

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

MĒRĶIS

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījuma produktu. Šis nav tirgvedības materiāls. Tiesību akts paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

PRODUKTS

PRODUKTA NOSAUKUMS	PAGARINĀMAIS TAGADNES (ROLLING SPOT) LĪGUMS
PRĪIP IZVEIDOTĀJA NOSAUKUMS	AS „RIETUMU BANKA”, REĢ.NR. 40003074497
KONTAKTINFORMĀCIJA	WWW.RIETUMU.COM, TEL. +371 67025555
KOMPETENTĀ IESTĀDE	LATVIJAS BANKA, LATVIJA
SAGATAVOŠANAS/ AKTUALIZĀCIJAS TERMIŅŠ	09. FEBRUĀRIS 2024

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Finanšu instruments, pazīstams kā Rolling Spot, ļauj Jums uzņemties bāzes aktīva, piemēram, valūtu pāra, preču vai citu aktīvu veidu, ekspozīcijas risku. Tas nozīmē, ka bāzes aktīvs Jums nepieder, taču Jūs varat gūt peļņu vai ciest zaudējumus no bāzes aktīva cenu krišanās vai celšanās.

Rolling Spot līgumi ir ar iebūvētu kredītplēcu. Tas nozīmē, ka Jūs varat iegūt bāzes aktīva ekspozīcijas vērtību, kas ir ievērojami augstāka par Jūsu līdzekļiem. Darba dienas beigās jebkura atvērtā pozīcija tiks pārnesta uz nākamo darba dienu un par to tiks iekasēta mijmaiņas maksa (*swap fee*).

Termiņš: Rolling Spot līgumiem nav iepriekš noteikta atmaksas datuma, un tas ir beztermiņa līgums, katrs ieguldītājs pats nosaka atbilstošāko turēšanas periodu, pieņemot lēmumu atbilstoši savam individuālajam mērķim. Dienas beigās visas atvērtās pozīcijas tiek pārnestas uz nākamo dienu un tiek iekasēta dienas maksa par pārvešanu. Produktu vienas pusēji var aizvērt AS „Rietumu Banka” ārkārtas tirgus apstākļos, piemēram, bet neaprobežojoties ar, likviditātes trūkums, bāzes aktīva izbeigšanās u.c.

Mērķi: Varam identificēt divus Rolling Spot līgumu galvenos mērķus.

Hedžēšana (*hedging*) – Ja bāzes aktīvs Jums pieder, Jūs varat būt pakļauts tirgus riskam (aktīva cenas krišanās). Lai izvairītos no riska, Jūs varat izmantot Rolling Spot instrumentus, lai fiksētu aktīva cenu, atverot pozīciju pretējā virzienā.

Spekulācija – Rolling Spot līgumi ļauj uzņemties risku ar kredītplēcu bāzes aktīva cenas svārstību rezultātā (uz augšu vai leju), kad aktīvs fiziski nepieder. Piemēram, EUR/USD valūtu pāris. Ja Jums šķiet, ka EUR valūta kļūs dārgāka nekā USD – Jūsu mērķis ir iegādāties EUR/USD par zemāku cenu un pārdot EUR/USD par augstāku cenu. Tirgus cenas svārstību Jums par labu rezultātā tiks gūta peļņa, savukārt cenas samazināšanās rezultātā tiks ciesti zaudējumi; abos gadījumos tā būs starpība starp iegādes cenu un pārdošanas cenu, kas sareizināta ar atvērtā līguma apmēru (zemāk ir sīkāka informācija par ienākuma un atlīdzības aprēķināšanu).

PAREZAMAIS PRIVĀTAIS IEGULDĪTĀJS

Produkts nav piemērots visiem privātiem ieguldītājiem. Ieguldītājiem ir jābūt zināšanām un iepriekšējai pieredzei maržinālajā tirdzniecībā ar kredītplēcu augsti spekulatīvos tirgos. Produkts ir paredzēts privātiem ieguldītājiem, kuriem interesē hedžēšana un tirdzniecība izmantojot sviras.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 7, kas ir visaugstākā riska pakāpe. Tas norāda uz lielu iespējamību potenciālajiem zaudējumiem no nākotnes darbībām.



LOWER RISK



HIGHER RISK

! Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur vienu darba dienu. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja izņemat savu ieguldījumu agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jūs, iespējams, nevarēsiet pārdot produktu vai jums, iespējams, ir jāpārdod par cenu, kas būtiski ietekmē ieguvumu apjomu.

Šis produkts neietver kapitāla aizsardzību pret turpmākajiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt savu ieguldījumu vērtību pilnībā vai daļēji. Dažos gadījumos var būt nepieciešams veikt papildu maksājumus, lai segtu zaudējumus. Jūsu iespējamo zaudējumu kopsumma var ievērojami pārsniegt ieguldīto naudas summu.

Valūtas risks. Ņemiet vērā, ka, ja produkts ir denominēts valūtā, kas ir atšķirīga no Jūsu ieguldījumu valūtas (tirdzniecības konta bāzes valūtas), galīgā peļņa ir atkarīga no šo abu valūtu maiņas likmju svārstības. Šis risks nav ņemts vērā iepriekš norādītajā rādītājā.

Tirdzniecības riski ir palielināti ar kredītplecību – kopējie zaudējumi var ievērojami pārsniegt ieguldīto summu. Cenas var būtiski mainīties augstas svārstības periodā un ekonomiskās nenoteiktības laikā. Šādas svārstības ir vēl nozīmīgākas, ja Jūsu pozīcija ir ar kredītplecību. Rezultātā papildu nodrošinājuma pieprasījumi (*margin calls*) var notikt ātri vai bieži.

Pieprasījumu neizpildes gadījumā AS „Rietumu Banka” nekavējoties atceļ un aizvērs visas esošās pozīcijas, un jebkādi zaudējumi Jums būs jāsedz pašam.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI*

Zemāk redzami scenāriji ilustrē Jūsu ieguldījuma darbības rezultātus. Tie attiecas uz jebkuru AS „Rietumu Banka” piedāvāto Rolling Spot līgumu. Attiecībā uz katru darījumu Jūs būsit atbildīgs par bāzes instrumenta izvēli, pozīcijas atvēršanas un aizvēršanas laiku, apmēru un citu pieejamo iespēju izmantošanu, piemēram, zaudējumu fiksēšanas rīkojumi (*stop loss orders*)

EUR/USD		
POZĪCIJAS APMĒRS	+1 LOTS	1 LOTS = 100 000 bāzes valūtā
ATVĒRŠANAS CENA	1,06	1 EUR pirkums pret 1,06 USD
MARŽINĀLĀS PRASĪBAS	3,33% (1:30)	pozīcijas atvēršanai nepieciešamie brīvie līdzekļi
MARŽINĀLĀS PRASĪBAS (USD)	3 529,80 USD	$100\,000 \times 3,33\% \times \text{EUR/USD LIKME} = 3\,529,80$
KOMISIJAS MAKSA	26,50 USD	$100\,000 \times 1,06 \times 0,025\% = 26,50$
MAKSA PAR PĀRNEŠANU**	8,00 USD	$(2,22\% + 0,5\%) \times 100\,000 \times 1,06/360$
KONTA BILANCE	10 000 USD	konta depozīts

IEGULDĪJUMS 10 000 USD	CENU IZMAIŅAS %	GADA IENESĪGUMS (SUMMA, KO VARĒTU SAŅĒMT ATPAKAĻ (IENESĪGUMS %))	
		DIENAS LAIKĀ(IETEICAMĀIS TURĒJUMA LAIKPOSMS)	5 DIENAS
SCENĀRIJI			
MINIMĀLAIS		NAV MINIMĀLĀS GARANTĒTĀS ATDEVES. JŪS VARĒTU ZAUDĒT DAĻU IEGULDĪJUMA VAI VISU IEGULDĪJUMU.	
SPRIEDZES***	-7%	-7 446,50 USD (-63,87%)	-7 486,50 USD (-74,87%)
NELABVĒLĪGAIS***	-3%	-3 206,50 USD (-32,07%)	-3 246,50 USD (-32,47%)
MĒRENAIS	0%	-26,50 USD (-0,27%)	-66,50 USD (-0,67%)
LABVĒLĪGAIS	+1%	1 033,50 USD (10,34%)	993,50 USD (9,94%)

* Aprakstītie darbības rezultātu scenāriji attiecas tikai uz privātajiem ieguldītājiem. Privātā ieguldītāja piederības dalībvalsts tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt faktiskās izmaksas.

** Ņemot vērā, ka maksa par pārvešanu uz nākamo dienu = tirgus likme +0,5%. Tirgus likme piemērā = 2,22%

*** Lūdzu, ņemiet vērā, ka šajā scenārijā pašu kapitāls ir mazāks nekā nepieciešamās maržinālās prasības 3 529,80 USD. Šādu situāciju sauc par nepietiekama seguma situāciju. AS „Rietumu Banka” ir tiesīga pēc saviem ieskatiem aizvērt pozīciju(-as).

KAS NOTIKS, JA AS „RIETUMU BANKA ” NESPĒS VEIKT IZMAKSAS?

Saskaņā ar Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju likumu ieguldītājam tiek nodrošināta garantētā atlīdzība līdz 100 000 EUR. Valsts garantētā summa attiecas uz noguldījumiem, norēķinu kontu atlikumiem utt. Latvijas Banka izmaksā garantēto atlīdzību klientiem, kuri ir iesnieguši prasības likvidatoram vai administratoram. Vairāk informācijas Latvijas Bankas mājaslapā: <http://www.bank.lv> un <https://likumi.lv/doc.php?id=274737>

Saskaņā ar Ieguldītāju aizsardzības likumu ieguldītājam tiek garantēta atlīdzība 90% apmērā no neatgriezeniski zaudēto finanšu instrumentu vērtības, taču ne vairāk kā 20 000 EUR. Vairāk informācijas Latvijas Bankas mājaslapā: <http://www.bank.lv/> un <https://likumi.lv/doc.php?id=55829>

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, kas konsultē par šo produktu vai pārdod jums to, var piemērot jums citas maksas. Tādā gadījumā šī persona jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Klienta izmaksas ietver vienreizēju komisijas maksu cenu starpības veidā (starpība starp iegādes (*Ask*) un pārdošanas (*Bid*) cenām) un/vai komisijas maksu par apjomu (procentu likme no pozīcijas lieluma).

Pastāvīgās izmaksas ir maksa par pozīcijas pārvešanu uz nākamo darba dienu. Ja pozīcija paliks atvērta dienas beigās, tad tiks noņemta vai ieskaitīta maksa par pozīcijas pārvešanu (*swap, rollover fee*). Maksa par pozīcijas pārvešanu tiek aprēķināta, pamatojoties uz starpību starp abu valūtu procentu likmēm un bankas atlīdzību.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

-Ieteicamā turējuma laikposma beigās jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve)

-Ir ieguldīts 10 000 USD

	JA POZĪCIJA TIEK SLĒGTA	
	DIENAS LAIKĀ	PĒC 5 (PIECĀM) DIENĀM
KOPĒJĀS IZMAKSAS	36,50 USD	76,50 USD
IZMAKSU IETEKME	0,37%	0,77%

IZMAKSU SASTĀVS

VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS, VEICOT VAI IZBEIDZOT IEGULDĪJUMU	JA IZBEIDZAT DARĪJUMU		
	DIENAS LAIKĀ	PĒC 5 (PIECĀM) DIENĀM	
AR DARĪJUMA NOSLĒGŠANU SAISTĪTĀS IZMAKSAS	0,27% NO SUMMAS, KO IEMAKSĀJAT, VEICOT ŠO IEGULDĪJUMU	26,50 USD	26,50 USD
AR ATKĀPŠANOS NO DARĪJUMA SAISTĪTĀS IZMAKSAS	0,00% NO SUMMAS, KAS JĀMAKSĀ DARĪJUMA PIRMSTERMIŅĀ IZBEIGŠANAS GADĪJUMĀ. MĒS NEIETURAM IZBEIGŠANAS KOMISIJU PAR ŠO PRODUKTU.	0 USD	0 USD
REGULĀRAS IZMAKSAS			
PĀRVALDĪBAS MAKSAS UN CITAS ADMINISTRATĪVĀS VAI OPERATĪVĀS IZMAKSAS	2,72% NO JŪSU IEGULDĪJUMA VĒRTĪBAS GADĀ. MAKSA PAR PĀRNEŠANU (<i>SWAP, ROLLOVER FEE</i>) - AR POZĪCIJAS FINANSĒŠANU SAISTĪTA MAKSA, KURU IEKASĒ TAD, KAD POZĪCIJA TIEK TURĒTA VĒL VIENU DIENU.	0 USD	40 USD
DARĪJUMA IZMAKSAS	CENU STARPĪBAS VĒRTĪBA. STARPĪBA IR ATŠĶIRĪBA STARP IEGĀDES (<i>BID</i>) UN PĀRDOŠANAS (<i>ASK</i>) CENU, KAS IR KOTĒTA MŪSU TIRGOŠANĀS PLATFORMĀ UN IR MAKSĀJAMA LĪGUMA ATVĒRŠANAS UN IZBEIGŠANAS GADĪJUMĀ. JŪS VARIET SAMAKSĀT VAIRĀK VAI MAZĀK ATKARĪBĀ NO STARPĪBAS APMĒRA LĪGUMA BRĪDĪ.	10 USD	10 USD
PAPILDU IZMAKSAS, KAS RADUŠĀS NOTEIKTOS APSTĀKĻOS			
NO DARBĪBAS REZULTĀTIEM ATKARĪGAS MAKSAS (UN PEĻNAS PROCENTUĀLĀ DAĻA)	ŠĪM PRODUKTAM NAV NO DARBĪBAS REZULTĀTIEM ATKARĪGAS MAKSAS.	0 USD	0 USD

CIK ILGI MAN VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT AGRĀK?

Nav noteikts vai ieteicams minimālais periods šajā pozīcijā. Rolling Spot līgumi parasti tiek izmantoti īstermiņa tirdzniecībai. Jūs varat atvērt un aizvērt pozīcijas jebkurā laikā tirgus darbības laikā.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Jūs varat iesniegt sūdzību, izmantojot internetbankas sistēmu iRietumu, zvanot uz AS „Rietumu Banka” tālruni +371 67025555, nosūtot e-pastu uz: complaint@rietumu.lv. Pilns saziņas iespēju saraksts ir pieejams <https://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback>.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Papildu informācija par AS „Rietumu banka” produktiem: www.rietumu.lv