

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

NOLŪKS

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījuma produktu. Šis nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos 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 (<i>Rolling Spot</i>) līgums |
| PRIIP izveidotāja nosaukums | AS „Rietumu Banka”, reģ.nr. 40003074497 |
| Kontaktinformācija | www.rietumu.com, tel. +371 67025555 |
| Kompetentā iestāde | Latvijas Banka, Latvija |
| Sagatavošanas/aktualizācijas termiņš | 06.janvāris 2023 |

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*).

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, kad aktīvs fiziski nepieder. Piemēram, XAU/USD pāris. Ja Jums šķiet, ka XAU cena kļūs dārgāka – Jūsu mērķis ir iegādāties XAU/USD par zemāku cenu un pārdot XAU/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).

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 pārņemšanu. Produktu vienpusēji var aizvērt AS „Rietumu Banka” ārkārtas tirgus apstākļos, piemēram, bet neaprobežojoties ar, likviditātes trūkumu, bāzes aktīva izbeigšanu u.c.

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 efektu un kuri ir spējīgi segt zaudējumus, kas pārsniedz sākotnējo ieguldījumu, neliekot uzsvāru uz kapitāla aizsardzību.

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.



Riska rādītājs paredz, ka Jūs, iespējams, nevarēsiet iegādāties vai pārdot savu Rolling Spot līgumu par cenu, par kādu vēlējāties, tirgus svārstīguma dēļ, vai arī Jums var nākties iegādāties vai pārdot savu Rolling Spot līgumu par atšķirīgu cenu, kas būtiski ietekmē to, cik daudz Jūs atgūsiet.

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 kredītlecu – 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 kredītlecu. 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*).

| XAU/USD | | |
|----------------------------------|------------|--|
| Pozīcijas apmērs | +1 lots | 1 lots = 100 Oz |
| Atvēršanas cena | 1 800 | 1 800 USD par 1 Oz |
| Maržinālās prasības | 5% (1:20) | pozīcijas atvēršanai nepieciešamie brīvie līdzekļi |
| Maržinālās prasības (USD) | 9 000 USD | $100 \times 5\% \times \text{XAU/USD cena} = 9\,000$ |
| Komisijas maksa** | 90 USD | $100 \times 1\,800 \times 0,05\% = 90$ |
| Maksa par pārvešanu*** | 30 USD | $(5,50\% + 0,5\%) \times 100 \times 1\,800/360$ |
| Konta bilance | 10 000 USD | konta depozīts |

| Ieguldījums 10 000 USD | Cenu izmaiņas % | Gada ienesīgums (summa, ko varētu saņemt atpakaļ (ienesīgums %)) | |
|-------------------------------------|-----------------|---|-------------------------|
| Scenāriji | | Dienas laikā (ieteicamais turējuma laikposms) | 5 dienas |
| Minimālais | | Minimālā atdeve netiek garantēta. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu. | |
| Spriedzes scenārijs***** | -2% | -3 690 USD (-36,90%) | -3 840 USD (-38,40%) |
| Nelabvēlīgais scenārijs***** | -1% | -1 890 USD (-18,90%) | -2 040 USD (-20,40%) |
| Mērenais scenārijs | 0% | -90 USD (-0,90%) | -240 USD (-2,40%) |
| Labvēlīgais scenārijs | +1% | 1 710 USD (17,10%) | 1 560 USD (15,60%) |

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

** Gold Plan komisija.

*** Ņemot vērā, ka maksa par pārvešanu uz nākamo dienu = tirgus likme +0,5%. Tirgus likme piemērā = 5,50%

***** Lūdzu, ņemiet vērā, ka šajā scenārijā pašu kapitāls ir mazāks nekā nepieciešamās maržinālās prasības 9 000 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 izmaksās 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?

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.

| Ieguldījums 10 000 USD | Ja pozīcija tiek slēgta | |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Dienas laikā | Pēc 5 (piecām) dienām |
| Izmaksu kopsumma* | 90 USD | 240 USD |
| Ietekme uz atdevi turējuma laikposmā | 0,90% | 2,40% |

* Gold Plan komisija

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

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

| Ietekme uz atdevi turējuma laikposmā | | Ja pozīcija tiek slēgta | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------|-----------------------|--|
| | | Dienas laikā | Pēc 5 (piecām) dienām | |
| Vienreizējas izmaksas | Darījuma slēgšanas izmaksas | 0,90% | 2,40% | Izmaksu ietekme, kas tiek segta, kad tiek veikts darījums. To izmaksu ietekme, kas jau ir iekļauta cenā. |
| | Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas | 0,00% | 0,00% | Izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās. |
| Pastāvīgas izmaksas | Portfeļa darījuma izmaksas | 0,00% | 0,00% | Izmaksu ietekme, kas rodas, kad tiek pirkti un pārdoti produkta pamatā esošie ieguldījumi. |
| | Citas pastāvīgās izmaksas | 0,00% | 0,00% | Izmaksu ietekme, kas ik gadu tiek ieturēta par ieguldījumu pārvaldību. |
| Papildu izmaksas | No darbības rezultātiem atkarīgas maksas | 0,00% | 0,00% | No darbības rezultātiem atkarīgo maksu ietekme. Tiek ieturēta no ieguldījuma, ja produkta darbības rezultāti ir labāki nekā tā etalonrādītājam [y reizināts ar x %]. |
| | Peļņas procentuālās daļas | 0,00% | 0,00% | Peļņas procentuālo daļu ietekme. Tiek ieturēta, kad ieguldījuma darbības rezultāti ir labāki par x %. Maksājums y % apmērā no rezultāta peļņas (atdeves) ir veicams pēc ieguldījuma izbeigšanas. |

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

AS „Rietumu Banka” mājaslapā www.rietumu.com privātais ieguldītājs var iepazīties ar informāciju, kuru mēs uzskatām par svarīgu:

- Tarifi: <https://www.rietumu.com/lv/fees/fees-trading>
- Tirdzniecības noteikumi: <https://www.rietumu.com/lv/person/trading/currency/currency-terms>
- Maržinālās prasības: <https://www.rietumu.com/lv/person/trading/currency/currency-margin-requirement>
- Instrumentu specifikācija: <https://www.rietumu.com/lv/person/trading/currency/currency-specification>
- Informācijas atklāšana: <https://www.rietumu.com/lv/document/documents-trading/documents-trading-open>
- Pamatinformācijas dokumenti: <https://www.rietumu.com/lv/document/documents-trading/documents-trading-kid>