

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas 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

Produkta nosaukums:	Interest Rate Collar
Sagatavotājs:	Luminor Bank AS https://www.luminor.lv/lv/kontakti Vairāk informācijas pa tālr. +371 6717 1880
Luminor Bank AS atrodas Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādes (turpmāk - FSA) uzraudzībā.	
Šis Pamatinformācijas dokuments ir sagatavots 2024-04-05.	

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

Kas ir šis produkts?

- Veids.** Šis produkts ir ārpusbiržas (OTC ("over-the-counter")) atvasināto instrumentu līgums.
- Termiņš.** Par produkta termiņa beigu datumu tiks panākta vienošanās, noslēdzot līgumu.
- Mērķi.** Produkts tiek izmantots, lai ierobežotu procentu likmju risku. Tā ir vienošanās starp banku un klientu, kurā līdzīgi vienojas par maksājumu, ja procentu likme valutēšanas datumā ir augstāka par maksimālo procentu likmes robežu vai zemāka par minimālo procentu likmes robežu. Šajā nolūkā, jums ir jāmaksā opciju prēmija.

Ja atsaucies procentu likme valutēšanas datumā ir

- augstāka par maksimālo procentu likmes robežu, tad banka jums izmaksās procentu likmju starpību;
- zemāka par minimālo procentu likmes robežu, tad jums būs jāmaksā bankai procentu likmju starpība;
- vienāda ar procentu bāzi/augstāko robežu vai starp tām, neviens no līdzīgiem neveic procentu maksājumu.

Maksājums tiek veikts, pamatojoties uz starpību starp noteikto procentu likmes maksimālo/minimālo robežu un procentu likmi valutēšanas datumā un pamatā esošo nominālvērtību. Nominālvērtība tiek izmantota tikai kā pamats procentu maksājumu aprēķināšanai, to nemaksājat ne jūs, ne Luminor.

Par konkrētām līguma detaļām (piemēram, nominālvērtību, termiņu) tiks panākta individuāla vienošanās. Turpmāk norādīto produkta parametru piemēru pamatā ir pieņēmumi un/vai normatīvās prasības, un tie kalpo par pamatu ilustratīvajiem darbības scenārijiem un izmaksām.

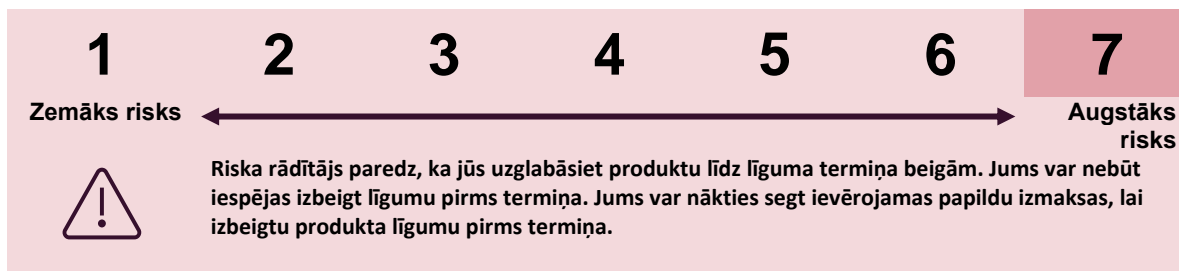
Nominālvērtība	894,294.40 EUR
Atsauces procentu likme:	EURIBOR-3M
Maksimālā likme:	3.0000%
Minimālā likme:	2.0000%
Valutēšanas datums:	Reizi ceturksnī
Opciju prēmija (ieguldījums):	10,000.00 EUR
Termiņš:	5 gadi

Paredzētais privātais ieguldītājs.

Produkts ir paredzēts privātajiem klientiem, kuri plāno turēt produktu visu noteikto termiņu, var segt jebkādus zaudējumus, kas radušies tirgus svārstību rezultātā noteiktā termiņa laikā vai termiņa beigās, kuriem ir pietiekamas zināšanas un/vai pieredze ar šo vai līdzīgu produktu un kuri vēlas izmantot produktu riska ierobežošanas nolūkā.

Kādi ir riski, un ko es varu saņemt pretī?

Riska rādītājs



Riska rādītāja pārskats norāda uz šā produkta riska līmeni, salīdzinot ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts zaudēs vērtību tirgus svārstību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt. Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 7 no 7, kas ir augstākā riska klase.

Visus ārpusbiržas atvasinātos instrumentus mēs klasificējam kā augstākā riska klasi.

Iespējamie zaudējumi no turpmākās darbības ir novērtēti ļoti augstā līmenī. Varbūtība, ka slikti tirgus apstākļi ietekmēs Luminor spēju jums samaksāt, ir neliela.

Atsevišķos gadījumos jums var nākties veikt papildu maksājumus, lai segtu zaudējumus. **Kopējie zaudējumi, kas jums var rasties, var ievērojami pārsniegt ieguldīto summu.**

Šis produkts neietver aizsardzību pret tirgus darbības rādītājiem nākotnē, tādējādi jūs varētu zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.

Ja Luminor nespēs samaksāt jums pienākošo summu, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Tomēr jūs varat izmantot patērētāju aizsardzības shēmu (skatīt sadaļu "Kas notiek, ja mēs nevaram jums samaksāt"). Iepriekš minētajā rādītājā šī aizsardzība nav ņemta vērā.

Darbības scenāriji

Tas, ko jūs iegūsiet no šā produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rādītājiem nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra un nav precīzi prognozējama. Parādītie scenāriji ir ilustrācijas, kuru pamatā ir pagātnes rezultāti un noteikti pieņēmumi. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi.

Ieteicamais turējuma periods: 5 gadi

Nominālvērtības piemērs: 894,294.40 EUR

Scenārijs:		Ja jūs izņemat pēc 1 gada	Ja jūs izņemat pēc 5 gadiem
Minimums	Minimālā peļņa nav garantēta. Jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus. Jums var nākties veikt ievērojamus maksājumus, lai segtu zaudējumus.		
Stress	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	7,238 EUR	12,863 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-27.6%	5.2%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	8,043 EUR	27,212 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-19.6%	22.2%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	9,543 EUR	48,290 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-4.6%	37.0%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	11,077 EUR	71,589 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	10.8%	48.2%

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. Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos. Scenāriji atspoguļo iespējamus iznākumus, kas aprēķināti, pamatojoties uz simulācijām, izmantojot atsauces aktīva darbības rezultātus iepriekšējo piecu gadu periodā.

Kas notiek, ja Luminor Bank AS nespēj jums samaksāt?

Jūs esat pakļauts riskam, ka Luminor vai tās filiāles var nespēt izpildīt savas saistības, kas izriet no šā produkta, maksātnespējas vai oficiāla rīkojuma ("bail-in-regime" - kreditoru prasījumu konvertācijas bankas kapitālā) gadījumā. Luminor klientu ieguldījumi ir aizsargāti saskaņā ar Igaunijas Garantiju fonda noteikumiem un nosacījumiem līdz EUR 20,000.00 apmērā vienam ieguldītājam. Plašāka informācija ir pieejama <https://www.luminor.lt/en/private/deposit-and-investment-insurance> un <https://www.tf.ee/eng/protection-of-investors/>.

Kādas ir izmaksas?

Izmaksas laika gaitā

Turpmāk tabulās ir norādītas summas, kas tiek iekasētas dažādu izmaksu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no nominālvērtības, produkta turēšanas ilguma un tirgus rezultātiem. Šeit norādītās summas ir ilustrācijas, pamatojoties uz nominālvērtības piemēru.

Pieņēmumi:

- leguldījuma summa EUR 10,000.00;
- Pirmajā gadā jums ir 0.00% neto peļņa. Pārējos periodos mēs esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā norādīts mērenajā scenārijā.

	Ja jūs izņemat pēc 1 gada	Ja jūs izņemat pēc 5 gadiem
Kopējās izmaksas	EUR 5,000.00	EUR 2,500.00
Ikgadējā izmaksu ietekme (*)	50%	-107.10%

(*) Parāda, kā izmaksas turēšanas periodā katru gadu samazina peļņu. Ilustrē izmaksas attiecībā pret PRIIP (*packaged retail and insurance-based investment product* - komplektēts privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produkts) nominālvērtību.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās ieguldījuma veikšanas/izņemšanas izmaksas		Ja jūs izņemat pēc 1 gada
leguldījuma veikšanas izmaksas	25.00% no prēmijas summas	EUR 2,500.00
leguldījuma izņemšanas izmaksas	25.00% no prēmijas summas. Šīs izmaksas tiek piemērotas tikai tad, ja jūs izņemat produktu pirms termiņa (termiņa beigām).	EUR 2,500.00

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

Ieteicamais turējuma periods: 5 gadi

Produkts tiek noslēgts uz noteikto termiņu. Tomēr var vienoties par iespēju izbeigt līgumu pirms termiņa. Līguma pirmstermiņa izbeigšana nozīmē ievērojamas papildu izmaksas. Šādā gadījumā jūs saņemat vai maksājat likvidācijas cenu, pamatojoties uz produkta tirgus vērtību un izmaksām, kā arī, ja nepieciešams, papildu uzcenojumu.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Sūdzības par produktu vai pārdošanas/konsultāciju procesu var iesniegt Luminor Bank AS, Skanstes iela 12, LV-1013, Rīga, vai pa e-pastu info@luminor.lv.

Cita būtiska informācija

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.

Šā dokumenta jaunāko versiju var lejupielādēt no Luminor Bank AS tīmekļa vietnes (www.luminor.lv).