

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījuma produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts, ka šo informāciju sniedz, lai ieguldītājiem palīdzētu izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālo ieguvumu un zaudējumus un palīdzētu salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts

Produkta nosaukums	Valūtas mijmaiņas darījums (SWAP)
Produkta izstrādātāja nosaukums	AS "PNBBanka"
Kontakta informācija	Vairāk informācijas pa tālruni (+371) 67041100 vai www.pnbbanka.eu
Uzraudzības iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Ražošanas datums:	Darījuma noslēgšanas datums

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs, un ko var būt grūti izprast.

Produkta raksturojums

Veids	Ārpusbiržas darījums (OTC) - Valūtas maiņas instruments
Mērķi	Vienas valūtas iegāde uz noteiktu laiku, pusēm uzreiz vienojoties par šīs valūtas atpakaļ pārdošanu kādā konkrētā nākotnes datumā, pēc noteikta kursa un tādā pašā apmērā. Valūtas mijmaiņas (SWAP) darījums faktiski ir divu valūtas maiņas darījumu – SPOT (norēķini šodien) un FORWARD (norēķini nākotnē) apvienojums.
Kam ir paredzēts produkts	Produkts ir paredzēts privātiem ieguldītājiem, kuri ir ieinteresēti riska ierobežošanā un operāciju veikšanā ar sviras efektu. Klientam ir jābūt pieredzējušam investoram un/vai ar labām zināšanām par finanšu tirgus instrumentiem.

Ar produkta pirkšanu saistītie riski

Riska skalā ir norādīta risku klasifikācija no 1 līdz 7 (1 nozīmē ļoti zemu risku ar ierobežotu peļņas līmeni, bet 7 – ļoti augstu risku ar potenciāli lielāku peļņu). SWAP darījumiem ir piešķirta 7. kategorija, kas parāda plānotās darbības potenciālo zaudējumu risku. Klients var zaudēt naudas līdzekļus notiekošo tirgus cenu izmaiņu rezultātā turklāt produkta izstrādātāja spēju norēķināties ar klientu var ietekmēt nelabvēlīgi tirgus apstākļi (lielas svārstības).

Riska klasifikācijai ir noteikta, ņemot vērā, ka darījums ir noslēgts uz 6 mēnešiem.



Klientam ir jāņem vērā risks, kas saistīts ar valūtas kursa un darījumā iesaistīto valūtu procentu likmju izmaiņām, jo maksājums tiks saņemts citā valūtā, bet rezultātā saņemtie ieņēmumi būs atkarīgi no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks netiek ņemts vērā iepriekš norādītajā riska indikatorā.

SWAP produkts neiekļauj aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tāpēc iespējams ka klients varat zaudēt visus savus ieguldījumus vai to daļu.

Piemērs

Veicot SWAP darījumu, sākotnējā norēķinu dienā klients veic maksājumu bāzes valūtā un saņem pamatsummu cenotajā valūtā (kur bāzes valūta ir konvertēta pēc sākotnēji noteikta Spot kursa). Beigu norēķinu datumā klients maksā pamatsummu cenotajā valūtā un saņem bāzes valūtu (kur bāzes valūtas summas apmērs ir cenotās valūtas pamatsummas konvertēšanas rezultāts pēc sākotnēji noteiktā nākotnes valūtas maiņas kursa).

Bāzes valūta	EUR
Darījuma valūta	USD
Noteiktā summa bāzes valūtā	10 000
Sākotnējās apmaiņas datums	02.01.2018.
Sākotnējais darījuma kurss (klients pārņem EUR)	1,2
Valūtas maiņas galīgais datums	03.06.2018.
Sekundārais (beigu) darījuma kurss (klients pārdod EUR)	1,2150

Zemāk tabulā ir norādīta naudas summa, ko klients varētu saņemt pēc vienas dienas saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka tika ieguldīti 10 000 EUR. Naudas summas lielums ir atkarīgs no tirgus izmaiņām un līguma perioda, dati scenārijos ir balstīti uz līdzšinējās darbības rezultātiem un nevar tikt uzskatīti par precīziem nākotnes rādītājiem. Norādītie skaitļi ietver visas ar produktu saistītās izmaksas. Nodokļi tabulā nav iekļauti un var ietekmēt galējos ieņēmumus.

Scenāriji, veicot ieguldījumu 10 000 EUR apmērā uz 180 dienām	Klienta ieguvums pēc visu izmaksu samaksas	Vidējais ieguldījuma ienesīgums gadā
Labvēlīgs scenārijs	10 958	9,58%
Mērens scenārijs	9 952	-0,48%
Nelabvēlīgs scenārijs	8 790	-12,10%
Stresa scenārijs*	8 364	-16,36%

*Stresa scenārijs parāda summu, kuru ir iespējams iegūt ārkārtējos tirgus apstākļos. Jāņem vērā, ka tajā nav iekļautas situācijas, kad produkta izstrādātājs varētu nespēt samaksāt.

Kas notiek, ja produkta izstrādātājs nespēj izmaksāt līdzekļus?

Klientam ir jāņem vērā risks, ka emitents var nespēt izpildīt savas saistības attiecībā uz produktu, piemēram, maksātnespējas gadījumā vai pamatojoties uz administratīvo rīkojumu. Noguldījumu garantiju likums neattiecas uz valūtas mijmaiņas darījumiem. Ja produkta izstrādātājs nebūs spējīgs veikt maksājumus, klients nesaņems nekādus ar šo produktu saistītus maksājumus.

Kādas ir izmaksas?

Visas klienta izmaksas ir iekļautas konvertācijas kursā līdz 1%, kas nozīmē arī ietekmi uz ienesīgumu gadā (RIY). PNB Banka nepiemēro nekādas papildus izmaksas SWAP produktiem.

Vienreizējas izmaksas	Ieguldījuma veikšanas izmaksas	1%	Iekļautas cenā, slēdzot saistīto konvertācijas darījumu
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0%	Izmaksu ietekme, kad ieguldījums beidzas
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0%	Izmaksas, kas rodas veicot pirkšanu/pārdošanu portfeļa pārvaldīšanas nolūkos
	Citas pastāvīgas izmaksas	0%	Ieguldījuma pārvaldīšanas ikgadējas izmaksas

Ieteicamais turēšanas termiņš un pirmstermiņa kontrakta izbeigšanas iespēja

Darījumu nav iespējami izbeigt agrāk nekā noteikts līgumā. Ja klients vēlas atpirkt valūtu agrāk, ir iespējams noslēgt pretēju darījumu. Banka nenosaka konkrētu termiņu SWAP darījumiem. Klientam ir jāievēro, ka minimālais termiņš ir 1 diena, bet maksimālais – 1 gads. Līguma ilgums ir atkarīgs no klienta mērķiem, tāpēc lēmums par to jāpieņem klientam pašam.

Kā var iesniegt sūdzību?

Klients var iesniegt sūdzību, kas saistīta ar produktu vai pakalpojumu, gan mutiski, gan rakstiski, nosūtot to uz e-pastu welcome@norvik.eu vai izmantojot internetbanku www.e-norvik.eu, kā arī sūtot vēstuli pa pastu uz šādu adresi: Elizabetes iela 15 - 2, Rīga LV-1010, Latvija.

Papildus informācija

Valūtas maiņas nākotnes darījumu juridiskais pamats ir norādīts dokumentā "Finanšu instrumentu un ieguldījumu pakalpojumu apraksts". Lai iegūtu pilnīgu informāciju par šo produktu klientam ir jāiepazīstas ar dokumentu "Finanšu instrumentu rīkojumu izpildes politika". Dokumenti ir pieejami Bankas tīmekļa vietnē www.pnbbanka.eu. Papildus informāciju iespējams saņemt, zvanot pa tālruni 67041100 vai ierodoties personīgi klientu apkalpošanas centros.