

Ieguldījumu produktu pārvaldības informācijas kopsavilkums

Darbības joma un loma

Signet Bank AS, darbojoties MiFID II pakļautībā, piedāvā saviem klientiem dažādus finanšu instrumentus un pakalpojumus, kuru darbību regulē MiFID II. Signet Bank AS var rīkoties kā ieguldījumu produktu izstrādātājs (ieskaitot produktus, kas izstrādāti sadarbībā ar citam kompānijām) vai kā izplatītājs.

Pārvaldības kārtība ir piemērojama visiem produktiem, ko Banka izstrādā, kā arī izplata primārajos vai sekundārajos tirgos, neatkarīgi no pārdotā produkta vai sniegtā ieguldījumu pakalpojuma veida.

Apstiprināšanas process

Bankas valde kontrolē produktu pārvaldības procesu, pieņemot lēmumu par jaunu produktu palaišanu tirgū, pamatojoties uz atbildīgās struktūrvienības izstrādāto ziņojumu, un periodiski pārskata, vai izstrādātie/izplatītie produkti joprojām atbilst identificētā mērktirgus vajadzībām, īpatnībām un mērķiem, un vai izvēlētā izplatīšanas stratēģija joprojām ir atbilstoša.

Klientu loks

Signet Bank AS sadarbojas pārsvarā ar gala klientiem, kas ir privātie un profesionālie klienti MiFID izpratnē.

Ieguldījumu produktu klāsts

Akcijas		
	Parastas un privilēģētas akcijas, kas iekļautas regulētā tirgū	3
	Akcijas, kas iekļautas trešo valstu regulētā tirgū	4
	Depozitārija sertifikāti uz akcijām, kas iekļautas regulētā tirgū	5
	Atklāta/slēgta tipa kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, kas nav PVKIU ¹ , akcijas	6
Obligācijas		
	Naudas tirgus finanšu instrumenti un obligācijas bez iekļauta atvasinātā instrumenta	7
	Naudas tirgus finanšu instrumenti un obligācijas ar iekļautu atvasināto instrumentu	8
	Strukturētas obligācijas	9
Atvasinātie finanšu instrumenti		
	Atvasinātie finanšu instrumenti	10
Investīciju fondi		
	PVKIU fondu daļas	11
	Signet Bond Fund	12
	A3E Capital SICAV p.l.c.	13
	GFM Cossack Bond Fund	14

Parastas un privilģētas akcijas, kas iekļautas regulētā tirgū

Īss instrumenta apraksts

Akcijas (equities) ir kapitāla vērtspapīrs, ko izlaiž uzņēmums, lai attīstītu savu darbību, un kas apliecina ieguldītājam, ka viņam pieder uzņēmuma īpašuma jeb kapitāla daļa. Akcijas turētājs ir uzņēmuma līdzīpašnieks, kam ir tiesības saņemt akciju sabiedrības peļņas daļu (dividendes) vai likvidācijas kvotas, ja akciju sabiedrība tiek likvidēta.

Akciju veidu (parastās vai priekšrocību) nosaka emitents, un tās tiek nostiprinātas emisijas prospektā. Parastas akcijas piešķir to īpašniekam tiesības balsot akcionāru sapulces, saņemt dividendes, saņemt likvidējamās sabiedrības mantas daļu, kas atlikusi pēc sabiedrības likvidēšanas. Priekšrocību akcijas to īpašniekiem parasti piešķir tiesības uz dividendēm (to konkrētais apmērs bieži mēdz būt jau iepriekš noteikts), tomēr neļauj piedalīties un balstot akcionāru sapulcēs. Darījumi ar akcijām notiek biržā. Atsevišķos gadījumos var iegādāties biržā nekotētas akcijas.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Akcijas, kas iekļautas trešo valstu regulētā tirgū

Īss instrumenta apraksts

Parastas un privilģētas akcijas kas iekļautas ārpus MiFID zonas vai tā pielīdzināto valstu regulētiem tirgiem.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Depozitārija sertifikāti uz akcijām, kas iekļautas regulētā tirgū

Īss instrumenta apraksts

Depozitārija sertifikāts ir vērtspapīrs, kas apliecina īpašumtiesības uz ārvalstu uzņēmuma akciju.

Depozitārija sertifikāts ir atvasināts vērtspapīrs, kas ļauj pārvarēt aizliegumu investēt ārvalstu uzņēmumu akcijās. Depozitārija sertifikāts piešķir visas tiesības uz pamatā esošajiem aktīviem, vienlaikus saglabājot iekšzemes vērtspapīru statusu.

Emitenta valstī pamata vērtspapīri tiek glabāti turētājbankā uz turētājbankas vārda, savukārt citā valstī emitents izsniedz depozitārija sertifikātus, kas dod tiesības izmantot šos vērtspapīrus. Rezultātā sertifikāta pircējs iegūst tiesības jebkurā laikā to apmainīt pret atbilstošo noguldīto akciju summu.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Atklāta/slēgta tipa kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, kas nav PVKIU, akcijas

Īss instrumenta apraksts

Atklāta/slēgta tipa kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, kas nav PVKIU, akcijas ir kapitāla vērtspapīrs, ko izlaiž kolektīvo ieguldījumu uzņēmums, kuru pamatdarbība ir ieguldījumu pārvaldīšana. Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums iegulda līdzekļus saskaņā ar savu prospektu. Pastāv vesela virkne investīciju stratēģijas. Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums var nozīmēt trešo pušu ieguldījumu pārvaldītāju fondu ieguldījumu pārvaldīšanai.

Fonda ieguldītāji piedalās investīciju stratēģijas izpildes rezultātos.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Naudas tirgus finanšu instrumenti un obligācijas bez iekļautā atvasinātā instrumenta

Īss instrumenta apraksts

Naudas tirgus finanšu instrumenti un obligācijas ir ārpus biržas vai biržas tirgojamās parāda saistības (piemēram, valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes un vietējo pārvaldes iestāžu parādzīmes, noguldījumu sertifikāti, īstermiņa parādzīmes, vidēja termiņa parādzīmes un bankas pārvedu vekseli), kas apliecina, ka ieguldītājs aizdod naudu, bet emitents pēc noteikta termiņa atmaksā visu summu (nominālvērtību), kas ietver gan ieguldīto naudas apmēru, gan atrunāto procentu summu. Naudas tirgus instrumenti ir īstermiņa (līdz 1 gadam) finanšu instrumenti, kurus emitē ar noteiktu atlaidi (diskontu) no nominālvērtības un termiņa laikā nav paredzētas papildu procentu izmaksas.

Signet Bank loma

- Izstrādātājs
- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Naudas tirgus finanšu instrumenti un obligācijas ar iekļauto atvasināto instrumentu

Īss instrumenta apraksts

Kredītiem piesaistītas obligācijas - kredītīgumam piesaistīts obligācijas veids ar iestrādātu kreditsaistību nepildīšanas mijmaiņas darījumu, kas ļauj emitentam pārcelt konkrētu kredītrisku uz ieguldītāju. Kredītiem piesaistītas obligācijas tiek veidotas, izmantojot īpašam nolūkam nodibinātu sabiedrību (SPV) vai trastu, kas ir nodrošināts ar AAA kredīta reitinga vērtspapīriem. Investori, iegādājoties kredītiem piesaistītas obligācijas, saņem no trasta fiksētu vai mainīgu kuponu obligācijas darbības laikā un uzņemas noteiktu kredītrisku.

Strukturētas segtas obligācijas – tās ir obligācijas, kuru maksājumi tiek garantēti ar plašu finanšu aktīvu spektru – no maksājumiem saistībā ar kredītkartēm un auto kredītiem līdz nekustamajiem īpašumiem.

Konvertējamās obligācijas – tās ir obligācijas, kas sniedz investoram izvēles tiesības, proti, uzskatīt šo vērtspapīru kā tīru obligāciju ar tās noteikumos definēto ienesīgumu vai pēc norunātā termiņa konvertēt to noteiktā skaitā akciju.

Obligācijas ar iespēju tās dzēst vai iesniegt dzēšanai pirms termiņa – obligācijas, kas satur iespēju, ka dzēšana var iestāties agrāk nekā oficiālais dzēšanas datums. Izšķir Call obligācijas, kad emitentam ir iespēja nodzēst obligācijas pirms tā dzēšanas datuma un Put obligācijas, kad ieguldītājam ir iespēja iesniegt emitentam prasību dzēst obligācijas pirms dzēšanas termiņa.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Strukturētas obligācijas

Īss instrumenta apraksts

Ar aktīviem nodrošinātas obligācijas, ja tie iekļauj iebūvēto atvasināto instrumentu vai ir strukturēti sarežģītā veidā.

Strukturētas obligācijas, kuru ienesīgums ir atkarīgs no: a) obligāciju indeksiem; b) akciju groziem; c) akciju groziem, bet ar nominālvērtības atmaksas garantiju – tas ir sarežģīts finanšu instruments, kurā pamatā parasti ir procentu likmei piesaistīts aktīvs (parasti investīcijas kredītu reitinga obligācijas), pievienojot vienu vai vairākus atvasinātos finanšu instrumentus, aizstājot parastās maksājuma pazīmes, proti, periodiskus kuponus un pamatsummas atmaksu, ar netradicionālām izmaksām, kas rodas no viena vai vairāku pamatā esošo aktīvu darbības, nevis no emitenta naudas plūsmas.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Atvasinātie finanšu instrumenti

Īss instrumenta apraksts

Atvasinātais finanšu instruments ir finanšu instruments, kura vērtība ir atkarīga vai rodas no bāzes aktīva vai aktīvu grupas – etalona. Pats atvasinātais instruments ir līgums starp divām vai vairākām pusēm.

Atvasināto finanšu instrumentu iedalījums: akciju atvasinātie instrumenti (opcijas un vienas akcijas fjučersi), indeksi, procentu likmes, valūtas, izejvielas.

Signet Bank AS var pildīt izstrādātāja lomu tikai valūtas atvasinātiem instrumentiem – mijmaiņas valūtas darījumiem.

Signet Bank loma

- Izstrādātājs
- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Portfeļa pārvaldīšana

PVKIU fondu daļas

Īss instrumenta apraksts

Pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmums (PVKIU) ir plaši izplatīts fondu veids. Saskaņā ar Eiropas Savienības PVKIU direktīvas prasībām izveidotam PVKIU ir jāievēro stingras prasības attiecībā uz fonda ieguldījumu stratēģiju un risku diversifikāciju.

Pārvaldītājs ieguldījumu fonda aktīvus iegulda dažāda veida finanšu instrumentos, nodrošinot ieguldītājam pietiekamu diversifikāciju. Ieguldījumu fondu darbību uzrauga regulatori. Ieguldījumu fondi negarantē konkrētu atdevēs likmi.

Fondu daļas var būt iekļautas tirdzniecībai regulētā tirgū un tad tie ir Regulētā tirgū tirgotie fondi (ETF – exchange traded funds). PVKIU ETF ir PVKIU, kura vismaz viena (arī turpmāk tekstā) ieguldījumu apliecību vai akciju kategorija dienas laikā tiek tirgota vismaz vienā regulētajā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā ar vismaz vienu tirgus uzturētāju, kurš nodrošina, ka tā sertifikātu vai akciju fondu biržas cena būtiski neatšķiras no tā neto aktīvu vērtības un attiecīgā gadījumā no tā indikatīvās neto aktīvu vērtības.

Signet Bank loma

- Izstrādātājs
- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

Signet Bond Fund

Īss instrumenta apraksts

Fonds iegulda īstermiņa un vidēja termiņa attīstības valstu parāda vērtspapīros un koncentrējas uz absolūto ienesīgumu un kapitāla saglabāšanu nelabvēlīgos tirgus apstākļos. Minimālais investīciju apjoms ir 100 000 USD vai EUR.

Ieteicamais ieguldījuma termiņš: saskaņā ar fonda stratēģiju, fonds ir piemērots ieguldītājiem, kuru ieguldījumu termiņš ir vismaz no 6 līdz 12 mēnešiem.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Portfeļa pārvaldīšana

A3E Capital SICAV p.l.c.

Īss instrumenta apraksts

Fonds iegulda īstermiņa un vidēja termiņa attīstības valstu parāda vērtspapīros un koncentrējas uz absolūto ienesīgumu un kapitāla saglabāšanu nelabvēlīgos tirgus apstākļos. Minimālais investīciju apjoms ir 100 000 USD vai EUR.

Ieteicamais ieguldījuma termiņš: saskaņā ar fonda stratēģiju, fonds ir piemērots ieguldītājiem, kuru ieguldījumu termiņš ir vismaz no 6 līdz 12 mēnešiem.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana

GFM Cossack Bond Fund

Īss instrumenta apraksts

Ieguldījumu mērķis ir panākt kapitāla pieaugumu ASV dolāru izteiksmē, ieguldot attīstības valstu obligācijās, pašvaldību un kompāniju saistībās, kas ir denominētas gan ASV dolāros, gan vietējā valūtā. Valūtu riski var tikt ierobežoti, izmantojot valūtu ārpusbiržas nākotnes un mijmaiņas darījumus.

Fonds var izmantot finanšu sviru (leverage) līdz 20% no tīrās aktīvu vērtības.

Minimālais investīciju apjoms ir 100 000 USD.

Signet Bank loma

- Izplatītājs

Produkta mērķtirgus

- Privātie klienti (tikai caur Portfeļa pārvaldīšanu)
- Profesionālie klienti
- Tiesīgie darījuma partneri

Produkta izplatīšanas kanāli

- Brokeru pakalpojumi (execution only)
- Investīciju konsultācijas
- Portfeļa pārvaldīšana