

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

INDEKSA CENU STARPĪBAS LĪGUMS (CFD)

MĒRĶIS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Šīs informācijas sniegšanu nosaka likums, un tās mērķis ir palīdzēt jums gūt izpratni par mērķiem, riskiem, izmaksām, iespējamajiem ieguvumiem un zaudējumiem, ieguldot līdzekļus šajā produktā, salīdzinājumā ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Šo produktu piedāvā BlueOrange Bank AS (Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija).

Reģistrācijas Nr. 40003551060.

Tīmekļa vietne: www.blueorangebank.com

BlueOrange Bank AS darbojas saskaņā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas (Kungu ielā 1, Rīga, LV-1050, Latvija) pilnvarojumu un regulējumu.

Šis dokuments pēdējo reizi tika pārskatīts 15.10.2019.

BRĪDINĀJUMS

Jūs grasāties iegādāties produktu, kas ir sarežģīts finanšu instruments un var būt grūti izprotams.

KAS IR ŠIS PRODUKTS?

VEIDS

Cenu starpības līgums (CFD) ir finanšu instrumentu līgums, kam piemīt sviras (kredītplēca) efekts par kuru veic norēķinus naudā un kura mērķis ir nodrošināt tā turētājam riska pozīciju attiecībā uz darījuma pamatā esošā aktīva cenas un vērtības svārstībām. Indeksa cenu starpības līgums (CFD) sniedz ieguldītājam iespēju veikt riska darījumus, pamatojoties uz pamatā esošā indeksa, piemēram, US30 vai Germany30, cenas svārstībām. Ieguldītājam ir izvēle iegādāties (atvērt "garo" pozīciju) vai pārdot (atvērt "īso" pozīciju) indeksa CFD. Indeksa CFD cena tiek izgūta no pamatā esošā indeksa cenas, kas var būt pašreizējā naudā izteiktā cena vai nākotnes cena.

CFD ir kredītplēca produkts, un kā sākotnējā drošības rezerve ir jāiemaksā tikai daļa no līguma nosacījuma vērtības. Ņemiet vērā, ka kredītplēca produktu un maržas produktu tirdzniecībā ir jāievēro īpaša piesardzība, jo, lai gan pastāv iespēja gūt lielu peļņu, ja cenas svārstības ir labvēlīgas, tomēr jūs arī riskējat ar lieliem zaudējumiem nelabvēlīgu cenas svārstību rezultātā.

Ja nespējat ieguldīt papildu naudas līdzekļus, lai nodrošinātu drošības rezerves prasības nelabvēlīgu cenas svārstību gadījumā, CFD pozīcija var automātiski tikt slēgta. Šāda situācija var rasties, ja līdzekļu apjoms jūsu kontā kļūst mazāks par minimālo drošības rezerves prasību vai minimālo konta atlikumu.

Indeksa CFD līgumam nav iepriekš noteikta atmaksas datuma, un tas ir beztermiņa līgums. Dienas beigās visas atvērtās pozīcijas tiek pārnestas uz nākamo dienu un tiek iekasēta dienas maksa par pārvešanu (finansējuma maksa).

Parasti CFD līgumiem nav ieteicamā turēšanas perioda, un katrs ieguldītājs pats nosaka atbilstošāko turēšanas periodu, pieņemot lēmumu atbilstoši savam individuālajam mērķim.

Indeksa CFD līguma pozīcijas ir pakļautas iespējamām dividenžu korekcijām. Dividenžu korekcijas tiek piemērotas, kad ir pagājis pozīcijas bezdividenžu datums, t.i., kad pozīcija paliek atvērta iepriekšējās tirdzniecības dienas norēķinu brīdī.

Garajām pozīcijām dividenžu korekcija tiek ieskaitīta kontā; īsajām pozīcijām dividenžu korekcija tiek atskaitīta no konta.

MĒRĶIS

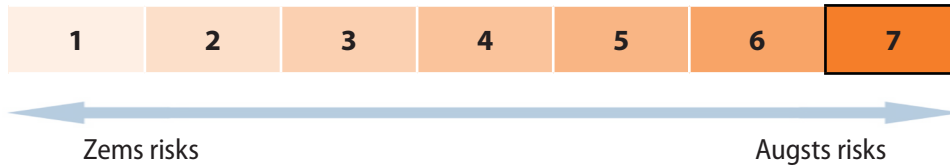
Indeksa CFD mērķis ir sniegt ieguldītājam iespēju piedalīties riska darījumos ar pamatā esošā indeksa vērtības svārstībām (augšupejošām vai lejupejošām).

PAREZAMAIS INDIVIDUĀLAIS (PRIVĀTAIS) IEGULDĪTĀJS

Šis produkts ir paredzēts ieguldītājiem, kuriem ir zināšanas vai pieredze darbā ar kredītplēca produktiem un kuri izprot, kā veidojas CFD cenas, izprot maržas un kredītplēca jēdzienus, apzinās, ka zaudējumi var pārsniegt ieguldītos līdzekļus, un kuriem ir atbilstīgi finanšu līdzekļi, lai spētu segt zaudējumus pilnas ieguldītās summas apmērā.

KĀDI IR RISKI UN KĀDI IR IESPĒJAMIE IEGUVUMI?

Riska rādītājs



Kopsavilkuma riska rādītājs norāda šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas norāda, kāda ir iespējamība, ka produkts varētu radīt zaudējumus tirgus svārstību rezultātā vai gadījumā, ja mēs nespēsim jums samaksāt.

Mēs esam piešķīruši šim produktam 7. riska kategoriju no 7, kas ir augstākā riska kategorija. Tas nozīmē, ka iespējamie zaudējumi no produkta izmantošanas nākotnē ir ļoti augsti. Šim produktam netiek nodrošināta nekāda veida aizsardzība pret nākotnes rezultātiem, tāpēc pastāv iespējamība, ka jūs pilnībā vai daļēji varat zaudēt ieguldītos līdzekļus.

VISPĀRĒJIE RISKI

Pirms sākat tirdzniecību, jums ir jāapzinās, ka pastāv vairāki riska veidi (tostarp un ne tikai šādi): kredītplēca risks, maržas risks, valūtas maiņas risks, tirgus risks, neregulēta tirgus risks, partneru risks, tiešsaistes tirdzniecības un IT risks, tirgus traucējumu risks, likviditātes risks.

VALŪTAS RISKI

CFD var iegādāties un pārdot valūtā, kas atšķiras no jūsu konta pamatvalūtas. Arī galīgā gūtā peļņa var būt atkarīga no abu valūtu maiņas kursa.

TIRDZNICĪBA, IZMANTOJOT KREDĪTPLECU

Izmantojot kredītplēcu, palielinās jūsu iespēja veikt riska darījumus finanšu tirgū, ieguldot tikai salīdzinoši nelielu kapitāla daļu. Tirdzniecība, izmantojot kredītplēcu, palielina gan iespējamo peļņu, gan iespējamus zaudējumus salīdzinājumā ar ieguldījumu. Dažos gadījumos ir jāiegulda papildu naudas līdzekļi, lai izpildītu drošības rezerves prasības nelabvēlīgu cenas svārstību gadījumā, un rezultātā zaudējumi var pārsniegt sākotnēji ieguldīto summu.

IENESĪGUMA SCENĀRIJS

Tālāk sniegtajos scenārijos raksturots jūsu ieguldījuma iespējamais ienesīgums. Varat salīdzināt šos datus ar citu produktu scenārijiem. Piedāvātajos scenārijos ir aplūkoti iespējamie nākotnes rezultāti, un tie nesniedz precīzus datus. Faktiskais rezultāts ir atkarīgs no situācijas tirgū un no produkta turēšanas perioda.

Tālāk esošajā tabulā ir norādīti naudas līdzekļi, ko varat atpelnīt, saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka iegādājaties 10 CFD līgumu par EU Stocks 50 indeksu par EUR 6000,00, un jūsu pozīcija tiek slēgta tajā pašā dienā. Komisijas maksa ir 0,01125% no tirdzniecības apjoma.

Tiek izmantots kredītplēcs 20:1, t.i. 5% no sākotnējās drošības rezerves prasības = EUR 3000 (10*6000 * 5%)

Sākotnējais kapitāls ir EUR 6000

ILGTERMIŅA IENESĪGUMA SCENĀRIJS	SLĒGŠANAS CENA	CENU IZMAIŅAS	PEĻŅA/ZAUDĒJUMI (USD)	PAŠU KAPITĀLS (IZMAIŅAS)
LABVĒLĪGS	6060	+1%	$((6060-6000,0) \times 10) - 10 \times 6000 \times 0,01125 - 10 \times 6060 \times 0,01125$ = 586,43 PEĻŅA	6586,43 (+9,77%)
MĒRENS	5970	-0,5%	$((5970-6000,0) \times 10) - 10 \times 6000 \times 0,01125 - 10 \times 5970 \times 0,01125$ = -313,47 ZAUDĒJUMI	5686,53 (-5,22%)
NELABVĒLĪGS	5940	-1%	$((5940-6000,0) \times 10) - 10 \times 6000 \times 0,01125 - 10 \times 5940 \times 0,01125$ = -613,43 ZAUDĒJUMI	5386,57 (-10,22%)
STRESA SCENĀRIJS	5700	-5%	$((5700-6000,0) \times 10) - 10 \times 6000 \times 0,01125 - 10 \times 5700 \times 0,01125$ = -3013,16 ZAUDĒJUMI	2986,84 (-50,22%)

KAS NOTIKS, JA BLUEORANGE BANK AS NESPĒS IZMAKSĀT LĪDZEKĻUS?

BlueOrange Bank AS ir licencēta banka, un tās klientu naudas līdzekļu aizsardzību nodrošina Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju likums. Maz ticamā gadījumā, ja tiek izziņota BlueOrange Bank AS maksātnespēja, garantiju fonds sedz skaidras naudas noguldījumu izmaksas līdz EUR 100 000.

Saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem klientu aizsardzību nodrošina arī ieguldītāju kompensācijas sistēma (Investor Compensation Scheme — ICS). Saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu un Direktīvu 97/9/EK par ieguldītāju kompensācijas sistēmām ieguldītājam tiek garantēta finanšu instrumentu neatgriezeniski zaudētās vērtības vai zaudējumu, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu sagaidāmo rezultātu nesasniegšanas dēļ, atmaksa 90% apmērā, bet ne vairāk kā EUR 20 000 vienam klientam.

Plašāka informācija ir pieejama Finanšu un kapitāla tirgus komisijas oficiālajā tīmekļa vietnē:
<https://www.fktk.lv/>

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Pirms uzsākt tirdzniecību ar CFD, ieguldītājam ir jāapsver visas komisijas maksas un izmaksas. Šīs komisijas maksas un izmaksas samazina jūsu peļņu vai palielina jūsu zaudējumus.

Plašāka informācija ir pieejama tīmekļa lapā <https://www.blueorangebank.com/lv/atbilstiba-normativo-aktu-prasibam>, sadaļā MiFID II.

Vienreizējās izmaksas	Pozīcijas atvēršanas un aizvēršanas starpība + uzcenojums	Starpība tiek aprēķināta kā atšķirība starp iegādes un pārdošanas cenu. Šīs izmaksas rodas ik reizi, kad uzsākat un beidzat tirdzniecību. Tā kā starpības lielums var mainīties, tirdzniecības uzsākšanas brīdī tā var atšķirties no starpības tirdzniecības beigu brīdī.
	Komisijas maksa, uzsākot un beidzot tirdzniecību	Šī komisijas maksa tiek aprēķināta ik reizi, kad uzsākat un beidzat tirdzniecību. Aprēķinātā komisijas maksa.
	Valūtas konvertēšana	Valūtas konvertēšanas starpība tiek aprēķināta ik reizi, kad tiek konvertēta realizētā peļņa vai zaudējumi un/vai citas komisijas maksas, kas ir denominētas citā valūtā nekā jūsu konta valūta.
Pastāvīgās izmaksas	Dienas komisijas maksa par pozīcijas pārvešanu	Par katru nakti, kurā pozīcija paliek atvērta, jūsu kontā tiek ieskaitīta vai no jūsu konta tiek atskaitīta komisijas maksa par pozīcijas pārvešanu. Komisijas maksu par pozīcijas pārvešanu veido tirgus komisijas maksa un bakas uzcenojums.

CIK ILGAM JĀBŪT TURĒŠANAS PERIODAM UN VAI VARU IZŅEMT NAUDU PIRMS TERMIŅA?

Parasti CFD izmanto īstermiņa tirdzniecībai. Tomēr pozīciju var turēt atvērtu jebkādā laika periodā, t.i. vienu dienu vai ilgāku laiku.

CFD līgumiem parasti nav ieteicamā turēšanas perioda. Pozīciju var aizvērt jebkurā brīdī, kamēr ir atvērts tirgus un tirdzniecības platforma ir pieejama tirdzniecībai.

KĀ VAR IESNIEGT SŪDZĪBU?

Varat iesniegt jautājumus un sūdzības par šo produktu, izmantojot šādus saziņas kanālus:

Tālrunis: +371 67 031 333

E-pasts: info@blueorangebank.com

Internetbanka: Banka – Jauns ziņojums

Pasta adrese: BlueOrange Bank AS (Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija)

Personiski: Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvija

CITA BŪTISKA INFORMĀCIJA