

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 Swap (Payer)
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 riskus. Tas ir līgums starp banku un klientu, kurā abi līdzēji vienojas par regulāriem procentu maksājumiem noteiktā laika posmā. Viens līdzējs maksā fiksētu procentu likmi, bet otrs - mainīgu procentu likmi.

Procentu maksājumi tiek aprēķināti, ņemot vērā konkrētu nominālvērtību, un tiek veikti noteiktā periodā iepriekš noteiktos procentu maksājumu datumos. 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.

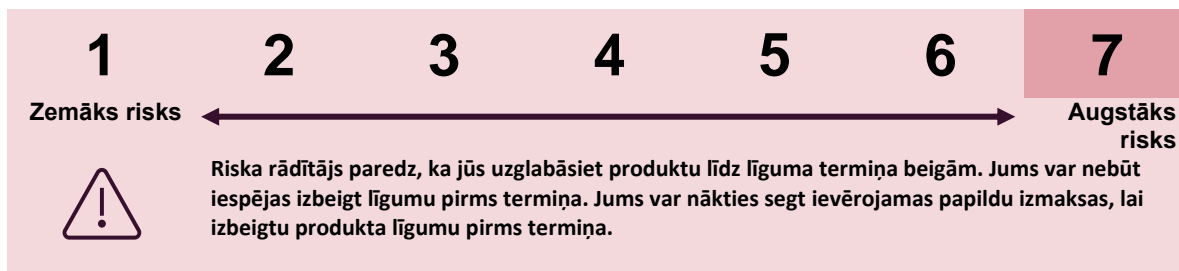
Nominālvērtība	10,000.00 EUR
Jūs maksājat:	2.84%
Procentu maksājuma datums:	Reizi ceturksnī
Jūs saņemat:	EURIBOR 3M
Procentu maksājuma datums:	Reizi ceturksnī
Termiņš:	5 gadi

Paredzētais privātais ieguldītājs.

Produkts ir paredzēts privātajiem ieguldītājiem, kuri plāno turēt produktu visu noteikto termiņu, var segt jebkādu zaudējumu, 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 pienākošos 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: EUR 10,000.00

Scenārijs:		Ja jūs izņemat pēc 1 gada	Ja jūs izņemat pēc 5 gadiem
Minimums	Minimālā peļņa nav garantēta. Jums var nākties veikt ievērojamus maksājumus, lai segtu zaudējumus.		
Stress	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	-563.99 EUR	-798.51 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-5.64%	-1.65%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	-454.59 EUR	-307.69 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	-4.55%	-0.62%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	30.72 EUR	453.03 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	0.31%	0.89%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	754.93 EUR	1,503.55 EUR
	Vidējais ienesīgums katru gadu	7.55%	2.84%

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 ar 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:

- Nosacītā 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 300.00	EUR 100.00
Ikgadējā izmaksu ietekme (*)	3.00 %	0.20 % katru gadu

(*) 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
Ieguldījuma veikšanas izmaksas	1.00% no nosacītās vērtības. Šīs izmaksas jau ir iekļautas jūsu samaksātajā cenā.	EUR 100.00
Ieguldījuma izņemšanas izmaksas	2.00% no nosacītās vērtības. Šīs izmaksas jau ir iekļautas samaksātajā cenā, un tās rodas tikai tad, ja izņemat ieguldījumu pirms termiņa. Ja turēsiet produktu līdz termiņa beigām, ieguldījuma izņemšanas izmaksas neradīsies.	EUR 200.00

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 uzcelojumu.

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).