

Pamatinformācijas dokuments

Procentu likmju mijmaiņas darījums

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Šis nav mārketinga materiāls. Informācija ir noteikta ar likumu, lai palīdzētu jums izprast produkta būtību, izmaksas, riskus, kā arī iespējamus ieguvumus un zaudējumus un lai palīdzētu jums salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts

Šā produkta Ražotājs ir Luminor Bank AS (turpmāk tekstā – Luminor). Lai iegūtu vairāk informācijas, sazinieties ar mums pa tālruni +371 67015323 vai apmeklējiet www.luminor.ee. Luminor atrodas Igaunijas Finanšu inspekcijas (turpmāk tekstā – FSA) uzraudzībā. Šis Pamatinformācijas dokuments ir publicēts [IERAKSTIET DATUMU].

BRĪDINĀJUMS

Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un var būt grūti izprotams.

Kas ir šis produkts?

Veids. Procentu likmju mijmaiņas darījums ir ārpusbiržas (*over the counter – OTC*) līgums, kurā virkne mainīgo procentu maksājumu tiek apmainīta pret virkni fiksētu procentu maksājumu saskaņotā laika periodā.

Turpmāk tekstā redzamo aprēķinu pamatā ir 5 gadu pret 6 mēnešu EURIBOR procentu likmju mijmaiņas darījums.

Mērķi. Procentu likmju mijmaiņas darījuma tirdzniecības mērķis ir izvairīties no nelabvēlīgām pieaugošo (vai samazinošo) procentu likmju izmaiņām. Jūs un Luminor piekrītat procentu likmju mijmaiņas darījuma noteikumiem, saskaņā ar kuriem, jūs noteiktā periodā piekrītat maksāt Luminor fiksētu procentu summu, un Luminor piekrīt maksāt jums mainīgu procentu summu, vai otrādi. Ja procentu likme ir negatīva, tas faktiski nozīmē, ka negatīvās procentu likmes maksātājs faktiski saņem procentus, kas tiek aprēķināti, pamatojoties uz negatīvu procentu likmi, un otrādi - negatīvas likmes saņēmējs faktiski maksā summas, kuras ir uzkrātas, pamatojoties uz negatīvu likmi.

Maksājumi saskaņā ar procentu likmju mijmaiņas darījumu sastāv tikai no procentu maksājumiem. Nosacītā summa tiek izmantota tikai procentu maksājumu aprēķināšanas nolūkā, līdz ar to netiks veikta nekāda nosacīto summu maiņa procentu likmju mijmaiņas darījuma ietvaros.

Fiksētās procentu summas pamatā ir fiksēta procentu likme, kas paliek nemainīga produkta termiņa laikā. Jūs maksājat fiksētu procentu summu iepriekš noteiktos maksājuma datumos, un tā tiek aprēķināta, pamatojoties uz fiksētu procentu likmi, kas reizināta ar nosacīto summu un dienu skaita daļu.

Mainīgās procentu summas pamatā ir mainīgā procentu atsauces likme, kuru nosaka katra procentu likmes perioda sākumā. Mainīgo procentu summu maksā Luminor iepriekš noteiktos maksājuma datumos, un tā tiek aprēķināta, pamatojoties uz mainīgo procentu likmi (plus, ja ir tāda vienošanās, starpība), kas reizināta ar nosacīto summu un dienu skaita daļu.

Procentu likmju mijmaiņas darījums ir divpusēja vienošanās, kuru vienpusēji nevarat izbeigt ne jūs, ne Luminor. Tas ir nenododams darījums, kuru nevar nodot trešajai personai. Tas ir produkts, par kuru līgums ir noslēgts uz tajā noteiktu laiku, lai gan ir iespējama pirmstermiņa izbeigšana jūsu vai Luminor saistību neizpildes gadījumā. Neizpildes gadījums ir sīkāk norādīts starp jums un Luminor noslēgtajā līgumā. Procentu likmju mijmaiņas darījumu var arī izbeigt, savstarpēji vienojoties. Summa, ja tāda ir, kuru jūs saņemat vai maksājat par pirmstermiņa izbeigšanu, iespējams, atšķirsies no šajā dokumentā izklāstītajiem scenārijiem.

Brīdinājums! Iespējams, jūs nevarēsiet izbeigt procentu likmju mijmaiņas darījumu, pat ja jūs vai Luminor būsiat izbeiguši vai pārtraukuši produkta vai komerciālo plūsmu, pret kuru šis produkts nodrošina.

Paredzētais privātais ieguldītājs. Šis produkts ir paredzēts korporatīvajiem klientiem, kas vēlas pārvaldīt savu ar procentu likmju svārstībām saistīto risku, kuriem ir pietiekamas zināšanas un/vai pieredze, lai saprastu šo produktu un izvērtētu ar to saistītos riskus, ir finanšu resursi, lai varētu noslēgt līgumu par šo produktu un segt ar to saistītos iespējamus zaudējumus, kā arī nepieciešamība nodrošināties pret nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām.

Termiņš. Parasti procentu likmju mijmaiņas darījumam nav ieteicamā turējuma perioda. Jūs un Luminor vienojaties par termiņu.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

Riska indikators



Riska indikators paredz, ka jūs uzglabāsiet produktu līdz darījuma termiņa beigām. Jums var nebūt iespējas saņemt naudu pirms termiņa. Jums var nākties segt ievērojamas papildu izmaksas, lai saņemtu naudu pirms termiņa.

Riska indikatora pārskats norāda uz šā produkta riska līmeni, salīdzinot ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu, ja notiks kustība tirgos. Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 7. no 7, kas ir augstākā riska klase. Tas ļoti augstā līmenī novērtē iespējamās zaudējumus no turpmākās darbības. Vērtības var būtiski svārstīties augsta svārstīguma vai tirgus/ekonomiskās nenoteiktības brīžos. Tā rezultātā, ātri un/vai bieži var tikt pieprasīts papildu nodrošinājums. Neizpildes gadījumā Luminor nekavējoties centīsies izbeigt, atcelt un realizēt visas vai daļu no nesamaksātajām pozīcijām, un jebkurš iztrūkums būs jāsedz jums. Kad šis produkts tiek kombinēts ar citiem produktiem vai komerciālām pozīcijām, kopējam portfelim varētu būt atšķirīgs neto riska profils. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākām tirgus darbībām, tādējādi jūs varētu zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus. Ja mēs nevaram samaksāt jums pienākošo summu, jūs varētu zaudēt visu savu ieguldījumu. Nodarbojieties ar tirdzniecību tikai pēc tam, kad esat apzinājuši un pieņēmuši riskus.

Darbības scenāriji

Ieguldījums: 10 000 EUR		1 gads	3 gadi	5 gadi (Ieteicamais turējuma periods – līdz beigu termiņam.)
Stresa scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	355.05 EUR	645.21 EUR	935.37 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-96.45%	-93.55%	-90.65%
Nelabvēlīgs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	7,502.77 EUR	5,980.28 EUR	4,952.98 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-24.97%	-40.20%	-50.47%
Mērens scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9,454.12 EUR	9,112.12 EUR	8,615.15 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-5.46%	-8.88%	-13.85%
Labvēlīgs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	12,376.04 EUR	14,456.26 EUR	15,611.60 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	23.76%	44.56%	56.12%

Šajā tabulā ir parādīta nauda, kuru jūs varētu saņemt atpakaļ vai maksāt 5 gadu laikā, piemērojot dažādus scenārijus un pieņemot, ka darījuma summa ir 10 000 EUR. Šajos scenārijos ir parādīts, kā varētu klāties jūsu ieguldījumam. Jūs varat salīdzināt tos ar citu produktu scenārijiem. Piedāvātie scenāriji ir nākotnes rezultātu aplēses, kuru pamatā ir pagātnes pierādījumi, bet tie nav precīzs indikators. Jūsu iegūtais rezultāts atšķirsies atkarībā no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi jūs uzglabāsiet produktu. Stresa scenārijs rāda, ko jūs varētu saņemt ārkārtējos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, kad Luminor nav spējīgs jums samaksāt. Šo produktu nav viegli izbeigt. Tas nozīmē, ka ir grūti novērtēt, cik daudz jūs varētu saņemt atpakaļ, ja jūs produktu izbeigtu pirms termiņa. Jūs vai nu nevarēsiet saņemt naudu pirms termiņa, vai arī, ja jūs to darīsiet, jums būs lielas izmaksas vai lieli zaudējumi. Šajos skaitļos ir ietvertas visas paša produkta izmaksas, bet tie var neietvert visas izmaksas, kas jums būtu jāmaksā jūsu konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt to, cik daudz jūs saņemsiet atpakaļ.

Kas notiek, ja Luminor nespēj jums samaksāt?

Pērkot šo produktu, jūs uzņematies emitenta kredītrisku. Emitenta bankrota gadījumā, produkta turētājam būs nenodrošināts prasījums pret emitentu (šajā gadījumā – Luminor). Ņemiet vērā, ka uz šo produktu neattiecas neviena noguldījumu garantiju shēma.

Kādas ir izmaksas?

Peļņas samazinājums (PS) norāda, kāds iespaids ir kopējām izmaksām, kuras jums jāmaksā, uz investīciju atdevi, kuru jūs varētu saņemt. Kopējās izmaksas ir ņemtas vērā vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas.

Šeit norādītās summas ir paša produkta kopējās izmaksas ieteicamā turējuma perioda laikā. Tās ietver soda naudas par potenciālo ieguldījumu pirmstermiņa izņemšanu. Skatīties ir pieņemts, ka darījuma summa ir EUR 10 000. Šie skaitļi ir aplēses un var mainīties nākotnē.

Izmaksas laika gaitā

Persona, kas pārdod jums vai konsultē jūs par šo produktu, var no jums iekasēt citas izmaksas. Ja tā, tad šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām, un norādīs, kāda ir visu izmaksu ietekme uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

ieguldījums: 10 000 EUR	Ja instruments ir jūsu turējumā 5 gadus (Ieteicamais turējuma periods – līdz beigu termiņam.)
Kopējās izmaksas	100 EUR
Ietekme uz peļņu (PS)	1,00%

Izmaksu sastāvs

Turpmāk redzamā tabula atspoguļo:

- ietekmi, kāda katru gadu ir dažāda veida izmaksām uz peļņu no ieguldījuma, ko jūs varētu saņemt ieteicamā turēšanas perioda beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīmi.

Šī tabula atspoguļo ietekmi uz peļņu gadā			
Vienreizējās izmaksas	Ienākšanas izmaksas	1,00%	To izmaksu ietekme, kuras jums rodas, ienākot ar savu ieguldījumu tirgū. Izmaksu ietekme jau ir iekļauta cenā. Ietver jūsu produkta izplatīšanas izmaksas.
	Ieguldījumu izņemšanas izmaksas	N.A.	Jūsu ieguldījuma izņemšanas izmaksu ietekme tā termiņa beigās.
Pastāvīgās izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	0%	To izmaksu ietekme, kuras jums rodas, pērkot un pārdodot produkta pamatā esošās investīcijas.
	Citas pastāvīgās izmaksas	0%	To izmaksu, kuras jums rodas katru gadu, pārvaldot jūsu ieguldījumus, un II sadaļā minēto izmaksu ietekme.

Cik ilgi man vajadzētu to turēt, un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?

Ieteicamais turējuma periods: līdz darījuma beigu termiņam.

Šā produkta ieguldījumu ir paredzēts turēt līdz termiņa beigām. Par šo produktu nav viegli saņemt naudu pirms termiņa. Tas nozīmē, ka būs grūti novērtēt, cik daudz jūs varētu saņemt, ja jūs izņemt naudu pirms termiņa. Jūs vai nu nevarēsiet saņemt naudu pirms termiņa, vai arī, ja jūs to darīsiet, jums var būt lielas izmaksas vai lieli zaudējumi.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Ja jūs kā Luminor klients vai potenciālais klients esat uzdevis Luminor jautājumu vai jums ir radusies problēma, par kuru esat informējis savu konta pārvaldnieku vai citu Luminor darbinieku, nesaņemot apmierinošu atbildi, jūs varat iesniegt sūdzību Luminor turpmāk tekstā norādītajā veidā.

	Igaunija	Latvija	Lietuva
Internetbanka	www.luminor.ee	www.luminor.lv	www.luminor.lt
Pasts	Luminor Bank AS, reģ. Nr.: 11315936, adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunija	Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģ. Nr. 40203154352, adrese: Skanstes iela 12, LV-1013, Rīga, Latvija	Luminor Bank AS Lietuvas filiāle, reģ. Nr. 304870069, adrese: Konstitucijos ave. 21A, 03601 Viļņa, Lietuva
Filiāle	Jebkura filiāle	Jebkura filiāle	Jebkura filiāle

Ja mūsu atbilde šķiet neatbilstoša, vai ja kāda cita iemesla dēļ jūs vēlaties, lai sūdzību izskatītu trešā persona, jūs varat sazināties ar:

- Igaunijas Finanšu inspekciju (*Finantsinspeksioon*);
- Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju;
- Lietuvas Banku vai
- Jūsu valsts tiesu strīdu izšķiršanas institūcijām atbilstoši to noteiktajai kārtībai.



Cita būtiska informācija

Atvasinātais pamatlīgums, kas regulē produktu, ir iesniegts jums saskaņā ar atsevišķo vienošanos. Ja nepieciešams, jūs un Luminor varat arī vienoties par pasākumiem kredītriska mazināšanai. Šajā pamatinformācijas dokumentā ietvertā informācija nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot produktu un neaizstāj individuālās konsultācijas ar jūsu banku vai konsultantu. Produkta papildu informācija ir pieejama pēc pieprasījuma.