



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

Pamatinformācijas dokuments – Rolling Spot līgums Forex (Valūta)

Nolūks

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

Produkts: Pagarināmais tagadnes (Rolling Spot) līgums

AS „Rietumu Banka”

www.rietumu.com

+371 67025555

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

Šis dokuments pēdējo reizi tika aktualizēts 2021. gada 6. decembrī.

Brīdinājums

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 Forex, 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 (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).

Termiņš

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

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji

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?

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.



Lower risk

Higher risk

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

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 kredītplēcu – 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 kredītplēcu. 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.*

* No 2018. gada 1. augusta attiecībā uz privātajiem ieguldītājiem spēkā stājas negatīvas bilances aizsardzība.

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)).

Valūtu pāris EUR/USD		
Pozīcijas apmērs	1 lots	1 lots = 100 000 bāzes valūta
Atvēršanas cena	1,12	1 EUR pirkums pret 1,12 USD
Maržinālās prasības	3,33% (1:30)	Pozīcijas atvēršanai nepieciešamie brīvie līdzekļi
Maržinālās prasības (USD)	USD 3 729,60	$100\,000 \times 3,33\% \times \text{EUR/USD likme} = 3\,729,60$
Komisijas maksa**	USD 28	$100\,000 \times 1,12 \times 0,025\% = 28$
Maksa par pārvešanu***	USD 6	$(1,43\% + 0,5\%) \times 100\,000 \times 1,12/360$
Konta balance	USD 10 000	Konta depozīts

Ieguldījums USD 10 000	Cenu izmaiņas %	Gada ienesīgums (summa, ko varētu saņemt atpakaļ (ienesīgums %))	
		Dienas laikā (ieteicamais turējuma laikposms)	5 dienas
Scenāriji			
Labvēlīgais scenārijs	1%	USD 11 092 (10,92%)	USD 11 062 (10,62%)
Mērenais scenārijs	0%	USD 9 972 (-0,28%)	USD 9 942 (-0,58%)
Nelabvēlīgais scenārijs	-3%	USD 6 612 (-33,88%)	USD 6 582 (-34,18%)
Spriedzes scenārijs****	-6%	USD 3 252 (-67,48%)	USD 3 222 (-67,78%)

* 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 = 1,43%.

**** Lūdzu, ņemiet vērā, ka šajā scenārijā pašu kapitāls ir mazāks nekā nepieciešamā marža USD 3 729,60. 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 EUR 100 000. 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>

Saskaņā ar Ieguldītāju aizsardzības likumu ieguldītājam tiek garantēta atlīdzība 90% apmērā no neatgriezeniski zaudēto finanšu instrumentu vērtības, taču ne vairāk kā EUR 20 000. 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.

Ieguldījums USD 10 000	Ja pozīcija tiek slēgta	
	Dienas laikā	Pēc 5 (piecām) dienām
Izmaksu kopsumma*	USD 28,00	USD 58,00
Ietekme uz atdevi turējuma laikposmā	0,28%	0,58%

* Gold Plan komisija

Ietekme uz atdevi turējuma laikposmā		Ja pozīcija tiek slēgta		
		Dienas laikā	Pēc 5 (piecām) dienām	
Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,28%	0,58%	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 to 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>