

Pagrindinės informacijos dokumentas

Palūkanų normų apsikeitimo sandoris

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investavimo produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitai produktais.

Produktas

Šio produkto tiekėjas yra Luminor Bank AS (toliau - Luminor). Dėl smulkesnės informacijos susisiekite su mumis telefonu +371 67015323 arba apsilankykite interneto svetainėje www.luminor.ee Luminor priežiūros institucija yra Estijos Finantsinspekcijai. Šis pagrindinės informacijos dokumentas išleistas 2019 02 21.

ĮSPĖJIMAS

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas, ir kurį suprasti nėra lengva.

Koks šis produktas?

Tipas. Palūkanų normų apsikeitimo sandoris yra už biržinis sandoris, pagal kurį tam tikrą sutartą laikotarpį kintamųjų palūkanų mokėjimai yra keičiami į fiksuotųjų palūkanų mokėjimus.

Žemiau pateikti skaičiavimai yra paremti 5-ų metų EURIBOR (3M) palūkanų normų apsikeitimo sandoriu.

Tikslai. Palūkanų normų apsikeitimo sandoriais siekiama išvengti nepalankių pokyčių dėl palūkanų normų kilimo (ar kritimo). Jūs ir Luminor sutinkate su Palūkanų normų apsikeitimo sandorio sąlygomis, pagal kurias jūs sutinkate sutartą laikotarpį mokėti Luminor bankui fiksuotą palūkanų sumą, o Luminor sutinka jums mokėti kintamą palūkanų sumą arba atvirksčiai. Jeigu palūkanų norma yra neigiama, tai iš esmės reiškia, kad neigiamų palūkanų mokėtojas faktiškai gauna palūkanas, apskaičiuojamas pagal neigiamą normą ir atvirksčiai, o neigiamų palūkanų gavėjas faktiškai moka pagal neigiamą normą paskaičiuotas sumas.

Pagal palūkanų normų apsikeitimo sandorius mokami tik palūkanų mokėjimai. Nominalioji suma yra naudojama tik palūkanų mokėjimams skaičiuoti, todėl pagal palūkanų normų apsikeitimo sandorius nominalios sumos nebus keičiamos.

Fiksuota palūkanų suma yra apskaičiuojama pagal fiksuotą palūkanų normą, kuri nesikeičia visą produkto galiojimo laikotarpį. Iš anksto sutartomis mokėjimo dienomis jūs mokate fiksuotą palūkanų sumą, kuri yra apskaičiuojama fiksuotąją palūkanų normą padauginus iš nominaliosios sumos ir atitinkamos dienų skaičiavimo dalies.

Kintamoji palūkanų norma yra apskaičiuojama remiantis kintamųjų palūkanų orientacine norma, kuri nustatoma kiekvieno palūkanų normos laikotarpio pradžioje. Iš anksto sutartomis mokėjimo dienomis Luminor moka kintamąją palūkanų normą, kuri yra apskaičiuojama padauginus kintamąją palūkanų normą (įskaitant kainų skirtumą, jei dėl to buvo sutarta) iš nominaliosios sumos bei atitinkamos dienų skaičiavimo dalies.

Palūkanų normų apsikeitimo sandoris yra dvišalis susitarimas, kurio nutraukti vienašališkai negalite nei jūs nei Luminor. Tai yra neperleidžiamas sandoris, kurio negalima perleisti trečiajai šaliai. Sandoris dėl šio produkto yra sudaromas konkrečiam laikotarpiui, tačiau jeigu jūs arba Luminor nevykdysite savo įsipareigojimų, jis gali būti nutrauktas anksčiau termino. Įsipareigojimų nevykdymas yra detalčiau apibrėžtas tarp jūsų ir Luminor sudarytoje sutartyje. Palūkanų normų apsikeitimo sandoris taip pat gali būti nutrauktas abipusiu sutarimu. Suma, jei tokia susidaro, kurią jūs gaunate ar sumokate nutraukus sandorį prieš terminą gali skirtis nuo šiame dokumente aprašytų scenarijų.

Perspėjimas! Gali būti, kad neturėsite galimybės nutraukti palūkanų normų apsikeitimo sandorio, netgi jei jūs arba Luminor nutraukėte ar nustojo naudoti produktą ar komercinį srautą, kurio riziką siekiama apdrausti šiuo produktu.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Šis produktas yra skirtas verslo klientams, siekiantiems valdyti savo palūkanų normos riziką, ir turintiems pakankamai žinių ir (arba) patirties suprasti šį produktą ir įvertinti susijusią riziką, finansiškai pajėgiems įsigyti šį produktą ir prisiimti bet kokią galimą su tuo susijusią riziką, turintiems poreikį apsidrausti nuo nepalankių palūkanų normų pokyčių.

Terminas. Palūkanų normų apsikeitimo sandoriui paprastai nėra taikomas rekomenduojamas laikymo laikotarpis. Jūs ir Luminor sutariate dėl tokio termino.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Taikant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad produktas yra laikomas iki sandorio termino pabaigos. Gali būti, kad negalėsite išgryninti anksčiau laiko. Jums gali tekti sumokėti papildomas ženklias sumas už išgryninimą anksčiau laiko.

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. Šį produktą priskyrėme prie 7 iš 7 rizikos klasių, kuri yra aukščiausia rizikos klasė. Tai reiškia, kad su produkto būsimais rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai dideli. Vertės gali ženkliai svyruoti esant nepastoviai rinkai ar esant rinkos/ekonomikos neapibrėžtumui. Todėl įkaito vertės išlaikymo prievolė gali būti taikoma greitai ir (arba) dažnai. Įsipareigojimų nevykdymo atveju Luminor nedelsiant nutraukia, atšaukia arba uždaro visas turimas pozicijas, o jūs privalėsite padengti visas trūkstamas sumas. Jei šis produktas yra susietas su kitais produktais ar komercinėmis pozicijomis, bendra portfelio rizika gali skirtis. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos. Prieš pradėdami prekiauti, susipažinkite ir įvertinkite susijusią riziką.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija: 10 000 EUR		1 metai	3 metai	5 metai (rekomenduojamas laikymo laikotarpis - iki termino pabaigos)
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	-100.00 EUR	-100.00 EUR	-100.00 EUR
	Vidutinė metinė grąža	-101.00%	-101.00%	-101.00%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1,465.72 EUR	91.90 EUR	-65.31 EUR
	Vidutinė metinė grąža	-85.34%	-99.08%	-100.65%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	5,836.37 EUR	1,891.15 EUR	582.25 EUR
	Vidutinė metinė grąža	-41.64%	-81.09%	-94.18%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	21,066.33 EUR	18,943.37 EUR	13,245.48 EUR
	Vidutinė metinė grąža	110.66%	89.43%	32.45%

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per 5 metus pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir produkto laikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje Luminor negalėtų jums sumokėti. Investicijų šį produktą negalima paprastai išgryninti. Vadinasi, sunku įvertinti, kiek atgautumėte, jeigu išgrynintumėte anksčiau termino. Negalėsite išgryninti anksčiau laiko arba išgryninę patirsite dideles išlaidas ar nuostolius. 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.

Kas atsitinka, jei Luminor negali sumokėti išmokų?

Pirkdami šį produktą, jūs prisiimate emitento kredito riziką. Emitentui bankrutavus, produkto turėtojai atsiranda negarantuotų reikalavimų prieš emitentą (šiuo atveju - Luminor). Pažymėtina, kad produkto nuostolių nekompensoja jokia garantijų sistema.

Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Investicija: 10 000 EUR	Jeigu išlaikote priemonę 5 metus (rekomenduojamas laikymo laikotarpis iki termino pabaigos)
Bendrosios išlaidos	100 EUR
Poveikis grąžai (RIY)	1,00 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	1,00 %	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Į kainą jau įtrauktų išlaidų poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	N.A.	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0 %	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	0 %	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: iki sandorio termino pabaigos.

Šis produktas yra skirtas laikyti iki termino pabaigos. Investicijų šį produktą negalima paprastai išgryninti. Vadinasi, sunku įvertinti, kiek atgautumėte, jeigu išgrynintumėte anksčiau termino. Negalėsite išgryninti anksčiau laiko arba išgryninę patirsite dideles išlaidas ar nuostolius.

Kaip galima pateikti skundą?

Jeigu jūs kaip Luminor klientas ar potencialus klientas pateikėte klausimą ar iškelėte problemą Luminor adresu, pvz. savo sąskaitos tvarkytojui ar kitam Luminor darbuotojui, ir negavote tenkinančio atsakymo, galite pateikti skundą Luminor:

	Estijoje	Latvijoje	Lietuvoje
Interneto banke	www.luminor.ee	www.luminor.lv	www.luminor.lt
Paštu	Luminor Bank AS, reg. kod: 11315936, adresas: Liivalaia 45, 10145, Tallin, Estonia	Luminor Bank AS Latvijos skyrius, reg. nr: 40203154352, adresas: Skanstes iela 12, LV-1013, Riga, Latvia	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įm. kod.: 304870069, adresas: Konstitucijos ave. 21A, 03601 Vilnius, Lithuania
Banko skyriuje	Visi skyriai	Visi skyriai	Visi skyriai

Jei mūsų atsakymas pasirodytų netinkamas, arba jeigu dėl bet kokių priežasčių jūs pageidaujate, kad skundą išnagrinėtų trečia šalis, galite susisiekti su:

- Estijos Finantsinspekcioon;
- Latvijos Financial and Capital Markets Commission;
- Lietuvos banku arba
- teisminėmis ginčų sprendimo institucijomis šių institucijų nustatyta tvarka.

Kita svarbi informacija

Produktui taikoma pagrindinė investicinių finansinių priemonių sutartis jums gali būti pateikta pagal atskirą susitarimą. Reikalui esant, tarp jūsų ir Luminor taip pat gali būti sudaromi susitarimai dėl kredito rizikos mažinimo.

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikiama informacija nėra rekomendacija pirkti ar parduoti produktą, ir jis nepakeičia asmeninės konsultacijos su jūsų banku ar patarėju. Papildoma informacija apie produktą teikiama pareikalavus.