>-10,24 %                                |
| Nuosaikus scenarijus                   | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Vidutinė grąža procentais (^) | -225,14 EUR<br>-2,25 %                                   |
| Palankus scenarijus                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas<br>Vidutinė grąža procentais (^) | 645,83 EUR<br>6,46 %                                     |

(^) Vidutinė grąža procentais yra nominalios sumos procentas.

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti ar sumokėti per ateinančius 12 mėnesių pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate EUR 10 000. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais.

Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) išlaikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje mes negalėtume jums sumokėti.

Šio sandorio negalima lengvai nutraukti ankščiau išlaikymo termino. Vadinas, sunku įvertinti, kiek atgautumėte, jeigu nutrauktumėte prieš terminą.

### Kas atsitinka, jei AS „Citadele banka“ negali sumokėti išmokų?

Jūs patiriate riziką, kad mes galime neįvykdyti savo įsipareigojimo dėl įvairių aplinkybių, tokių kaip nemokumas arba administracinis nurodymas (įskaitant nutarimą). Šiam produktui netaikoma jokia draudimo schema. Todėl jeigu mes negalėsime sumokėti, Jūs galite negauti jokios išmokos pagal šį produktą. Indėlis (iki 100.000 EUR), kuris gali būti laikomas pas mus, yra apdraustas indėlių draudimu pagal Latvijos Indėlių draudimo įstatymo nuostatas. Daugiau informacijos apie indėlių draudimą galite rasti AS Citadele banka filialuose ir mūsų internetiniame puslapyje [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv) prie skyriaus „klientų - interesų apsauga“, taip pat [www.citadele.lt](http://www.citadele.lt) informacija indėlininkui.

### Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo rodiklis (RIY) rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Žemiau pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sandorio nutraukimą ankščiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate EUR 10 000. Skaičiai yra preliminarūs ir ateityje gali keistis.

### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, šis asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Tarimoji suma EUR 10 000 | Jeigu išlaikysite iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos |
| Bendrosios išlaidos      | 200,00 EUR  |
| Poveikis grąžai          | 2,0598 %  |

## Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

įvairių rūšių išlaidų poveikis jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;

įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

| Šioje lentelėje pateikiamas poveikis grąžai |  |          |  |
|---|--|----------|--|
| Vienkartinės išlaidos                       | Investavimo išlaidos                     | 2,0598 % | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdama investuoti ir kurios jau įtrauktos į kainą, poveikis grąžai. Tai yra daugiausia ką Jūs sumokėsite ir Jūs galite mokėti mažiau |
|   | Pasitraukimo išlaidos                    | 0,00%    | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis grąžai.   |
| Einamosios išlaidos                         | Portfelio sandorių išlaidos              | 0,00%    | Išlaidų poveikis grąžai, mums atliekant operacijas (perkant ir parduodant) su produkto pagrindinėmis investicijomis.   |
|   | Kitos einamosios išlaidos                | 0,00%    | Išlaidų, kurios mums skiriamos jūsų investicijoms valdyti, poveikis grąžai.  |
| Papildomos išlaidos                         | Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | 0,00%    | Netaikoma  |
|   | Teisės į pelno dalį                      | 0,00%    | Netaikoma  |

## Kiek ilgai turėčiau išlaikyti produktą ir ar galiu atsiimti pinigus terminui nepasibaigus?

Rekomenduojamo laikymo laikotarpis: 12 mėnesių

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis parenkamas atsižvelgiant į produkto išpirkimo terminą.

Šis produktas negali būti lengvai nutraukiamas. Sunku įvertinti kokią investicijų grąžą jūs gausite, jeigu nutrauksite sandorį ankščiau termino. Galite neturėti galimybės nutraukti sandorio ankščiau termino, arba jūs galite patirti didelių papildomų išlaidų ar nuostolių sandorio nutraukimo atveju.

## Kaip pateikti pretenziją?

Pretenzija dėl teikiamų paslaugų arba sudarytų finansinių priemonių sandorių gali būti teikiama raštu bet kuriame AS „Citadele banka“ Lietuvos filialo skyriuje arba interneto banke, arba paštu, siunčiant adresu: AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, Upės g. 21, LT-08128 Vilnius

## Kita svarbi informacija

Papildomos informacijos apie šį produktą galite rasti internete [www.citadele.lt](http://www.citadele.lt) arba paskambinę telefonu +371 67010555 (Latvija) arba +370 610 08823 (Lietuva).