

Pagrindinės informacijos dokumentas

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

Produktas

Produkto pavadinimas: Valiutų keitimo susitarimo 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

Priežiūros institucija: Lietuvos bankas

Pagrindinės informacijos dokumento (PID) parengimo data: 2018-10-15

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Nebiržinis sandoris – užsienio valiutos keitimo sandoris

Tikslai

Valiutų keitimo susitarimo sandoris - tai abipusius įsipareigojimus sukuriantis dviejų sandorio šalių susitarimas pirkti arba parduoti tam tikrą iš anksto sutartą dieną (atsiskaitymo diena) sutartą valiutos kiekį (nominalioji suma) už iš anksto sutartą kainą, nustatomą pagal rinkos kainas (išankstinė kaina). Valiutų keitimo susitarimo sandoriui būdingas atsiskaitymas lėšų skirtumu laisvai konvertuojama valiuta atsiskaitymo dieną. Sandorio šalis, turinti mokėti lėšų skirtumą nustatoma atsižvelgus į nustatytą neatidėliotino Bazinės valiutos keitimo kainą ją lyginant su išankstine valiutos keitimo kaina jos nustatymo metu.

Pagal šį valiutų keitimo susitarimo sandorį klientas gauna atsiskaitymo sumą lėšomis bazine valiuta, jei neatidėliotino valiutos keitimo kaina yra didesnė už sutartą išankstinę valiutos keitimo kainą. Atsiskaitymo lėšomis suma apskaičiuojama taip: (nominalioji suma) x (1 - išankstinis valiutos keitimo kursas/neatidėliotino valiutos keitimo kursas). Jeigu neatidėliotino valiutos keitimo kaina yra mažesnė už sutartą išankstinę valiutos keitimo kainą, klientas turi sumokėti atsiskaitymo lėšomis sumą bazine valiuta, kuri apskaičiuojama taip: (nominalioji suma) x (išankstinio valiutos keitimo kursas/neatidėliotino valiutos keitimo kursas - 1).

Bazinė valiuta	EUR	Nominalioji suma (bazinė valiuta)	10 000 EUR
Kotiruojama valiuta	RUB	Išankstinė valiutos kaina	7 096,00
Atsiskaitymo valiuta	USD	Atitinkama neatidėliotino valiutos keitimo kaina	6 917
Nustatymo data	2019-04-15	Atsiskaitymų data	2019-04-17

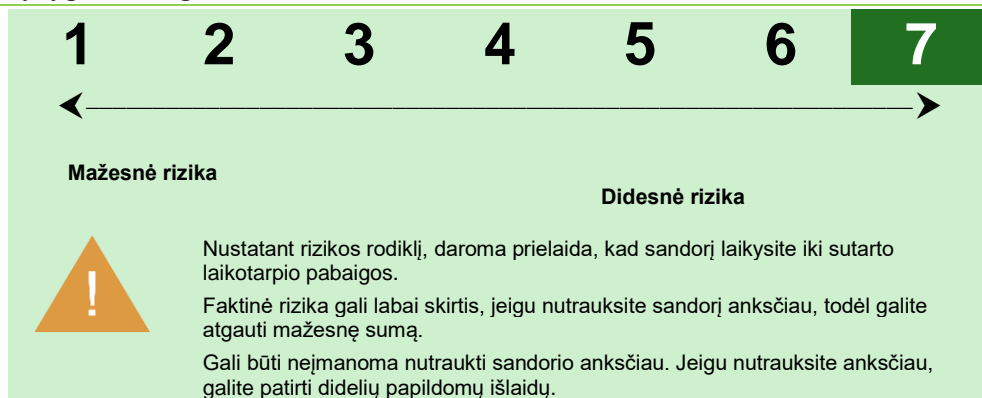
Svarbu, kad šio produkto rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai. Dėl šios priežasties investicinė grąža ir išlaidos negali būti lyginamos su produktais, kurių rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra vieneri metai ar ilgesnis.

Numatomas investuotojas

Produktas valiutų keitimo susitarimo sandoris yra skirtas neprofesionaliesiems klientams, kuriems aktualu apdrausti riziką ir naudoti finansinį svertą. Šis 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) šis 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.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Gausite išmokas kita valiuta, tad Jūsų galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Apskaičiuojant rodiklį į šią riziką neatsižvelgta.

Yra labai mažai tikėtina, kad nepalankios rinkos sąlygos darytų įtaką AB SEB banko galimybėms 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*		6 mėnesių (Rekomenduojamo laikymo laikotarpio trukmė)
Scenarijai		
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	7 419 EUR
	Grąža procentais	-52,93 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 468 EUR
	Grąža procentais	-10,90 %
Vidutinis scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 232 EUR
	Grąža procentais	4,77 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 940 EUR
	Grąža procentais	19,27 %

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 6 mėnesius 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 investicijų 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 anksčiau 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 mokesinę padėtį ir Jūsų buveinės valstybės mokesčių teisės aktus, kurie taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

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 sudėtinių išlaidų sumos per rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Į jas įtraukiamos ir galimos nutraukimo anksčiau 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 investicija.

Investicija 10 000 EUR	Jeigu laikysite iki rekomenduojamo termino pabaigos
Bendrosios išlaidos	00 EUR
Įtaka grąžai	0,00 %

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 įtaka grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,00 %	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 jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamo laikymo laikotarpio trukmė 6 mėnesiai

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 palūkanų normų apsikeitimo 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, 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.