

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

VALŪTAS (FX) NĀKOTNES DARĪJUMA LĪGUMS

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 06.08.2019.

BRĪDINĀJUMS

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

KAS IR ŠIS PRODUKTS?

VEIDS

Valūtas nākotnes darījuma līgums ir saistošs līgums, saskaņā ar kuru noteiktā nākotnes datumā (maksājuma datums) tiek pārdota naudas summa valūtā (nominālā summa), kas tiek noteikta darījuma noslēgšanas brīdī saskaņā ar konkrētu, uz tirgus cenām balstītu maiņas kursu (nākotnes kurss) līgumā noteiktajā termiņā.

Šī valūtas nākotnes darījuma līguma ar termiņa opciju raksturīgā iezīme ir tāda, ka klientam ir jāpārdod nominālā summa līdz maksājuma datumam; tomēr klients var arī pārdot nominālo summu pa daļām vai pilnā apjomā noteiktā termiņa laikā.

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līguma maksājumi tiek veikti noteiktās summās, abās valūtās, saskaņā ar līgumā noteikto nākotnes kursu. Nākotnes kursu izsaka kā tagadnes kursa (valūtas tagadnes kurss) un nākotnes punktu summu (t. i., procentu likmju starpība abās valūtās produkta termiņa dienā). Valūtas nākotnes darījuma līgums ir pakļauts abu valūtu tagadnes kursa izmaiņām un abu valūtu tirgus maiņas kursa izmaiņām produkta termiņa dienā.

Valūtas nākotnes darījuma līgums ir divpusējs līgums, un parasti ne Klients, ne Banka nevar vienpusēji pārtraukt tā darbību.

Šajā pamatinformācijas dokumentā sniegtā informācija ir sagatavota saskaņā ar pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas tiesiskajām prasībām. Šeit sniegtā informācija ir ilustratīva, un var atšķirties no faktiskajiem individuālā ieguldītāja līguma noteikumiem. Tas jo īpaši attiecas uz ienesīguma scenāriju un izmaksu aprēķiniem, kuru pamatā ir izmantoti tālāk norādītie parametru piemēri.

MĒRĶIS

Šī produkta mērķis veikt valūtas apmaiņu noteiktā naudas summā saskaņā ar noteiktu maiņas kursu (nākotnes kurss) nākotnes datumā (termiņa beigu datums).

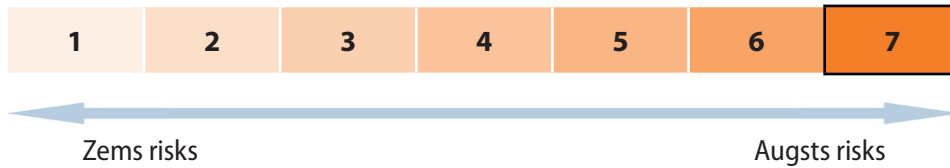
Parasti valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumiem nav ieteicamā turēšanas perioda; ieguldītājs un Banka vienojas par valūtas (FX) nākotnes darījuma līguma nosacījumiem.

PAREZAMAIS INDIVIDUĀLAIS (PRIVĀTAIS) IEGULDĪTĀJS

Šis produkts ir paredzēts ieguldītājiem, kuriem ir zināšanas vai pieredze darbā ar kredītplēca produktiem un kuri izprot, kā veidojas nākotnes darījuma līgumu cenas, izprot kredītplēca jēdzienu, 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 piešķirusi 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.

VALŪTAS RISKS

Ja saņemat maksājumus citā valūtā, jūsu galīgā peļņa ir atkarīga no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks nav ņemts vērā, nosakot iepriekšminēto riska rādītāju. Noteiktos apstākļos jums var nākties iemaksāt līdzekļus, lai segtu zaudējumus. Kopējie iespējamie zaudējumi, kādi jums var rasties, var būt ievērojami.

TIRDZNICĪBA, IZMANTOJOT KREDĪTPLECU

Izmantojot kredītplecu, palielinās jūsu iespēja veikt riska darījumus finanšu tirgū, ieguldot tikai salīdzinoši nelielu kapitāla daļu. Tirdzniecība, izmantojot kredītplecu, palielina gan iespējamo peļņu, gan iespējamos 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.

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

Zemāk redzamajā tabulā ir parādīts, kāda varētu būt jūsu peļņa dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldītājs iegādājas EURUSD valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu ar nominālvērtību EUR 100 000 saskaņā ar noteiktu nākotnes kursu 1,1510, ar termiņu 1 mēnesis. Tagadnes valūtas maiņas kurss ir 1,1500.

Tiek izmantots kredītplecs 10:1, t.i. 10% no sākotnējās drošības rezerves prasības = EUR 10000 (100 000 * 10%)

ILGTERMINA IENESĪGUMA SCENĀRIJS	VALŪTAS MAIŅAS KURSS	PEĻŅA/ZAUDĒJUMI (USD)
LABVĒLĪGS	+5% (1,2075)	+5650 USD ((1,2075-1,1510)*100000)
MĒRENS	+1% (1,1615)	+1050 USD ((1,1615-1,1510)*100000)
NELABVĒLĪGS	-5% (1,0925)	-5850 USD ((1,0925-1,1510)*100000)
STRESA SCENĀRIJS	-7,5% (1,06375)	-8725 USD ((1,06375-1,1510)*100000)

KAS NOTIKS, JA BLUEORANGE BANK AS NESPĒS IZMAKSĀT LĪDZEKĻUS?

Jūs esat pakļauts riskam, ka BlueOrange Bank AS maksātspējas gadījumā Banka nespēs izpildīt savas no šī produkta izrietošās saistības. Uz šo produktu neattiecas noguldījumu garantiju sistēma vai cita veida garantijas.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Pirms iegādāties vai pārdot valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu, ieguldītājam ir jāapsver visas komisijas maksas un izmaksas. Šīs komisijas maksas un izmaksas samazina jūsu peļņu vai palielina jūsu zaudējumus.

Vienreizējās izmaksas	Uzcenojums/ nocenojums, uzsākot un beidzot tirdzniecību	Līdz 3%	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. Starpību veido tirgus starpība un bankas uzcenojums.
	Komisijas maksa, uzsākot un beidzot tirdzniecību	Nav piemērojama	Šī komisijas maksa tiek aprēķināta ik reizi, kad uzsākat un beidzat tirdzniecību. Aprēķinātā komisijas maksa.
Pastāvīgās izmaksas	Dienas komisijas maksa par pozīcijas pārvešanu	Nav piemērojama	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 bankas uzcenojums.

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

Šo produktu nevar pārdot vai nodot citām personām, un tam nav ieteicamā turēšanas perioda.

Valūtas (FX) nākotnes darījuma līgumu termiņš parasti ir no 1 dienām līdz 6 mēnešiem.

Šī produkta darbību nevar vienkārši pārtraukt. Tas nozīmē, ka ir sarežģīti aplēst, kāda būs šī produkta atdeve, ja pārtrauksit tā darbību pirms termiņa. Jūs vai nu nevarēsit pārtraukt tā darbību pirms termiņa, vai arī, ja pārtrauksit to pirms termiņa, jums radīsies lielas izmaksas vai lieli zaudējumi.

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