# Pamatinformācijas dokuments

AS "Citadele banka"

## Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

## Produkts

| | |
|---|---|
| **Produkta nosaukums**<br>**PRIIP izveidotāja nosaukums** | **Valūtas nākotnes darījums**<br>**AS "Citadele banka"** |
| Zvaniet | +371 67010555 papildus informācijai |
| PRIIP izveidotāja tīmekļa vietne | www.citadele.lv |
| Kompetentās iestādes nosaukums | Latvijas Banka ir atbildīga par AS “Citadele banka” uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu. |
| KID sagatavošanas datums | 30-10-2026 |

**Brīdinājums. Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.**

## Kas ir šis produkts

### Tips

Šis produkts ir ārpusbiržas atvasinātais finanšu instruments (angl., OTC Derivative), kas saistīts ar valūtu (FX) tirgu.

### Termiņš

Valūtas nākotnes darījuma darbības termiņš tiek saskaņots, slēdzot līgumu, ar nolūku to turēt 3 mēnešus līdz termiņa beigām. Darījums ir divpusējs līgums un ne jūs, ne AS "Citadele banka" to nevar vienkārši izbeigt. Tomēr pakalpojuma līgums paredz atsevišķus gadījumus (t.sk., saistību neizpildi), kad AS “Citadele banka” ir tiesīga vienpusēji izbeigt valūtas nākotnes darījumu pirms termiņa beigām, noslēdzot pretēju darījumu. Tomēr valūtas nākotnes darījumu nevar izbeigt automātiski.

### Mērķis

Valūtas nākotnes darījuma tirdzniecības mērķis ir iegūt riska ierobežošanas instrumentu pret valūtas kursu svārstībām nākotnē.
Valūtas nākotnes darījuma atsauces vērtība ir EURUSD valūtas SPOT kurss.
Valūtas nākotnes darījumā jūs fiksējat garantēto nākotnes (mijmaiņas) likmi, kas sastāv no SPOT likmes un nākotnes (mijmaiņas) punktiem. Nākotnes (mijmaiņas) punkti tiek iegūti no procentu likmju starpības starp abām valūtām.

Nominālā summa: EUR 10 000,00
Norēķinu veids: fiziska piegāde

### Paredzamais privātais ieguldītājs

Šis produkts ir paredzēts visiem ieguldītājiem, tostarp privātajiem ieguldītājiem, kuri ir ieinteresēti riska ierobežošanā un ir gatavi turēt ieguldījumu līdz termiņa beigām. Šis produkts ir paredzēts pieredzējušiem ieguldītājiem, kuriem ir labas zināšanas par attiecīgajiem finanšu produktiem un darījumiem, un pieredze ar šo produktu un finanšu tirgiem. Ieguldītājiem jāvēlas un jāspēj uzņemties zaudējumus, kas var pārsniegt ieguldījumu summu, neliekot uzsvaru uz kapitāla aizsardzību.

## Kādi ir riski un ieguvumi

### Riska rādītājs




**Zemāks risks** **Augstāks risks**

Riska rādītājs, pieņemot, ka produktu tur 3 mēnešus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jūs nevarat izņemt līdzekļus agrīni. Jums iespējams būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

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. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā ļoti augsti, un slikti tirgus apstākļi visticamāk neietekmēs mūsu spēju jums maksāt. **Jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks. Maksājumus saņemsit citā valūtā, tāpēc galīgie atdeves rādītāji ir atkarīgi no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks iepriekš skatāmajā rādītājā nav ņemts vērā. Dažos apstākļos var būt nepieciešams veikt papildu maksājumus, lai segtu zaudējumus. Jūsu iespējamo zaudējumu kopsumma var būt ievērojama.** Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākajiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus. Ja mums nav iespējams maksāt jums parāda summu, jūs varētu ciest ievērojamus zaudējumus.

### Darbības rezultātu scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šā produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav

precīzi paredzamas.
Parādītie scenāriji ir atspoguļojumi, kuru pamatā ir pagātnes rezultāti un noteikti pieņēmumi. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi.

| Ieteicamais turējuma laika posms: | **3 mēneši** | |
|---|---|---|
| Nominālās summas piemērs: | **EUR 10 000** | |
| | | Ja jūs izbeidzat darījumu pēc 3 mēnešiem |
| **Scenāriji** | | |
| Minimālais | **Nav minimālās garantētās atdeves, ja izbeidzat darījumu ātrāk kā pēc 3 mēnešiem. Jūs variet zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu, vai varētu būt jāveic turpmāki maksājumi zaudējumu segšanai.** | |
| Spriedze | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ vai samaksāt pēc izmaksām | 9 180 EUR |
| | Vidējā atdeve (^) | -8.25% |
| Nelabvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ vai samaksāt pēc izmaksām | 9 530 EUR |
| | Vidējā atdeve (^) | -4.68% |
| Mērens | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ vai samaksāt pēc izmaksām | 10 000 EUR |
| | Vidējā atdeve (^) | 0.00% |
| Labvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ vai samaksāt pēc izmaksām | 10 510 EUR |
| | Vidējā atdeve (^) | 5.07% |

(^) Potenciālo atdevi/zaudējumus aprēķina kā procentu no nominālās summas.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, un tie ietver arī izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos. Parādītais nelabvēlīgais, mērenais un labvēlīgais scenārijs ir ilustrācijas ar iespējamo sliktāko, vidējo un labāko produkta veiktspēju tikai ieteiktajā turējuma laikposmā, nevis par starpposmiem, jo ieteiktais turējuma laikposms ir mazāks par 1 gadu. Šim produktam nevar vienkārši izņemt naudu. Ja izbeidzat agrāk par ieteicamo turējuma laikposmu, nav garantijas.
*Aprēķins ir balstīts uz līguma nominālo summu (šajā piemērā 10 000 EUR)

## Kas notiek, ja AS “Citadele banka“ nav spējīga Jums samaksāt?

Jūs esat pakļauts riskam, ka mēs, iespējams, nespēsim izpildīt savas saistības attiecībā uz valūtas nākotnes darījumu, piemēram, maksātnespējas vai administratīva rīkojuma (tostarp noregulējuma) gadījumā. Ja mēs nespēsim izpildīt savas saistības, jūs, iespējams, nesaņemsit no mums nekādu atlīdzību par šo produktu. Uz šo produktu attiecas ieguldītāju aizsardzības sistēma saskaņā ar Latvijas Ieguldītāju aizsardzības likuma noteikumiem (kompensācija tiesīgajiem ieguldītājiem - atbilstoši neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20 000 EUR neatkarīgi no ieguldītāja vērtspapīru vai ieguldījumu kontu skaita). Ieguldītāju aizsardzības sistēma nekādā gadījumā nesegs produkta vērtības zaudējumus vai jebkādu ar to saistīto kredītrisku. Plašāka informācija pieejama mājaslapas www.citadele.lv sadaļā “Ieguldītāju interešu aizsardzība”.

Uz šo produktu tiešā veidā neattiecas noguldījumu garantiju shēma, taču atbilstīgie noguldījumi (līdz 100 000 EUR) pie mums ir aizsargāti ar noguldījumu garantiju shēmu saskaņā ar Latvijas Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem. Plašāka informācija pieejama mājaslapas www.citadele.lv sadaļā "Klientu interešu aizsardzība".

## Kādas ir izmaksas?

### Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu nominālās summas, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz nominālās summas paraugu un dažādiem iespējamiem laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:
- Ieteicamā turējuma laikposma beigās jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve)
- Ir ieguldīts 10 000 EUR.

| | Ja izbeidzat darījumu pēc 3 mēnešiem |
|---|---|
| **Kopējās izmaksas** | 50 EUR |
| Izmaksu ietekme (*1) | 0.5 % |

(*1) Apraksta izmaksu ietekmi turējuma laikposmā līdz vienam gadam. Šo procentuālo rādītāju nevar tieši salīdzināt ar izmaksu ietekmes rādītājiem, kas uzrādīti citiem PRIIP produktiem.
Atspoguļo izmaksas saistībā ar valūtas nākotnes darījuma nominālo vērtību.

### Izmaksu sastāvs

| **Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu** | **Ja izbeidzat darījumu pēc 3 mēnešiem** |
|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas | 0,50% no darījuma nomināla summas, sākot izmantot šo produktu.<br>Šīs izmaksas jau ir iekļautas cenā, ko jūs maksājat.<br>Persona, kas pārdod jums produktu, informēs jūs par faktisko maksu. | EUR 50 |
| Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas | Mēs nepiemērojam ieguldījuma izbeigšanas maksu par šo produktu. | EUR 0 |
| **Regulārās izmaksas** | | |
| Pārvaldīšanas maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas | 0 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. | EUR 0 |
| Darījuma izmaksas | 0 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam. | EUR 0 |
| **Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos** | | |
| No darbības rezultātiem atkarīgas maksas | Šim produktam nav maksas par rezultātiem. | EUR 0 |

## Cik ilgi man produkts būtu jātur un vai varu atgūt naudu ātrāk?

**Ieteiktais turējuma laikposms:** 3 mēneši

Šo produktu ir paredzēts turēt līdz ieteiktā laikposma beigām – 3 mēnešus
Noslēgto darījumu nevar viegli izbeigt. Tas nozīmē, ka ir grūti novērtēt, cik daudz jūs saņemtu, ja izbeigtu pirms ieteiktā turējuma laikposma beigām. Priekšlaicīgas darījuma izbeigšanas (pretēja darījuma noslēgšanas) izmaksas ir atkarīgas no tirgus apstākļiem un likviditātes tirgū un nav iepriekš paredzamas. Jums vai nu nebūs iespējams izbeigt darījumu pirms termiņa vai arī, ja tomēr to darīsit, jums nāksies segt lielas izmaksas, vai arī tas radīs lielus zaudējumus.

## Kā es varu sūdzēties?

Sūdzības par šo dokumentu, produktu vai AS “Citadele banka” darbību iesniedzamas rakstveidā. Sūdzību AS “Citadele banka” var iesniegt bankas filiālē, izmantojot Internetbanku, sūtot e-pastu uz info@citadele.lv vai pa pastu:

Latvijā: sūdzību nosūtot AS “Citadele banka”, adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010.
Lietuvā: sūdzību nosūtot AS “Citadele banka” Lietuvas filiālei, adrese: Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius, Lietuva.

## Cita informācija

Citu svarīgu informāciju par produktu var atrast mājaslapā www.citadele.lv vai zvanot pa tālruni +371 67010555 (Latvija) vai +370 61008823 (Lietuva).