



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

Pamatinformācijas dokuments – Rolling spot līgums

Mērķis

Šis dokuments sniedz pamatinformāciju par šo ieguldījumu produktu. Tas nav reklāmas materiāls. Šādu informāciju paredz likums, lai palīdzētu izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, un lai palīdzētu jums salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts: Pagarināmais tagadnes (Rolling spot) līgums

AS „Rietumu Banka”

www.rietumu.lv

+371 67025555

Regulējošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Latvija

Šis dokuments pēdējo reizi tika atjaunināts 2018. gada 01.augustā.

Uzmanību!

Rolling spot līgumi var tikt pielīdzināti cenu starpības līgumiem (CFD).

CFD līgumi ir sarežģīti instrumenti un rada lielu risku ātri pazaudēt naudu kredītsviras dēļ.

86% privāto ieguldītāju kontu zaudē naudu, tirgojot CFD ar AS “Rietumu Banka”.

Jums jāizvērtē, vai Jūs saprotat, kā darbojas CFD līgumi un vai Jūs varat atļauties lielu risku pazaudēt savu naudu.

Kas ir šis produkts?

Veids

Finanšu instruments, pazīstams kā Rolling Spot Forex, ļauj Jums uzņemties bāzes aktīva, piemēram, valūtu pāris, patēriņa preces vai citi aktīvu veidi, ekspozīcijas risku. Tas nozīmē, ka bāzes aktīvs Jums nepieder, taču jūs varat gūt peļņu vai ciest zaudējumus no bāzes aktīva cenu krišanās vai celšanas.

Rolling spot līgumi ir ar iebūvēto kredītplecību. 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).

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 kredītplecību bāzes aktīva cenas svārstību rezultātā (uz augšu vai uz 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 gūti zaudējumi; abos gadījumos tā būs starpība starp iegādes cenu un pārdošanas cenu, kas sareizināta ar atvērtā līguma apmēru.

Paredzamais privātais ieguldītājs

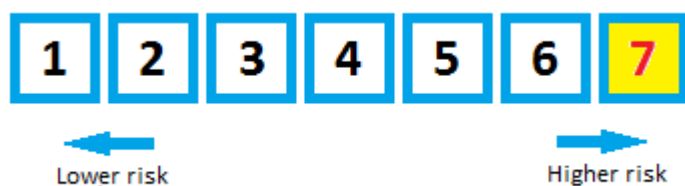
Produkts nav piemērots visiem privātiem ieguldītājiem. Ieguldītājiem ir jābūt zināšanām un iepriekšējai pieredzei maržinālajā tirdzniecībā ar kredītplecū augsti spekulatīvos tirgos. Ieguldītājiem ir jābūt finanšu līdzekļiem ar iespēju segt zaudējumus pilnas ieguldītās summas apmērā un brīviem līdzekļiem, kurus var pilnībā zaudēt.

Terminš

Rolling spot līgumiem nav norēķinu un tiek pārnesti uz nākamo pieejamo darbadienu, tāpēc produktiem nav dzēšanas termiņa. Produktu vienpusēji var aizvērt Rietumu banka ārkārtas tirgus apstākļos, piemēram (bet neaprobežojoties ar): likviditātes trūkums, bāzes aktīva izbeigšanos u.c.

Kādi ir riski un ko es varu saņemt kā ieņēmumu?

Kopējais riska rādītājs parāda šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka produkts zaudēs naudu tirgu svārstības dēļ.



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

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

Tirdzniecības riski ir palielināti ar kredītplecū – 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 kredītplecū. Rezultātā papildu nodrošinājuma pieprasījumi (margin calls) var notikt ātri vai bieži.

Pieprasījumu neizpildes gadījumā Rietumu banka nekavējoties atcels un aizvērs visas esošās pozīcijas, un jebkādi zaudējumi jums būs jāsedz pašam.*

* No 2018.gada 1.augusta attiecībā uz privātajiem ieguldītājiem stāsies spēkā negatīvas balances aizsardzība.

Darbības rezultātu scenāriji*

Zemāk redzami scenāriji ilustrē Jūsu ieguldījuma darbības rezultātus. Tie attiecas uz jebkuru Rietumu bankas 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)).

Valūtu pāris EUR/USD		
Pozīcijas apmērs	1 lots	1 lots = 100 000 bāzes valūta
Atvēršanas cena	1,2500	1 EUR pirkums pret 1,25 USD
Maržinālās prasības	3,33% (1:30)	Pozīcijas atvēršanai nepieciešamie brīvie līdzekļi
Maržinālās prasības (USD)	4 162,50\$	$100\,000 \times 3,33\% \times \text{EUR/USD likme} = 4\,162,50$
Konta balance	6 000\$	Konta depozīts

Scenārijs	Garā pozīcija			Īsā pozīcija		
	Cenas izmaiņas	P/Z	Pašu kapitāls	Cenas izmaiņas	P/Z	Pašu kapitāls
Labvēlīgs	+2% vai 1,2750	2 000\$	6 000 + 2 000 = 8 000\$	-2% vai 1,2250	+ 2 000\$	6 000 + 2 000 = 8 000\$
Nelabvēlīgs	-1,5% vai 1,23125	-1 500\$	6 000 - 1 500 = 4 500\$	+1,5% vai 1,26875	-1 500\$	6 000 - 1 500 = 4 500\$
Ekstrēms**	-4% vai 1,20000	-4 000\$	6 000 - 4 000 = 2 000\$	+4% vai 1,30000	-4 000\$	6 000 - 4 000 = 2 000\$

*Aprakstītie darbības rezultātu scenāriji attiecas tikai uz privātajiem ieguldītājiem.

**Lūdzu, ņemiet vērā, ka pašu kapitāls 2 000\$ ir mazāks nekā nepieciešamā marža 4 162,50\$. Šādu situāciju sauc par nepietiekama seguma situāciju. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem aizvērt pozīciju(-as), lai samazinātu nepieciešamo maržu.

Kas notiks, ja Rietumu banka nespēs veikt izmaksas?

Rietumu banka ir Noguldījumu garantiju fonda dalībniece. Saskaņā ar Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju likumu Rietumu bankas klientiem tiek nodrošināta garantētā atlīdzība līdz 100 000 EUR. Valsts garantētā summa attiecas uz noguldījumiem, norēķinu kontu atlikumiem utt. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) izmaksā garantēto atlīdzību Klientiem, kuri ir iesnieguši prasības likvidatoram vai administratoram. Vairāk informācijas FKTK mājaslapā: <http://www.fktk.lv/lv/> un <https://likumi.lv/doc.php?id=274737>

Banka ir arī ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumu. 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 FKTK mājaslapā: <http://www.fktk.lv/lv/> un <https://likumi.lv/doc.php?id=55829>

Kādas ir izmaksas?

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.

Cik ilgi man ir jātur nauda un vai varu izņemt naudu ātrāk?

Nav noteikts vai ieteicams minimālais turēšanas periods. Rolling spot līgumi parasti tiek izmantoti īstermiņa tirdzniecībai no cenu svārstībām. Jūs varat atvērt un aizvērt savu ieguldījumu jebkurā laikā tirgus darbības laikā.

Kā iesniegt sūdzību?

Jūs varat iesniegt sūdzību, izmantojot internetbankas sistēmu iRietumu, zvanot uz bankas tālruni +371 67025555, nosūtot e-pastu uz: complaint@rietumu.lv. Pilns saziņas iespēju saraksts ir pieejams <http://www.rietumu.lv/bank-feedback>

Cita būtiska informācija

Cita informācija par produktu, kuru mēs uzskatām par svarīgu, ir atrodama šajās saitēs:

- Tirdzniecības noteikumi: <http://www.rietumu.lv/currency-terms>
- Maržinālās prasības: <http://www.rietumu.lv/currency-margin-requir>
- Instrumenta specifikācija: <http://www.rietumu.lv/currency-specification>