

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas:

FX Swap (Pirkti USD / Parduoti EUR)

Teikėjas:

„Luminor Bank AS“

<https://www.luminor.lt/lt/kontaktai>

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 5239 3444

„Luminor Bank AS“ veiklą prižiūri Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija (toliau – [Finansų priežiūros institucija](#)).

Šis Pagrindinės informacijos dokumentas buvo parengtas 2024-03-27.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Rūšis.

Šis produktas yra nebiržinių užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių sandoris.

Terminas.

Dėl produkto termino pabaigos dienos sutariama sudarant sutartį.

Tikslai.

Produktas naudojamas apsidrausti nuo valiutos rizikos. Tai atskiras banko ir kliento sandoris, kuriame abi šalys susitaria apsikeisti dviem skirtingų valiutų sumomis tam tikrą dieną ateityje.

Jūs parduodate sutartą valiutos sumą („Valiuta 1“), pirkdami kitą valiutą („Valiuta 2“) pagal einamąjį valiutos kursą („Momentinė kaina“) sandorio pradžioje.

Pasibaigus sutartam terminui („Termino pabaiga“), jūs privalote atpirkti sutartą valiutos sumą („Valiuta 1“), parduodami kitą valiutą („Valiuta 2“) pagal fiksuotą valiutos kursą („Išankstinis kursas“).

Dėl jūsų sandorio specifikos (pvz., nominaliųjų sumų, valiutos, termino pabaigos) bus susitariama atskirai. Toliau nurodyti produkto pavyzdiniai parametrai grindžiami prielaidomis ir (arba) teisės aktų reikalavimais ir yra orientacinių veiklos rezultatų scenarijų ir išlaidų pagrindas.

Sandorio pradžioje

| | |
|--|---------------|
| Jūs parduodate Nominaliąją sumą / Mokate Valiutą 1 | 10,861.27 USD |
| Jūs perkate Nominaliąją sumą / Gaunate Valiutą 2 | 10,000.00 EUR |
| Momentinė kaina: | 1.0861 |

Termino pabaigoje

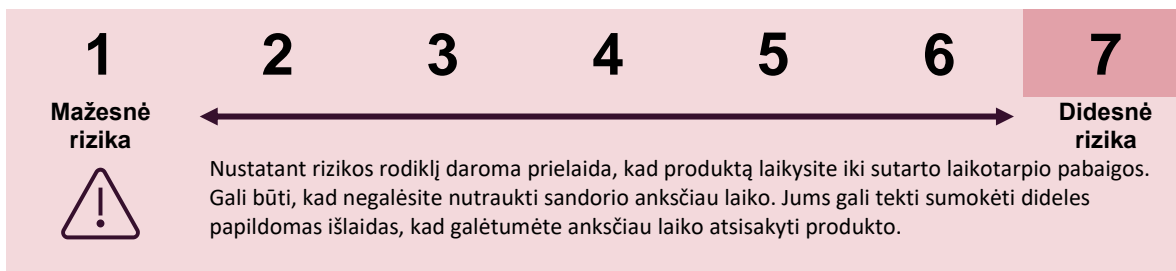
| | |
|--|---------------|
| Jūs perkate Nominaliąją sumą / Gaunate Valiutą 1 | 10,795.63 USD |
| Jūs parduodate Nominaliąją sumą / Mokate Valiutą 2 | 10,000.00 EUR |
| Išankstinis kursas: | 1.0796 |
| Termino pabaigos data: | 3 mėnesiai |

Numatomas neprofesionalusis investuotojas.

Produktas yra skirtas neprofesionaliesiems klientams, kurie ketina išlaikyti produktą visą sutartą terminą, gali prisiimti bet kokius nuostolius, atsiradusius dėl rinkos pokyčių sutarto termino metu, turi pakankamai žinių ir (arba) patirties su šiuo ar panašiu produktu ir nori naudoti produktą apsidraudimo tikslais.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme 7 iš 7 rizikos klasių, kuri yra didžiausios rizikos klasė.

Visas nebiržines išvestines finansines priemones priskiriame didžiausios rizikos klasei.

Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai dideli. Tikimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį „Luminor“ gebėjimui jums sumokėti, yra nedidelė.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Gausite išmokas kita valiuta, tad jūsų galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.

Tam tikromis aplinkybėmis jums gali prireikti atlikti papildomus mokėjimus nuostoliams padengti. **Bendrieji nuostoliai, kuriuos galite patirti, gali gerokai viršyti investuotą sumą.**

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Jei „Luminor“ negalės jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Tačiau galite pasinaudoti vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitinka, jei negalėsime jums sumokėti“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į tokią apsaugą neatsižvelgiama.

Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Rodomi scenarijai yra praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis grindžiami pavyzdžiai. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 mėnesiai

Nominaliosios sumos pavyzdys: 10,000.00 EUR

| Veiklos rezultatų scenarijai: | Jei pasitraukiate praėjus 3 mėnesiams | |
|-------------------------------|--|---------------|
| Minimalus | Nėra minimalios garantuotos grąžos. Jums gali tekti atlikti reikšmingus mokėjimus nuostoliams padengti. | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | -1,589.74 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -15.90 % |
| Nepalankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | -483.43 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -4.83 % |
| Nuosaikus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | -28.77 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -0.29 % |
| Palankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 449.81 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | 4.50 % |

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią

atgausite. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms. Scenarijai atspindi galimus rezultatus, kurie buvo apskaičiuoti remiantis modeliavimu, naudojant referencinio turto ankstesnės veiklos rezultatus per ne ilgesnį kaip penkerių pastarųjų metų laikotarpį.

Kas atsitinka, jei „Luminor Bank AS“ negali sumokėti išmokų?

Patiriate riziką, kad „Luminor“ arba su ja susiję subjektai gali nesugebėti įvykdyti su šiuo produktu susijusių savo įsipareigojimų nemokumo arba įsakymo dėl bankroto administratoriaus paskyrimo atveju („gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė“). „Luminor“ klientų investicijos yra apsaugotos pagal Estijos garantijų fondo sąlygas iki 20,000.00 EUR dydžio sumos vienam investuotojui. Daugiau informacijos pateikiama <https://www.luminor.lt/lt/indeliu-ir-investiciju-draudimas> ir <https://www.tf.ee/eng/protection-of-investors/>

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo nominaliosios sumos, kiek laiko laikote produktą ir veiklos rinkoje rezultatų. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti nominaliosios sumos pavyzdžio suma.

Prielaidos:

- Investuojama suma yra 10,000.00 EUR;
- Jūsų gryniesi veiklos rezultatai yra 0.00 %.

| | Jei pasitraukiate praėjus 3 mėnesiams |
|------------------------------|---------------------------------------|
| Bendrosios išlaidos | 100.00 EUR |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 1.00 % |

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Tai yra su nominaliąja MIPP ir DIP verte susijusių išlaidų pavyzdys.

Išlaidų sudėtis

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos | | Jei pasitraukiate praėjus 3 mėnesiams |
|---|---|---------------------------------------|
| Investavimo išlaidos | 1.00 % nominaliosios sumos. Išlaidų įtaka jau įtraukta į kainą. | 100.00 EUR |
| Pasitraukimo išlaidos | Šiam produktui jokios pasitraukimo išlaidos netaikomos. | 0.00 EUR |

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 mėnesiai

Kad produktas pasiektų savo tikslą, jis turėtų būti laikomas iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis atitinka sutartą terminą. Sandoris dėl produkto sudaromas sutartam terminui. Vis dėlto galima susitarti dėl galimybės sandorį nutraukti anksčiau laiko. Nutraukus sandorį anksčiau laiko gali tecti patirti reikšmingas papildomas išlaidas. Tokiu atveju gausite arba sumokėsite likvidavimo kainą, nustatytą pagal produkto rinkos vertę ir išlaidas bei, jei taikoma, papildomą maržą.

Kaip galima pateikti skundą?

Skundai dėl produkto arba pardavimo / konsultavimo proceso gali būti pateikiami „Luminor Bank AS“ adresu Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, arba el. pašto adresu info@luminor.lt.

Kita svarbi informacija

Šiame Pagrindinės informacijos dokumente esanti informacija nėra rekomendacija pirkti ar parduoti produktą, ji nepakeičia individualios konsultacijos su savo banku arba konsultantu. Paprašius, galima gauti papildomos informacijos apie produktą.

Naujausią šio dokumento redakciją galite atsisiųsti iš „Luminor Bank AS“ interneto svetainės (www.luminor.lt).