



PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

NOLŪKS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Šis nav tirgvedības materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Produkta nosaukums:	Valūtas nākotnes darījums (Forward)
PRIIP izveidotāja nosaukums:	Baltic International Bank SE, reģ.Nr. 40003127883, LEI 213800U3Y2TMRMKLNE90
Kontakinformācija:	www.bib.eu ; Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050; tel. (+371) 6700 0444
Uzraudzības iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Sagatavošanas/ aktualizācijas datums:	29.09.2020

BRĪDINĀJUMS! Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Piegādes FX FORWARD - Ārpusbiržas darījums (OTC)

Mērķis: Nākotnes (forward) darījums - darījums, kas ietver divu valūtu maiņu pēc maiņas kursa, ko darījuma noslēgšanas brīdī saskaņo darījumā iesaistītās puses, ar valūtas piegādi (naudas maksājumu) noteiktā datumā nākotnē (ne agrāk kā trešajā darba dienā). FORWARD kursu nosaka valūta, kas veido valūtas pāri, pašreizējais valūtas kurss, līguma termiņš, valūtas pāru katras valūtas starpbanku aizdevumu tirgus procentu likmes un katras valūtas svārstīgums. Jūsu ienākumi ir atkarīgi no valūtas pāra svārstībām un no valūtas pozīcijas lieluma. Turpmāk izklāstītais piemērs ilustrē valūtas FORWARD darījuma nosacījumus, un tie nav nosacījumi, par kuriem jūs vienojaties ar tā izveidotāju. Precīzi nosacījumi ir noteikti katrā individuālā darījuma apstiprinājumā.

Ilustratīvā piemēra nosacījumi tiek izmantoti tālāko izpildes scenāriju izstrādē un izmaksu aprēķinā.

Bāzes valūta(Jūs pārdodat)	EUR	Darījuma noslēgšanas datums	29.04.2020
Darījuma valūta(Jūs pārkat)	USD	Tirgus kurss (SPOT)	1,085
Noteiktā summa	10 000 EUR	Valutēšanas datums	29.10.2020
		Iepriekš saskaņotais galīgais apmaiņas kurss	USD 1,09 pret 1,00 EUR

PLĀNOTIE IEGULDĪTĀJI

Produkts ir paredzēts tiem privātajiem klientiem, kuri vēlas pasargāt sevi no nevēlamām valūtas kursa svārstībām un varbūtējiem zaudējumiem, spēj uzņemties zaudējumus no ieguldījuma, kas var pārsniegt ieguldījuma summu, var atļauties veikt ieguldījumu visam laika periodam, kam ir paredzēts produkts, ir teorētiskas zināšanas par finanšu tirgiem, produktu un ir pieredze saistībā ar to.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

Riska rādītājs						
1	2	3	4	5	6	7
Zems risks			Augsts risks			
Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 6 mēnešus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa, un ir iespējams, ka pēc darījuma saņemtā summa ir mazāka par ieguldīto naudas summu. Jums nav iespējas izņemt naudu pirms termiņa.						

Vispārējais risku kopsavilkuma rādītājs atspoguļo produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas ilustrē, cik augsta ir iespējamība, ka šī produkta ietvaros jūs varat pazaudēt naudu tirgus svārstību dēļ vai tādēļ, ka Banka kā produkta izstrādātājs nebūs spējīga samaksāt klientam. Produkta riska kategorija ir 7 punkti no 7, kas apzīmē



visaugstāko risku. Šis rādītājs norāda, ka zaudējumu iespējamības pakāpe šī produkta izmantošanas gadījumā ir ļoti augsta.

Jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks. Jūs maksājumus saņemsiet citā valūtā, tādēļ galīgie atdeves rādītāji ir atkarīgi no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks iepriekš apskatītajā rādītājā nav ņemts vērā.

Dažos apstākļos var rasties nepieciešamība veikt papildus maksājumus, lai segtu zaudējumus. Jūsu iespējamo zaudējumu kopsumma var ievērojami pārsniegt ieguldīto naudas summu.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varat zaudēt visus vai daļu no saviem ieguldījumiem. Ja Baltic International Bank SE nespēs veikt naudas izmaksu, jūs varētu zaudēt visus savus ieguldījumus. Papildus sākotnējam ieguldījumam var būt nepieciešamas jaunas ieguldījumu iemaksas, un zaudējumu kopsumma var ievērojami pārsniegt sākotnējo ieguldījumu kopsummu. Jāņem vērā ka privātā ieguldītāja piederības dalībvalsts tiesību akti nodokļu jomā var ietekmēt faktiskās izmaksas.

Citi nozīmīgi riski: klientam neizdevīgu likmju vai valūtas kursu izmaiņu risks, darījuma dalībnieku saistību neizpildes risks, tirgus cenu risks, pozīciju piespiedu slēgšanas risks, likviditātes risks, sistēmu risks, valstu risks, likumdošanas izmaiņu risks, nodokļu risks, , kontrahentu risks, ārpusbiržas darījumu risks, un citi. Informācija par riskiem ir pieejama Bankas mājas lapā: <https://www.bib.eu/uploads/2017/02/Finansu-instrumentu-risku-raksturojums-09.12.2014-LV.pdf>

PRODUKTA DARBĪBAS SCENĀRIJI

Ieguldījuma summa	10 000 EUR	
Scenāriji(maksimālais ieteicamais turēšanas laikposms)	6 mēneši	
Spriedzes scenārijs (Jūsu ieguvums pēc visu izmaksu un izdevumu samaksas)	USD 1,00 pret 1,00 EUR ((10 000USD - 10900USD)/1,09)	-825,69 EUR
Vidējais ieguldījuma ienesīgums ½ gadā		-8,26 %
Nelabvēlīgs scenārijs (Jūsu ieguvums pēc visu izmaksu un izdevumu samaksas)	USD 1,08 pret 1,00 EUR ((10800 USD-10900 USD)/1,09)	-91,74 EUR
Vidējais ieguldījuma ienesīgums ½ gadā		-0,92 %
Mērens scenārijs (Jūsu ieguvums pēc visu izmaksu un izdevumu samaksas)	USD 1,11 pret 1,00 EUR ((11100 USD-10900USD)/1,09)	+183,49 EUR
Vidējais ieguldījuma ienesīgums ½ gadā		+1,83 %
Labvēlīgs scenārijs (Jūsu ieguvums pēc visu izmaksu un izdevumu samaksas)	USD 1,15 pret 1,00 EUR ((11500USD-10900USD)/1,09)	+550,46 EUR
Vidējais ieguldījuma ienesīgums ½ gadā		+5,51%

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko jūs varētu saņemt atpakaļ saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot ka esat ieguldījis 10 000 EUR. Aprakstītie scenāriji atspoguļo jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Aprakstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem par līdzšinējo darbību, un tie nav precīzi rādītāji. Naudas summa, ko saņemsiet, var būt atkarīga no tā, kāds būs tirgus un cik ilgi turēsiet savu attiecīgo ieguldījumu. Spriedzes scenārijs parāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama. Tas parāda, ka ir sarežģīti aplēst, kāds naudas apmērs tiktu saņem tas atpakaļ, ja naudu izņemtu pirms ieteicamā turēšanas laikposma.

KAS NOTIEK, JA BALTIC INTERNATIONAL BANK SE NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Jūs esat pakļauts riskam, ka Baltic International Bank SE var nespēt izpildīt savas saistības attiecībā uz produktu, piemēram, maksātspējas gadījumā vai uz administratīvā rīkojuma pamata. Uz šo produktu neattiecas Noguldījumu garantiju likums. Ja emitents/ produkta izveidotājs nebūs spējīgs veikt maksājumus, tad jūs saistībā ar šo produktu no Baltic International Bank SE nesaņemsiet nekādus maksājumus.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo ienesīgumu no jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas, pastāvīgas un papildu izmaksas. Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz maksimālo ieteicamo turējuma laikposmu. Tie neietver arī potenciālu līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka jūsu ieguldītā naudas summa ir 10 000 EUR. Šis ir skaitliskas aplēses, kas turpmāk 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, tad šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.



Ieguldījumi (10 000 EUR)	Ja nauda tiek izņemta ieteicamā turējuma laikposmā beigās
Izmaksu kopsumma	50,00 EUR Izmaksas ir norādītas zemāk
Ietekme uz ienesīgumu (RIY) gadā	0.5 %

Izmaksu sastāvs

Izmaksas individuāliem privātajiem ieguldītājiem var būt dažādas atkarībā no pamatā esošajām ieguldījumu iespējām. Ietekmes uz ienesīgumu gadā ir atspoguļota tabulā un ietver šādu informāciju:

- katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu kumulatīvā ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laika posma beigās,
- dažādo izmaksu kategoriju nozīmi.

Vienreizējās izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0%	To izmaksu ietekme, kas tiek segtas, kad tiek veikts darījums .
	Uzcenojums (mark-up)	No 0,1 līdz 1% no valūtas maiņas kursa	Izpildot darījumu ārpus biržas (OTC) , noteiktā uzcenojuma (mark-up), ko veido starpība starp Klienta darījuma norādīto cenu un reālo izpildes cenu. Ja darījums nav EUR valūtā, tad uzcenojums tiek ieturēts darījuma valūtā. EUR ekvivalents darījuma valūtā, tiek noteikts pēc bankas valūtas kursa darījuma veikšanas brīdī. Tā ir maksimāla maksājama naudas summa. Var būt, ka Jums ir jāmaksā mazāk.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	Nav piemērojamas	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās
Pastāvīgās izmaksas	TOM/NEXT swap points (Forward price)	Nav piemērojamas	Dienas komisijas maksa par pozīcijas pārvešanu. TOM/NEXT <i>swap points</i> (Forward price) veidojas no Bankai piedāvātās citu banku - kontrahentu cenas ārpusbiržas (OTC) tirgū un plus/mīnus Bankas uzcenojums.
	Citas pastāvīgās izmaksas	0 %	To izmaksu ietekme, kas ik gadu tiek ieturētas par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldīšanu - 0%

IETEICAMĀIS TURĒŠANAS TERMIŅŠ UN PIRMSTERMIŅA IZBEIGŠANAS IESPĒJA

Šo produktu ir nepieciešams turēt līdz darījuma nosacījumos noteiktajiem norēķinu datumiem.

Produkts neparedz iespēju izbeigt darījumu pirms termiņa. Darījuma pirmstermiņa izbeigšana ir iespējama cita saistīta līguma pārtraukšanas gadījumā vai pēc Baltic International Bank SE ieskatiem. Darījuma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā varētu būt nepieciešamība veikt pirmstermiņa izbeigšanas maksājumu. Pirmstermiņa izbeigšanas maksājuma apmērs ir saistīts ar tirgus situāciju, un tā rezultātā Jūs varat zaudēt visu vai daļu no Jūsu ieguldījuma.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzības par produktu vai par Baltic International Bank SE darbībām jūs varat iesniegt mutiski vai rakstiski:

- piezvanot savam personīgajam bankierim vai pa tālr. (+371) 6700 0444;
- personiski, klātienē Bankas telpās Rīgā, Kalēju ielā 43 vai Bankas galvenajā birojā Rīgā, Grēcinieku ielā 6;
- nosūtot ierakstītu vēstuli;
- nosūtot elektroniski uz e-pastu: sudzibas@bib.eu vai pa faksu (+371) 6700 0555.

Informācija par sūdzību iesniegšanu ir pieejama Bankas tīmekļvietnē: <https://www.bib.eu/lv/sudzibu-un-stridu-izskatisana>.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Ieguldījumu pakalpojumi, tajā skaitā ieguldījumi tādos finanšu instrumentos, kā FX FORWARD, ir saistīti ar riskiem, kas ir aprakstīti Bankas izstrādātajā dokumentā „Finanšu instrumentu un tiem piemītošo risku raksturojums”, kas ir pieejams tīmekļvietnē <https://www.bib.eu/lv/dokumenti>.