

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:

Interest Rate Swap (Payer)

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 išvestinių finansinių priemonių sandoris.

Terminas.

Dėl produkto termino pabaigos dienos sutariama sudarant sutartį.

Tikslai.

Produktas naudojamas apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos. Tai sandoris tarp banko ir kliento, kuriame abi šalys susitaria apsikeisti reguliariais palūkanų mokėjimais per tam tikrą laikotarpį. Viena šalis moka fiksuotą palūkanų normą, o kita moka kintamą palūkanų normą.

Palūkanų mokėjimai apskaičiuojami atsižvelgiant į konkrečią nominaliąją sumą ir atliekami per sutartą laikotarpį iš anksto nustatytais palūkanų mokėjimo dienomis. Nominalioji suma naudojama tik kaip pagrindas skaičiuoti palūkanų mokėjimus, nei jūs, nei „Luminor“ jos nemokate.

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

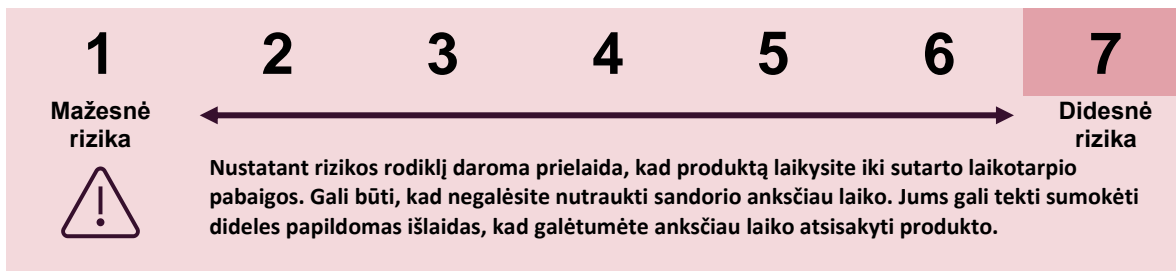
Nominalioji suma	10,000.00 EUR
Jūs mokate:	2.84%
Palūkanų mokėjimo diena:	Kas ketvirtį
Jūs gaunate:	EURIBOR3M
Palūkanų mokėjimo diena:	Kas ketvirtį
Terminas:	5 metai

Numatomas neprofesionalusis investuotojas.

Produktas yra skirtas neprofesionaliesiems investuotojams, kurie ketina išlaikyti produktą visą sutartą terminą, gali prisiimti bet kokius nuostolius, atsiradusius dėl rinkos pokyčių sutarto termino metu arba jo pabaigoje, 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.

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: 5 metai
Nominaliosios sumos pavyzdys: 10,000.00 EUR

Veiklos rezultatų scenarijus:		Jei pasitraukiate praėjus 1 metams	Jei pasitraukiate praėjus 5 metams
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Jums gali tekti atlikti reikšmingus mokėjimus nuostoliams padengti.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	-560.99 EUR	-793.12 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-5.61%	-1.64%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	-455.86 EUR	-303.96 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-4.56%	-0.62%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	31.83 EUR	456.69 EUR
	Metinė vidutinė grąža	0.32%	0.90%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	741.36 EUR	1,517.58 EUR
	Metinė vidutinė grąža	7.41%	2.87%

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 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:

- Nominalioji suma yra 10,000.00 EUR;
- Pirmaisiais metais jūsų grynieji veiklos rezultatai yra 0.00 %. Kitų laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų.

	Jei pasitraukiate praėjus 1 metams	Jei pasitraukiate praėjus 5 metams
Bendrosios išlaidos	300.00 EUR	100.00 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	3.00 %	0.20 % kiekvienais metais

(*) 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 1 metams
Investavimo išlaidos	1.00 % nominaliosios vertės. Šios išlaidos jau yra įtrauktos į jūsų mokamą kainą.	100.00 EUR
Pasitraukimo išlaidos	2.00 % nominaliosios vertės. Šios išlaidos jau yra įtrauktos į jūsų mokamą kainą ir patiriamos, tik jei pasitraukiate nesibaigus terminui. Jei laikysite produktą iki termino pabaigos, pasitraukimo išlaidų nebus.	200.00 EUR

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai

Sandoris dėl produkto sudaromas sutartam terminui. Vis dėlto galima susitarti dėl galimybės nutraukti sandorį anksčiau laiko. Nutraukus sandorį anksčiau laiko gali tekti 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).