



Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par ieguldījumu produktu. Šis nav mārketinga materiāls. Normatīvajos aktos ir 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

Valūtas mijmaiņas līgums (turpmāk - FX Swap) ir finanšu instruments, kura izveidotājs ir AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk – Banka), www.ribbank.com. Papildu informācija iegūstama pa tālruni (+371) 67 359 000 vai e-pastu bank@ribbank.com.

Banku uzraugošā iestāde – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas/aktualizācijas datums – 15.02.2021.

Tā kā šis produkts nav vienkāršs, ir iespējams, ka tā būtību ir grūti izprast.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

FX Swap - Ārpusbiržas darījums (OTC)

Mērķis

FX Swap mērķis ir nodrošināties pret nākotnes valūtas kursa svārstību izmaiņām. Šis darījums ļauj jums mainīt valūtas, izmantojot tūlītējo procentu likmi (kas koriģēta nākotnes punktiem), un tādējādi pārvaldīt ārvalstu valūtas risku. Faktori, no kuriem ir atkarīgs ienesīgums ir divu iesaistīto valūtu apmaiņas kurss un abu valūtu tirgus procentu likmju izmaiņas produkta darbības laikā.

FX Swap ir darījums, kurā puses vienojas apmainīties ar naudas plūsmām dažādās valūtās noteiktos norēķinu datumos, Tas sastāv no diviem valūtas maiņas darījumiem - sākotnējā un sekundārā. Puses vienojas par valūtas pirkšanu vai pārdošanu, valūtas apjomu (pamatsummu), norēķinu datumiem, un valūtas kursu sākotnējam darījumam (spot kurss) un sekundārajam darījumam (nākotnes valūtas kurss). Turpmāk izklāstītais piemērs ilustrē valūtas mijmaiņas darījuma nosacījumus, tomēr precīzi nosacījumi ir noteikti katrā individuālā darījuma apstiprinājumā. Ilustratīvā piemēra nosacījumi tiek izmantoti tālāko izpildes scenāriju izstrādē un izmaksu aprēķinā.

Saskaņā ar FX Swap, sākotnējā norēķinu dienā klients saņem pamatsummu darījuma valūtā, un maksā bāzes valūtā; bāzes valūtas summa ir darījuma valūtas pamatsummas konvertēšanas rezultāts pēc sākotnēji noteiktās likmes. Beigu norēķinu datumā, klients maksā pamatsummu darījuma valūtā un saņems bāzes valūtā; bāzes valūtas summa ir darījuma valūtas pamatsummas konvertēšanas rezultāts pēc sākotnēji noteiktās nākotnes valūtas likmes

Bāzes valūta	EUR	Sākotnējās apmaiņas datums	15.02.2021
Darījuma valūta	USD	Sākotnējais darījuma kurss	1.21
Darījuma summa	10 000	Sekundārais apmaiņas datums	15.08.2021
		Sekundārais darījuma kurss	1.2150

Lūdzu, ņemiet vērā, ka šī produkta ieteiktais turēšanas laiks ir mazāks par gadu. Tāpēc produkta ienesīgumu un izmaksas nevar salīdzināt ar produktiem, kuriem turēšanas periods ir vismaz viens gads.

Kam ir paredzēts šis produkts?

(FX Swap) ir atvasināts finanšu instruments, kas ir paredzēts visiem ieguldītājiem, tostarp privātajiem klientiem, kuri ir ieinteresēti riska ierobežošanā, un gatavi nepārtraukt darījumu līdz termiņa beigām. Šis produkts ir paredzēts ziņojošiem ieguldītājiem, kuri labi pārzina attiecīgos finanšu produktus un darījumus un / vai ir pieredze finanšu nozarē, un ir spējīgi paciest (segt) zaudējumus, kas pārsniedz sākotnējo ieguldījuma apjomu. Šis produkts ir domāts klientiem, kurus interesē riska ierobežošana ar tādu atvasinātu finanšu instrumentu, kura darbībā tiek

izmantots sviras efekts. Riska skala ir no 1 (uz drošību orientēta; ļoti zema ar zemu peļņu) līdz 7 (ļoti augsts risks; ļoti liela peļņa), produkta Valūtas mijmaiņas līgums (FX Swap) riska kategorija ir 7.

Risku kopsavilkuma rādītājs (RKR)

1	2	3	4	5	6	7
Zems risks			Augsts risks			

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



Riska pakāpe ir norādīta, pieņemot, ka Produkts tiek turēts līdz tā beigu datumam. Faktiskais risks var būt dažāds: tas varētu ievērojami atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa un varētu būt tā, ka Jums izmaksātā nauda būs mazāka, nekā Jūs ieguldījāt pašā sākumā. Ir iespējams, ka jums varētu būt grūtības izbeigt darījumu pirms termiņa. Lai to izdarītu, Jums varētu rasties/piemērotas papildu izmaksas.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz Produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas norāda uz to, cik ticama ir iespēja, ka Produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka Banka nespēj norēķināties ar Jums. Šis produkts ir klasificēts ar 7 no 7, kas apzīmē visaugstāko riska kategoriju.

- Produktā nav ietverta nekāda aizsardzība pret nākotnes tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus.
- Dažos gadījumos Jums varētu rasties nepieciešamība veikt papildu maksājumus, lai nosegtu zaudējumus. Kopējais zaudējumu apjoms, kas varētu rasties, varētu būt ievērojams.
- Līdz Produkta dzēšanas datumam nav iespējams uzzināt ikdienas Tirgus vērtības pārvērtēšanu (TVP), un tā varētu būt ar negatīvu efektu.
- Ja Banka nevarēs samaksāt Jums par savām saistībām, kas izriet no Produkta, Jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus.

Produkta darbības rezultātu scenāriji

Tabulā norādīta naudas summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ par periodu (6 mēneši) saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ja esat ieguldījis 10 000 EUR.

Scenāriji		6 mēneši ieteiktais turēšanas laika posms
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt klients (pēc izmaksu segšanas)	EUR 8 000 *-20.0 %
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt klients (pēc izmaksu segšanas)	EUR 9 400 *-6.0 %
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt klients (pēc izmaksu segšanas)	EUR 9 950 *-0,5 %
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt klients (pēc izmaksu segšanas)	EUR 10 700 *7,0 %

*Ienesīgums procentos

Tabula atspoguļo šī produkta iespējamās darbības rezultātus dzēšanas datumā. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Tabulā ir norādītie iespējamie varianti par peļņu vai zaudējumiem, kādi varētu rasties no Produkta Dzēšanas datumā, bet tas nav precīzs norādījums uz to, kādu reālu rezultātu Jūs varētu sasniegt nākotnē. Tas, ko Jūs saņemsiet, būs atkarīgs no Valūtas kursa tirgū Produkta Dzēšanas datumā.

Spriedzes scenārijs norāda uz iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā, tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama.

Šī produkta gadījumā var nebūt iespējas izņemt naudu pirms termiņa. Tas nozīmē, ka ir sarežģīti noteikt, kāds naudas apmērs tiktu saņemts atpakaļ, ja naudu izņemtu pirms ieteicamā turēšanas laikposma. Jums var vai nu nebūt iespējams izņemt naudu pirms termiņa vai arī, ja tomēr to darīsiet, Jums var nākties segt lielas izmaksas, vai arī Jums varētu rasties lieli zaudējumi. Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, un tie ietver arī izmaksas saistībā ar Jūsu maksājumiem produkta izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja Banka nespēj veikt izmaksas?

Produkts ir ārpusbiržas atvasinātais finanšu instruments, un Banka ir Jūsu darījuma partneris. Ja Banka kļūst maksātnespējīga vai tai tiek piemēroti administratīvie akti, kas ierobežo Bankas darbību, tā var nespēt izpildīt savas saistības attiecībā uz Produktu. Ja Banka nebūs spējīga veikt maksājumus, Jūs, saistībā ar Produktu, nesaņemsiet nekādas izmaksas un zaudēsiet aizsardzību pret Valūtas risku, kuru Jūs apdrošinājāt. Uz Produktu neattiecas Noguldījumu garantiju likums.

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazinājums (IS) parāda, kā Jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no Jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas. Šeit norādītās summas ir paša Produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz (dažādiem) turējuma laikposmu(-iem). Tie ietver arī potenciālo līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka Darījuma summa ir 10 000 EUR. Šīs ir skaitļu aplēses, kas var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

Ir iespējams, ka persona, kas Jums pārdod šo Produktu vai konsultē par to, no Jums ietur citas izmaksas. Ja tas tā ir, šī persona sniegs Jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz Jūsu ieguldījumu noteiktā laika periodā.

Scenāriji	Ja Produkts ir turēts 6 mēnešus
Izmaksu kopsumma	50 EUR
Ietekme uz atdevi (RIY)	0.50 %

Izmaksu sastāvs

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi			
Vienreizējās izmaksas	Darījuma noslēgšanas izmaksas	0.50 %	Izmaksu ietekme jau ir iekļauta Produktu cenā.
	Ieguldījuma slēgšanas izmaksas	Nav	Izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	Nav	Izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgas izmaksas	Nav	Izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldījumu.
Papildu izmaksas	No darbības rezultātiem atkarīgas izmaksas	Nav	No darbības rezultātiem atkarīgo izmaksu ietekme. Tās ieturam no ieguldījuma, ja produkta darbības rezultāti ir labāki nekā tā etalona rādītājam.
	Peļņas procentuālās daļas	Nav	Peļņas procentuālo daļu ietekme.

Cik ilgi man vajadzētu turēt Produktu un vai es varu naudu izņemt pirms Dzēšanas datuma?

Produktu ir paredzēts turēt līdz darījuma nosacījumos noteiktajiem norēķinu datumiem.

Produktu ir iespējams izbeigt pirms termiņa, bet Jums jārēķinās ar to, ka tas varētu būt grūti izdarāms un ka, iespējams, tas Jums radīs ievērojamas papildu izmaksas. Pirmstermiņa izbeigšanas ietekme: ja Produkts tiek izbeigts pirms termiņa, pilnībā vai daļēji, iespējams, ka Jums būs jāmaksā Bankai/ vai jāsaņem no Bankas (ja Produkta tirgus vērtība uz pārtraukšanas brīdi ir pozitīva) Produkta tirgus vērtību kopā ar Darījuma noslēgšanas komisiju. Pirmstermiņa izbeigšanas maksājums ir saistīts ar tirgus situāciju un varētu radīt Jums būtiskus zaudējumus vai peļņu. Produkta pirmstermiņa izbeigšanai nav piemērojams līgumsods.

Kā iesniegt sūdzību?

Sūdzību iesniegšanas kārtība ir pieejama Bankas mājaslapā:

<http://www.ribbank.com>

Informāciju par sūdzību iesniegšanu Jūs varat uzzināt, izmantojot Bankas kontaktinformāciju: tālrunis: (+371) 67 359 000, e-pasta adrese: bank@ribbank.com, vai ierodoties Bankā Rīgā, J. Alunāna ielā 2.

Saņemtās sūdzības tiks izskatītas, ievērojot Latvijas Republikas un tai saistošo normatīvo aktu prasības.

Cita svarīga informācija

Informācija, kas ietverta šajā Pamatinformācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu darījumam ar Produktu, un tas neaizstāj Jūsu individuālas konsultācijas ar konsultantiem.

Ja Jums ir vēlme noslēgt darījumu ar šo Produktu, Jums ir nepieciešams:

- iepažīties ar Bankas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas noteikumiem Bankas mājaslapā <https://www.ribbank.com/pakalpojumi/dokumenti>
- sazinoties pa tālruni 67 359 000 vai e-pasta adrese: bank@ribbank.com, kā arī ierodoties Bankā Rīgā, J. Alunāna ielā 2.