



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 nākotnes darījums (FX Forward) 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 – Latvijas Banka

Pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas/aktualizācijas datums – 11.06.2024.

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

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

FX Forward - Ārpusbiržas darījums (OTC)

Mērķis

Produkta mērķis ir pārvaldīt valūtas kursa nelabvēlīgas svārstības risku līdz Produkta dzēšanas termiņam. Produkta atdeve ir atkarīga no tirgus vērtības pārvērtēšanas faktoriem. Produkts ir paredzēts turēšanai līdz tā termiņa beigām.

"FX Forward" ir finanšu instruments/darījums, kurā Puses vienojas par valūtas pirkšanu un pārdošanu, valūtas apjomu (pamatsummu), valūtas kursu (valūtas nākotnes kurss) un norēķinu datumu, kurš ir garāks kā spot (2 dienas) datums. Norēķinu datumā Jūs maksājat pamatsummu darījuma valūtā, un saņemat preti bāzes valūtā pēc fiksēta nākotnes valūtas maiņas kursa. Turpmāk izklāstītais piemērs ilustrē valūtas FORWARD darījuma nosacījumus, tomēr precīzi nosacījumi ir noteikti katrā individuālā darījuma apstiprinājumā

Bāzes valūta	EUR	Noteiktā summa (Bāzes valūtā)	10 000
Darījuma valūta	USD	Noteiktā summa (Darījuma valūtā)	10 750
Sākotnējās apmaiņas datums	11.06.2024.	Tirgus kurss (Spot kurss)	1,0750
Norēķinu (nākotnes) datums	11.12.2024	Nākotnes valūtas maiņas likme	1,0800

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 Forward ir atvasināts finanšu instruments, kas ir paredzēts:

visiem ieguldītājiem, tostarp privātajiem klientiem, kuri ir ieinteresēti riska ierobežošanā, un gatavi nepārtraukt darījumu līdz termiņa beigām.

zinošiem ieguldītājiem, kuri labi pārzina attiecīgos finanšu produktus un darījumus un / vai ir pieredze darījumos finanšu tirgū, un ir spējīgi paciest (segt) zaudējumus, kas pārsniedz sākotnējo ieguldījuma apjomu.

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 FX Forward 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 var nest zaudējumus 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 aizsardzība pret nākotnes tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus.
- Dažos gadījumos Jums varētu rasties nepieciešamība veikt papildu ieguldījumus, lai nosegtu zaudējumus. Kopējais zaudējumu apjoms, kas varētu rasties, varētu būt ievērojams.
- Līdz Produkta Dzēšanas datumam nav iespējams uzziņāt ikdienas Tirgus vērtības pārvērtēšanu (TVP), un tā varētu būt ar negatīvu efektu.
 - Ja Banka nespēs veikt naudas izmaksas, kas izriet no Produkta, Jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus. Informācija par riskiem ir pieejama: <https://www.ribbank.com/lv/valutas-finansu-tirgus-darījumi-FINANŠU INSTRUMENTU UN AR TIEM SAISTĪTO DARĪJUMU RISKU RAKSTUROJUMS>

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 9 350 *-6,5 %
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 10 650 +6,5 %

*Ienesīgums procentos

Tabula atspoguļo Jūsu Produkta iespējamās darbības rezultātus norēķinu datumā. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Tabulā ir norādīti iespējamie varianti par peļņu vai zaudējumiem, kādi Jums varētu rasties no Produkta norēķinu 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 norēķinu 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 tiks 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 attiecīgais statuss 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, nesāņemsiet nekādas izmaksas un zaudēsiet aizsardzību pret Valūtas risku, kuru Jūs apdrošinājat. Uz Produktu neattiecas Noguldījumu garantiju likums.

Kādas ir izmaksas?

Izmaksu atspoguļojums

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. Augstāk minētajos aprēķinos tiek uzskatīts, ka darījuma summa ir 10 000 EUR, un to scenāriji ir paša Produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz (dažādiem) turējuma laikposmu(-iem). Tie ietver arī potenciālo līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Šis 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			
Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas 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, un II daļā minētās izmaksas.
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 Norēķinu datuma?

Produktu ir paredzēts turēt līdz darījuma nosacījumos noteiktajiem norēķinu datumiem. Produktu ir iespējams izbeigt pirms termiņa, bet Jums jāērēķinās 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 papildus līgumsods.

Sūdzību, kas skar Bankas ieguldījumu pakalpojumu, 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:

1. iepazīties ar Bankas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas noteikumiem Bankas mājaslapā <https://www.ribbank.com/lv/valutas-finansu-tirgus-darijumi>
2. sazinoties pa tālruni 67 359 000 vai e-pasta adrese: bank@ribbank.com, kā arī ierodoties Bankā Rīgā, J. Alunāna ielā 2.