# Pagrindinės informacijos dokumentas

AS "Citadele banka"

## Paskirtis

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** | **Valiutų Išankstinis sandoris** |
| **MIPP ir DIP teikėjo pavadinimas** | **AS "Citadele banka"** |
| Telefonas | Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 61008823 |
| Interneto svetainė | www.citadele.lt |
| Kompetentingos institucijos pavadinimas | Latvijos Bankas yra atsakinga už AS "Citadele banka" priežiūrą, susijusią su šiuo Pagrindinės informacijos dokumentu. |
| PID parengimo data | 31-07-2026 |

**Įspėjimas: Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti**

## Koks šis produktas?

### Tipas

Šis produktas yra Nebiržinis išvestinis (angl. OTC Derivative) sandoris, susijęs su prekybos valiuta (FX) rinka.

### Terminas

Sudarant sutartį susitariama dėl valiutų Išankstinis sandorio įvykdymo datos, numatant jį laikyti 12 mėnesių iki atsiskaitymo. Sandoris yra dvišalis ir negali būti lengvai nutrauktas nei jūsų, nei "Citadele banka AS". Tačiau paslaugų sutartyje yra numatyti tam tikri atvejai (įskaitant įsipareigojimų nevykdymą), kai "Citadele banka AS" turi teisę vienašališkai nutraukti valiutų Išankstinissandorį prieš terminą, sudarydama priešpriešinį sandorį. Tačiau valiutų Išankstinis -sandoris negali būti nutrauktas automatiškai.

### Tikslai

Valiutų Išankstinis sandorio tikslas - gauti apsidraudimo priemonę nuo valiutų kursų svyravimų ateityje. Valiutų Išankstinis sandorio orientacinė vertė yra EURNOK valiutos SPOT kursas.
Sudarydami valiutų Išankstinis - jūs užfiksuojate garantuotą išankstinį kursą, kurį sudaro SPOT kursas ir išankstinio valiutų keitimo (valiutų apsikeitimo sandorio) punktai. Išankstinio valiutų keitimo sandorio (valiutų apsikeitimo sandorio) punktai gaunami iš abiejų valiutų palūkanų normų skirtumo.

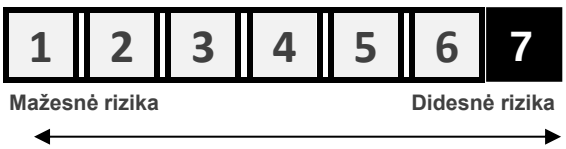
Nominalioji suma: 10 000,00 EUR
Atsiskaitymo tipas: Fizinis pristatymas

### Numatomas mažmeninis -neprofesionalus investuotojas

Šis produktas skirtas visiems investuotojams, įskaitant mažmeninius- neprofesionalius investuotojus, kuriems aktualu apsidrausti riziką ir kurie pasirengę išlaikyti investiciją iki termino pabaigos. Šis produktas labiau tinka patyrusiems investuotojams, kurie turi gerų žinių apie atitinkamus finansinius produktus ir sandorius bei patirties produkto ir finansų rinkų srityje. Investuotojas turėtų turėti galimybę patirti nuostolių, viršijančių investicijų sumą, neskiriant dėmesio kapitalo apsaugai.

## Kokios rizikos kyla ir kokios grąžos galiu tikėtis?

### Rizikos indikacija




Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 12 mėnesių. Faktinė rizika gali reikšmingai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Gali būti, kad negalėsite atlikti išgryninimą prieš pasibaigiant terminui. Jums gali tekti sumokėti nemažai papildomų išlaidų, atsiimant investicijas prieš pasibaigiant terminui arba .

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 mes neįvykdysime įsipareigojimų. Šį produktą priskyrėme 7 iš 7 rizikos klasių, kuri yra didžiausia. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti „labai dideli“. Yra mažai tikėtina, kad nepalankios rinkos sąlygos darytų įtaką mūsų galimybėms jums sumokėti. **Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Gausite išmokas kita valiuta nei EUR, tad Jūsų galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Apskaičiuojant rodiklį į šią riziką neatsižvelgta. Tam tikromis aplinkybėmis Jums gali prireikti įmokėti papildomas įmokas nuostoliams padengti. Bendras nuostolis, kurį galite patirti, gali būti labai didelis.** Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite patirti didelį nuostolį. Jeigu mes negalėsime sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

### Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neapibrėžti ir negali būti tiksliai prognozuojami.
Pateikti scenarijai yra iliustracijos, pagrįstos praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

| **Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:** | **12 mėnesių** | |
|---|---|---|
| **Nominalios Sumos pavyzdys:** | **EUR 10 000** | |
| | | Jei jūs pasitrauksite po 12 mėnesių |
| **Scenarijai** | | |
| Minimalus | **Jei pasitrauksite anksčiau nei po 12 mėnesių, minimali garantuota grąža nebus užtikrinta. Galite prarasti dalį arba visą savo investiciją arba turėsite atlikti papildomus mokėjimus nuostoliams padengti.** | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti arba sumokėti atskaičius išlaidas | 8 830 EUR |
| | Vidutinė grąžą (^) | -11.70% |
| Nepalankus | Ką galite atgauti arba sumokėti atskaičius išlaidas | 9 110 EUR |
| | Vidutinė grąžą (^) | -8.90% |
| Nuosaikus | Ką galite atgauti arba sumokėti atskaičius išlaidas | 10 150 EUR |
| | Vidutinė grąžą (^) | 1.50% |
| Palankus | Ką galite atgauti arba sumokėti atskaičius išlaidas | 11 370 EUR |
| | Vidutinė grąžą (^) | 13.64% |

(^) Potenciali grąža (nuostolis) apskaičiuojama kaip procentinė nominaliosios sumos dalis.

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultanto ar platintojo išlaidas. Skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamai sumai. Nepalankiausių sąlygų scenarijuje parodyta, kiek galite atgauti esant ekstremalioms rinkos aplinkybėms. Pateikti nepalankus, nuosaikus ir palankus scenarijai yra iliustracijos, kuriose naudojami galimi blogiausi, vidutiniai ir geriausi produkto rezultatai tik per rekomenduojamą laikymo laikotarpį, o ne tarpiniais laikymo laikotarpiais, nes rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra trumpesnis nei 1 metai. Šio produkto negalima lengvai nutraukti. Jei sandorį jūs nutrauksite anksčiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis, jums nebus suteikta garantija.
*Apskaičiavimai atliekami pagal sutarties nominaliąją vertę (šiame pavyzdyje - 10 000 EUR).

## Kas atsitinka, jei AS “Citadele banka” negali sumokėti išmokų?

Jums gresia rizika, kad mes negalėsime įvykdyti savo įsipareigojimų, susijusių su valiutų Išankstinis sandoriu, pavyzdžiui, nemokumo arba administracinio įsakymo (įskaitant pertvarkymą) atveju. Jei negalėsime įvykdyti savo įsipareigojimų, galite negauti iš mūsų jokios kompensacijos už produktą. Šiam produktui taikoma investuotojų apsaugos sistema pagal Latvijos investuotojų apsaugos įstatymo nuostatas (kompensacija reikalavimus atitinkantiems investuotojams - pagal bendrą neįvykdytų įsipareigojimų sumą, bet ne daugiau kaip 20 000 EUR, nepriklausomai nuo investuotojo vertybinių popierių ar investicinių sąskaitų skaičiaus). Investuotojų apsaugos sistema jokiu būdu nepadengs produkto vertės nuostolių ar bet kokios jos kredito rizikos. Daugiau informacijos galima rasti interneto svetainės www.citadele.lv skiltyje "Investuotojų interesų apsauga".

Šiam produktui tiesiogiai netaikoma indėlių garantijų sistema, tačiau pas mus laikomi tinkami indėliai yra apdrausti (iki 100000 EUR) indėlių garantijų sistemos pagal Latvijos indėlių garantijų įstatymo nuostatas. Daugiau informacijos rasite interneto svetainės www.citadele.lt skiltyje "Klientų interesų apsauga".

## Kokios yra išlaidos?

### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Toliau pateiktose lentelėse nurodytos sumos, kurios iš jūsų sąlyginės sumos skiriamos įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek mokate, kiek laiko laikote produktą ir kaip gerai bei su kokiomis pasekmėmis produktas veikia. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos nominalios sumos pavyzdžiu ir pavaizduotos skirtingais galimais laikotarpiais.

Mes darėme prielaidą:

- Rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje atgautumėte investuotą sumą (0 % metinė grąža)
- Investuota 10 000 EUR

| | Jei nutrauksite po 12 mėnesių |
|---|---|
| **Bendrosios išlaidos** | 50 EUR |
| Poveikis grąžai(*1) | 0.5 % |

(*1) Tai iliustruoja sąnaudų poveikį per trumpesnį nei vienerių metų laikymo laikotarpį. Šios procentinės dalies negalima tiesiogiai palyginti su kitų MIPP ir DIP pateiktais išlaidų poveikio skaičiais.
Tai iliustruoja sąnaudų santykį su nominaliąja valiutų Išankstinis sandorio verte.

Išlaidų sudėtis

| **Vienkartinės išlaidos** | | **Jei jūs pasitrauksite po 12 mėnesių** |
|---|---|---|
| Investavimo išlaidos | 0,50 % sumos, kurią sumokate pradėję naudoti produktą. Šios išlaidos jau įtrauktos į jūsų mokamą kainą. Produktą parduodantis asmuo jums nurodys faktinį mokestį. | EUR 50 |
| Pasitraukimo išlaidos | Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą | EUR 0 |
| **Einamosios išlaidos** | | |
| Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos | 0 % jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. | EUR 0 |
| Sandorių išlaidos | 0 % jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | EUR 0 |
| **Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos** | | |
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | Šiam produktui veikos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi | EUR 0 |

## Kiek ilgai turėčiau išlaikyti produktą ir ar galiu atsiimti pinigus terminui nepasibaigus?

**Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:** 12 mėnesių

Šis produktas sukurtas planuojamam 12 mėnesių investicijų terminui.
Sudaryto sandorio negalima lengvai nutraukti. Tai reiškia, kad sunku apskaičiuoti, kiek gautumėte iš savo investicijos, jei nutrauktumėte sandorį nepasibaigus investavimo laikotarpiui. Išankstinio nutraukimo (priešingo sandorio sudarymo) išlaidos priklauso nuo rinkos sąlygų ir likvidumo rinkoje ir jų negalima numatyti iš anksto. Gali būti neįmanoma jums nutraukti sandorį anksčiau ir (arba) gali tekti sumokėti didelius mokesčius arba kitaip patirti didelių nuostolių.

## Kaip pateikti pretenziją?

Pretenziją tenziją dėl šio dokumento, produkto ar AS "Citadele banka" elgesio turi būti pateikti raštu. Skundą AS "Citadele banka" galite pateikti banko skyriuje, per internetinę bankininkystę, el. paštu info@citadele.lv arba paštu:

Latvijoje: siųsdami skundą AS "Citadele banka", adresu: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010.
Lietuvoje: siųsdami skundą AS "Citadele banka" Lietuvos filialui, adresu: Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius, Lietuva.

## Kita svarbi informacija

Kitą svarbią informaciją apie produktą galima rasti interneto svetainėje www.citadele.lt arba paskambinus telefonu +371 67010555 (Latvija) arba +370 61008823 (Lietuva).