



Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par ieguldījumu produktu. Šis nav tirgvedības 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

6 mēnešu valūtas maiņas nākotnes darījums ar piegādi 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 datums – 01.06.2018.

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs. Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

Ārpusbiržas darījums (OTC) – Valūtas maiņas instruments ar piegādi (Produkts).

Mērķis

Produkta mērķis ir pārvaldīt valūtas kursa nelabvēlīgas svārstības risku līdz Produkta dzēšanas termiņam. Tirdzniecības dienā, izmantojot šo Produktu, jūs piefiksējat valūtas kursu (summa Valūtā 2 vienai vienībai Valūtā 1), kas piemērojams Produktu termiņa beigu datumā (t.i., "Nākotnes kurss") neatkarīgi no valūtas kursa izmaiņām nākotnē. Produkta termiņa beigu datumā Jūs iegādājaties summu Valūtā 1 apmaiņā pret summu Valūtā 2 pēc Nākotnes kursa. Produkta atdeve cita starpā ir atkarīga no tirgus vērtības pārvērtēšanas faktoriem. Produkts ir paredzēts turēšanai līdz tā termiņa beigām.

Produkta galvenās īpašības (lūdzu, izprotiet šī dokumenta noteikumus un nosacījumus, kā norādīts tabulā):

Darījuma summa Valūtā 1 (vai Darījuma summa)	10 000 EUR	Nākotnes kurss	1.1785
Valūtas kurss (Valūta 1/Valūta 2)	EUR/USD	Produkta termiņa beigu datums (Dzēšanas datums/Derīguma termiņš)	2018. gada 3. decembris

Valūtas kurss ir izteikts kā summa Valūtā 2 par vienu vienību Valūtā 1

Nepieciešamība	Kāds risks tiek apdrošināts	Tirgus vērtības pārvērtēšanas faktori
Paredzēta Valūtas 1 pirkšana/pārdošana nākotnē	Iespējamā Valūtas 1 vērtības pieaugums/samazinājums	Valūtas kurss un abas valūtas procentu likmes

Kam ir paredzēts šis produkts?

Valūtas maiņas nākotnes darījums ir produkts pieredzējušiem investoriem:

- kam ir nepieciešamība/vēlēšanās pirkt/pārdod Valūtu 1 pret Valūtu 2 Produkta termiņa beigu datumā vismaz par atbilstošu Darījuma summu ekvivalentu Valūtā 1;
- kuri ir spējīgi paciest (segt) zaudējumus, kas pārsniedz sākotnējo ieguldījuma apjomu;
- kam ir nepieciešama aizsardzība pret iespējamo Valūtas 1 vērtības pieaugumu/samazinājumu pret Valūtu 2, a) lai segtu pirkšanas/pārdošanas vajadzības Valūtā 1 pret Valūtu 2 vai b) lai pārvaldītu savu resursu izvietojuma vajadzības;
- kam ir labas zināšanas un/vai pieredze par Produkta būtību un darbības principiem.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Risku kopsavilkuma radītājs (RKR)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Zems risks

Augsts risks



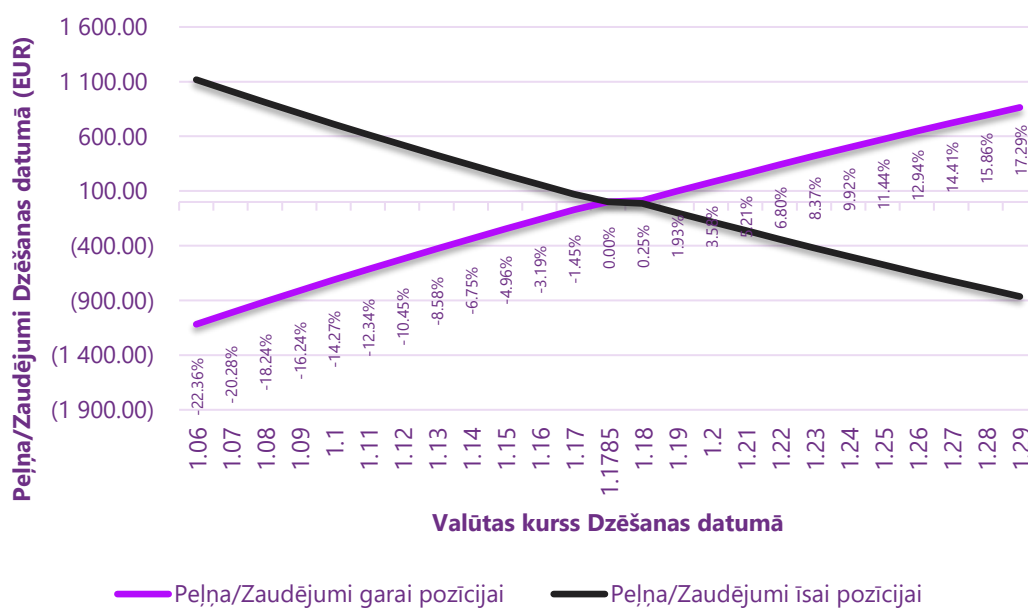
Riska pakāpe ir norādīta, pieņemot, ka Produkts tiek turēts līdz tā beigu datumam. Faktiskais risks var būt dažāds: tas varētu ievērojami atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa un varētu būt tā, ka Jums izmaksātā nauda būs mazāka, nekā Jūs ieguldījāt pašā sākumā. Ir iespējams, ka jums varētu 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.

Darbības rezultātu scenāriji

Saskaņā ar šo scenāriju Jūs noslēdzat ar Banku darījumu par Produkta iegādi/pārdošanu par Darījuma summu 10 000 EUR uz 6 mēnešiem par Nākotnes kursu 1.1785. Darbības rezultāti ir norādīti ar nosacījumu, ka Jūs nepārtrauksiet Produktu pirms termiņa.



Grafiks atspoguļo Jūsu Produkta iespējamus darbības rezultātus Dzēšanas datumā. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Grafīkā ir norādītie iespējamie varianti par peļņu vai zaudējumiem kādi Jums 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. Grafiks parāda Jūsu iespējamo peļņu/zaudējumus pie katra iespējamā Valūtas kursa Dzēšanas datumā. Grafika horizontālā ass atspoguļo iespējamus valūtas kursus Dzēšanas datumā, bet vertikālā ass atspoguļo iespējamo Produkta peļņu vai zaudējumus.

Pērkot Produktu (atverot garu pozīciju), Jūs sagaidāt, ka Valūtas 1 vērtība pieaugs.

Produkta pircējam maksimālais zaudējums ir vienāds ar: [(Nākotnes kurss, par kuru pozīcija tika atvērta) x (Darījuma summa)] + (kopējās samaksātās izmaksas).

Pārdodot Produktu (atverot īsu pozīciju), tiek uzskatīts, ka Valūtas 1 vērtība samazināsies.

Produkta pārdevējam maksimālais zaudējums ir vienāds ar Darījuma summu Valūtā 1 + kopējās samaksātās izmaksas.

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 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. 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 gadā (RIY)	0.50 %

Izmaksu sastāvs

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā			
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, 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 Dzēšanas datuma?

Lai izpildītos Jūsu ieguldījuma ienesīguma noteikumi, Banka iesaka turēt Produktu līdz Produkta termiņa beigu datumam.

Produktu ir iespējams izbeigt pirms termiņa, bet Jums jāaprēķinās 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/lv/par-banku/ierosinajumi-un-sudzibas>.

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 mājaslapas www.ribbank.com sadaļā "Dokumenti/Investīcijas");
2. aizpildīt Sarežģīto finanšu instrumentu atbilstības anketu (anketu Jums izsniegs Bankas darbinieks, vai Jūs to varat iepriekš izdrukāt no Mājaslapas, aizpildīt un iesniegt Bankā);
3. parakstīt Pieteikumu ieguldījumu pakalpojumu saņemšanai.

Banka izvērtēs Jūsu iesniegtos dokumentus un informēs par turpmāko rīcību.