

## Pagrindinės informacijos dokumentas

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

### Produktas

**Produkto pavadinimas:** Palūkanų normų apsiskeitimo sandoris

**Šio produkto teikėjas:** AB SEB bankas

Dėl papildomos informacijos kreipkitės telefonu +370 (5) 268 2800 arba apsilankykite [www.seb.lt/apie-seb/kontaktai/seb-imoniu-rekvizitai](http://www.seb.lt/apie-seb/kontaktai/seb-imoniu-rekvizitai)

**Priežiūros institucija:** Lietuvos bankas

**Pagrindinės informacijos dokumento (PID) parengimo data:** 2018-10-01

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas, jį išmanyti gali būti sudėtinga.

### Koks šis produktas?

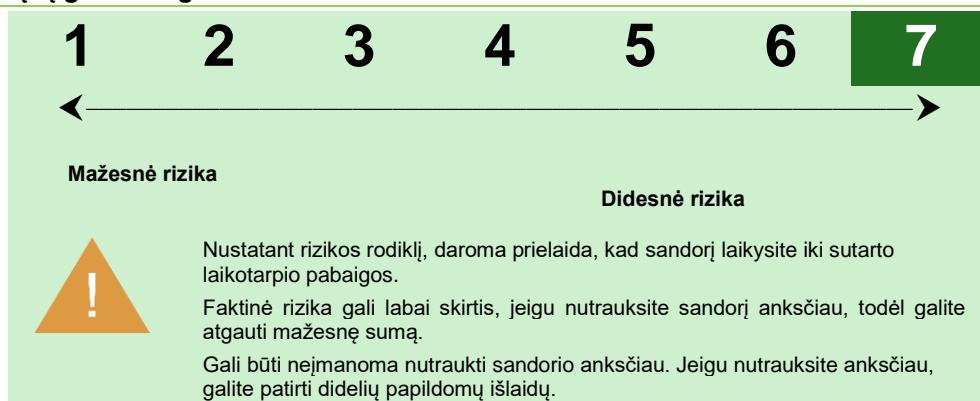
<b>Rūšis</b>	Nebiržinis sandoris – palūkanų normų apsiskeitimo sandoris					
<b>Tikslai</b>	<p>Palūkanų normų apsiskeitimo sandoris – tai dvišalis įpareigojantis susitarimas apsiskeisti palūkanomis, kurios kiekvienam laikotarpiui apskaičiuojamos tam tikromis sandorio sudarymo metu sutartomis atsiskaitymo dienomis pagal iš anksto sutartą sumą (nominaliąją vertę). Viena sandorio šalis susitaria mokėti fiksuotas palūkanas, kita sandorio šalis – kintamąsias palūkanas.</p> <p>Sudarydami šį palūkanų normų apsiskeitimo sandorį, sandoryje nustatytais atsiskaitymo dienomis Jums AB SEB bankas mokės palūkanas, atitinkančias 3 mėn. EURIBOR, jeigu bus nustatyta teigiama 3 mėn. EURIBOR reikšmė. Jūs sandoryje nustatytais atsiskaitymo dienomis turėsite SEB bankui sumokėti palūkanas, apskaičiuotas pagal sutartą fiksuotą palūkanų normą. Jeigu bus nustatyta neigiama 3 mėn. EURIBOR reikšmė, palūkanos, kurias Jūs turėtumėte sumokėti, padidės absoliučiaja 3 mėn. EURIBOR verte (t. y. 3 mėn. EURIBOR verte be neigiamo ženklo), o tuo pačiu metu SEB bankas Jums nemokės palūkanų.</p> <p>Palūkanos apskaičiuojamos pagal sandorio nominaliosios vertės sumą ir atsižvelgiant į atitinkamo laikotarpio trukmę pagal sutartą palūkanų apskaičiavimo metodą. Nominaliosios vertės nemokėsite nei Jūs, nei SEB, nes ši suma naudojama tik skaičiavimams atlikti.</p>					
	Sandorio data	2018-10-01	Valiuta	EUR	Bankas moka	Kintama
	Galiojimo data	2025-10-03	Klientas moka	Fiksuota	Kintama norma	3 mėn. EURIBOR
	Nominalioji suma	10 000	Fiksuota norma	0,60 %	Atsiskaitymų datos	Kas ketvirtį

### Numatomas investuotojas

Produktas palūkanų normų apsiskeitimo sandoris yra skirtas neprofesionaliesiems klientams, kuriems aktualu apdrausti riziką ir naudoti finansinį svertą. Palūkanų normų apsiskeitimo sandoris yra produktas, skirtas pažengusiems investuotojams, turintiems daug žinių apie finansines priemones ir / arba patirties. Investuotojas gali prisiimti nuostolius, viršijančius investuotą sumą, ir nereikalauja kapitalo garantijos. Rizikos skalėje nuo 1 (saugi investicija, grąža nuo labai mažos iki mažos) iki 7 (labai didelė rizikos tolerancija, didžiausia grąža) palūkanų normų apsiskeitimo sandoris priskiriamas 7 rizikos kategorijai.

### Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Suminis rizikos rodiklis rodo šio produkto riziką, palyginti su kitais produktais. Jis rodo, kiek tikėtina, kad dėl sandorio bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme 7 rizikos kategorijai, kuri yra aukščiausia. Mes visas nebiržines išvestines finansines priemones priskiriame aukščiausiai rizikos kategorijai.

Tai reiškia, kad galimi su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai dideli.

Yra labai mažai tikėtina, kad nepalankios rinkos sąlygos darytų įtaką AB SEB banko galimybės Jums sumokėti.

Tam tikromis aplinkybėmis Jums gali prireikti įmokėti papildomas įmokas nuostoliams padengti. Bendrieji nuostoliai, kuriuos galite patirti, gali gerokai viršyti investuotą sumą.

Nėra numatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Jeigu negalėsime sumokėti Jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

## Veiklos scenarijai

Investicija 10 000 EUR* Scenarijai		1 metai	4 metų	7 metų (Rekomenduojamo laikymo laikotarpio trukmė)
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	8 873 EUR	9 249 EUR	9 320 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-11,27 %	-1,93 %	-1,00 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 000 EUR	9 024 EUR	9 052 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-10,00 %	-2,54 %	-1,41 %
Vidutinis scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 043 EUR	9 037 EUR	9 107 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-9,57 %	-2,50 %	-1,33 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 080 EUR	9 100 EUR	9 169 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-9,20 %	-2,33 %	-1,23 %

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 7 metus pagal įvairius scenarijus, jei daroma prielaida, 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, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos laikymo laikotarpį.

Nepalankiausias scenarijus rodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir neatsižvelgiama į situaciją, jei negalėtume Jums sumokėti.

Šio produkto negalima paprastai nutraukti ankščiau termino, o nutraukę galite patirti dideles išlaidas ar nuostolius. Vadinasi, sunku įvertinti, kiek atgausite, jeigu nutrauksite iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir AB SEB bankui mokamas išlaidų sumas, jei taikoma.

Čia apskaičiuojant neatsižvelgta į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį ir Jūsų buveinės valstybės mokesčių teisės aktus, kurie taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

\* Skaičiavimai atlikti atsižvelgiant į sandorio nominaliąją sumą (šiuo pavyzdyje 10 000 EUR).

## Kas atsitinka, jei AB SEB bankas negali sumokėti išmokų?

Jūs patiriate riziką, kad produkto teikėjas gali neįvykdyti savo įsipareigojimo nemokumo. Šiam produktui netaikoma jokia draudimo schema. Todėl jeigu teikėjas negalės sumokėti, Jūs galite negauti jokios išmokos pagal šį produktą.

## Kokios yra išlaidos?

Grąžos rodiklis rodo, kokią įtaką Jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Į jas įtraukiamos ir galimos nutraukimo ankščiau termino baudos. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali kisti.

### 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, kokią įtaką visos išlaidos ilgainiui turės Jūsų investicijai.

Investicija 10 000 EUR	Jeigu laikysite iki rekomenduojamo termino pabaigos
Bendrosios išlaidos	70 EUR
Metinė įtaka grąžai	0,10 %

**Išlaidų sudėtis**

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

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

**Šioje lentelėje rodoma metinė įtaka grąžai**

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,10 %	Į kainą jau įtrauktų išlaidų įtaka. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00 %	Išlaidų, kurias patiriate, kai, suėjus terminui, baigiate investuoti, įtaka.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00 %	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų įtaka.
	Kitos einamosios išlaidos	0,00 %	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, įtaka.

**Kiek laiko turėčiau sandorį laikyti ir ar galiu nutraukti anksčiau?****Rekomenduojamo laikymo laikotarpio trukmė 7 metai**

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: ši investicija skirta išlaikyti iki sutartos galiojimo datos siekiant užtikrinti, kad ji atitiktų Jūsų investavimo poreikius.

Galite neturėti galimybės nutraukti sandorį anksčiau termino, arba jūs galite patirti didelių papildomų išlaidų nutraukę anksčiau termino. Tai produktas, kuriam sandoris sudaromas tam tikram laikui ir jo negalima lengvai parduoti.

Anksčiau sandoris gali būti nutraukiamas: a) jei įvyksta įsipareigojimų neįvykdymo ar kitas nutraukimo įvykis; b) SEB nuožiūra. Šiais atvejais gali būti taikomi nutraukimo anksčiau mokesčiai. Nutraukimo anksčiau įtaka: jeigu sandoris nutraukiamas anksčiau visas arba iš dalies, sandorio nutraukimo anksčiau kaštus turėsite sumokėti arba Jūs, arba SEB. Išankstinio nutraukimo išlaidos yra susijusios su rinkos sąlygomis, todėl Jūs galite patirti didelį nuostolį arba gauti pelną. Atsiskaitymas už anksčiau nutraukiamą sandorį priklauso nuo jūsų sudaryto sandorio sąlygų ar kt.: nuo palūkanų normų didėjimo arba mažėjimo valiutų rinkose, palūkanų normų pokyčio nuo sandorio dienos, anksčiau nutraukiamos sumos dydžio ir bendrų rinkos sąlygų.

Mokestis už sandorio nutraukimą anksčiau termino nėra bauda. Suma atitinka ekonominę vertę, kurią SEB bankas turėtų sumokėti arba gauti, jeigu sandoris būtų tęsiamas, kaip buvo susitarta. Atsižvelgiant į rinkos sąlygas ir investicijų atsiėmimo prieš terminą laiko, apskaičiuota Jūsų mokėtina SEB bankui atsiskaitymo suma gali būti labai didelė.

**Kaip pateikti pretenziją?**

Pretenzija dėl teikiamų paslaugų arba sudarytų finansinių priemonių sandorių gali būti teikiama el. paštu [skyrius.pretenziju@seb.lt](mailto:skyrius.pretenziju@seb.lt), SEB interneto banke arba paštu AB SEB bankas, Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius.

**Kita svarbi informacija**

Galutinės šio produkto sąlygos bus pateiktos Jums sutartyje ir sudarius sandorį kaip AB SEB banko parengto sandorio patvirtinimo dalis.