

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Nosaukums	FOREX maržinālā tirdzniecība
PRIIP izveidotājs:	AS "Citadele banka" (Reģ. Nr.40103303559, LEI 2138009Y59EAR7H1UO97)
Kontaktinformācija:	www.citadele.lv , papildu informācija iegūstama pa tālr. 6701 0555
Kompetentā iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK)
Šis dokuments sagatavots	27.12.2017.


Brīdinājums. Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs; Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids	Valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumu veikšana, izmantojot maržinālo plecu, jeb sviras finansējumu.
Mērķi	Gūt peļņu no valūtu kursu svārstībām, patstāvīgi veicot spekulatīvas valūtas tirdzniecības operācijas ar daļēju segumu.
Plānotie individuālie privātie ieguldītāji	Produkts ir piemērots individuālajiem privātajiem ieguldītājiem ar pieredzi un zināšanām sarežģīto finanšu instrumentu tirdzniecībā, kas ir gatavi uzņemties augstu risku, patstāvīgi veicot spekulatīvas valūtas tirdzniecības operācijas.
Darbības termiņš	Nav noteikts.
PRIIP izveidotājs ir tiesīgs vienpusēji izbeigt PRIIP darbību	Jā
Apstākļu apraksts, kad PRIIP darbību var automātiski izbeigt	Ja zaudējumu dēļ tekošās bilances procentuālā attiecība pret pozīciju atvēršanai nepieciešamo nodrošinājuma depozītu summu (Margin level) sasniedz vai kļūst mazāka par 80%, sistēma automātiski aizver daļu no vai visas klienta atvērtās pozīcijas. Par šādas situācijas tuvošanos parasti brīdina Margin Call paziņojums tirdzniecības platformā, kad tekošā bilance kļūst vienāda ar vai mazāka par nodrošinājuma depozītu summu, kas nepieciešama pozīciju atvēršanai.

Kādi ir riski un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



1 2 3 4 5 6 7

Zemāks risks Augstāks risks

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 7 no 7, kas apzīmē "visaugstāko" riska kategoriju. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

FOREX maržinālās tirdzniecības darījumi ir augsta riska darījumi, jo īpaši tādēļ, ka to veikšanai ieguldītājs izmanto maržinālo plecu jeb sviras finansējumu, kas ļauj ieguldītājam veikt darījumus par summu, kas daudzkārt pārsniedz ieguldītāja sniegto nodrošinājuma depozītu. Ieguldītājs var ne tikai negūt peļņu, bet var zaudēt ieguldījumu un uzņemties saistības, kas pārsniedz ieguldījumu apmēru.

Darbības rezultātu scenāriji

Pastāv skaits ar tirdzniecību saistītu risku, ieskaitot ar sviras finansējumu saistīto risku, kuru jāņem vērā, uzsākot tirdzniecību. Būtiskākie riski, kas var radīt zaudējumus un/vai papildu izdevumus:

- ar sviras finansējumu saistītais risks
- valūtas risks
- valsts jeb politiskais risks
- juridiskais risks
- atvērtās pozīcijas uzturēšanas risks
- orderu (Stop, u.c.) izvietojuma neefektivitātes risks
- darba dienas un nedēļas beigu risks
- informācijas risks
- norēķinu sistēmas risks
- saziņas līdzekļu izmantošanas risks
- IT un ar sistēmas izmantošanu saistītie riski

Kas notiek, ja AS "Citadele banka" nespēj veikt izmaksas?

AS "Citadele banka" ir LR noguldījumu garantijas sistēmas dalībniece, un uz maržinālajā kontā esošajiem naudas līdzekļiem attiecas Noguldījumu garantiju likuma noteikumi, saskaņā ar kuriem klientam LR tiesību aktos paredzētajos noguldījumu nepieejamības gadījumos ir tiesības saņemt likumā noteikto garantēto atlīdzību. Ar noguldītāju aizsardzības noteikumiem Klients var iepazīties AS "Citadele banka" mājas lapā www.citadele.lv.

Kādas ir izmaksas?

Ar maržinālo FOREX tirdzniecību saistītās iespējamās izmaksas

Vienreizējas izmaksas	Spreds (Spread)	Starpība starp valūtas pirkšanas un pārdošanas kursiem. Valūtu kursa spreds nav fiksēts un var mainīties atkarībā no valūtu pāra un likviditātes valūtas tirgū.
Pastāvīgas izmaksas	Atlīdzība par pozīcijas norēķinu datuma pārceļšanu (Swap)	Visas pozīcijas, kas nav aizvērtas līdz tirdzniecības dienas beigām, tiek pārceļtas uz nākamo tirdzniecības dienu ar jaunu norēķinu datumu. Atlīdzības apmērs par pozīcijas pārceļšanu tiek noteikts kā atvērtās pozīcijas bāzes un kotējamās valūtas bankas noteikto procentu likmju starpība, izmantojot starpbanku diennakts depozītu likmes (likme par pozīcijas pārceļšanu uz nākamo darbdienu), kas tiek koriģētas par bankas standarta uzcenojumu.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma periods: **Nav noteikts**

Produkta būtība neparedz noteiktus ieteicamus turējuma laikus. Ieguldītājs personīgi izvēlas turējuma laiku un lemj par katras pozīcijas atvēršanu vai aizvēršanu atbilstoši savai stratēģijai, mērķiem un tirgus situācijas novērtējumam.

Kā iesniegt sūdzību?

Jūs varat izvēlēties sev ērtāko veidu, kā iesniegt AS "Citadele banka" savu ierosinājumu vai pretenziju par šo ieguldījumu produktu:

Zvanot pa diennakts tālruni:	6701 0000
Rakstot e-pastā:	info@citadele.lv
Nosūtot no mājas lapas:	https://www.citadele.lv/lv/kontakti/nosutit-vestuli/
Uzrakstot rīkojumu internetbankā:	<i>Banka – Rīkojumi – Brīvas formas ziņojums</i>
Sūtot pa pastu:	AS "Citadele banka", Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010
Iesniedzot klātienē:	Jebkurā bankas Citadele filiālē vai klientu apkalpošanas centrā
Sūtot pa faksu:	6701 0001

Cita svarīga informācija