

Tikslas

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

Šiame dokumente išdėstomos bendrosios PRIIP rizikos, kurias vertėtų apsvarstyti kaip finansinę investiciją, siekiant palyginti su kitais produktais. Tam tikri produkto, kurį jūs naudosite, terminai bus išdėstyti patvirtinime, susijusiame su tuo produktu.

Produktas

Produkto pavadinimas:	OTC - Non-deliverable Forward
MIPP ir DIP teikėjo pavadinimas:	Danske Bank A/S - www.danskebank.dk
Kontaktinė informacija:	Skambinkite +45 45 14 68 22, jei reikia daugiau informacijos
Kompetentinga institucija:	Danijos Finansų
Parengimo data:	Šio dokumento su pagrindine informacija data yra 27. Sausio 2018

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

Koks šis produktas?

Rūšis

OTC - Non-deliverable Forward

Tikslai

Šio produkto tikslas yra susitarti keisti sutartą sumą viena valiuta į kintančią sumą kita valiuta fiksuotu keitimo kursu atsiskaitymo dieną ateityje.

Valiutų keitimo susitarimo sandoriai (angl. Non deliverable Forwards, toliau – NDF) – tai susitarimai, įpareigojantys padengti parduodamos ir perkamos valiutos skirtumą, susidariusį tarp sutartos sumos viena valiuta (nominali suma) iškeistos į kitą valiutą sandorio metu fiksuotu kursu (valiutos keitimo susitarimo kursu -NDF kursu) ir perskaičiuotos būsimo rinkos kursu, kuris nustatomas sutartą datą ateityje. Skirtumas padengiamas apskaičiuota pinigų suma atsiskaitymo dieną.

Sandorio termino pabaigos dieną taikomas scenarijus:

NDF sandorio atsiskaitymas vykdomas pagal sumas, apskaičiuotas NDF ir užfiksuotu rinkos kursu, ir jų skirtumu sutarta atsiskaitymo valiuta keičiamasi tarp NDF sandorio pirkėjo ir pardavėjo.

Toliau pateiktos pavyzdinės sąlygos paaiškina NDF sandorio sąlygas, tačiau tai nėra konkrečios sąlygos, dėl kurių susitarsite su „Danske Bank“ konkretaus sandorio sudarymo metu. Tikslios sąlygos bus nurodytos kiekvieno atskiro sandorio patvirtinime.

Pavyzdinės sąlygos taikomos toliau pateiktiems veiklos scenarijams ir išlaidoms apskaičiuoti.

Produkto sąlygos numato, kad jei įvyksta tam tikri išimtiniai įvykiai, (1) „Danske Bank“ gali koreguoti produktą; ir (arba) (2) „Danske Bank“ arba jūs galite nutraukti sandorį anksčiau termino. Šie aptariami išimtiniai įvykiai yra nurodyti produkto sąlygose ir iš esmės yra siejami su pagrindine palūkanų norma, produktu ir sąlygomis, kurios taikomos jums arba „Danske Bank“. Grąža (jei tokia būtų), kurią gausite nutraukimo anksčiau termino atveju, gali skirtis nuo tos, kurią gautumėte ankščiau aprašytos eigos atvejais.

Atsiskaitymo diena:	6 mėnesiai
NDF kursas:	1,2616
Nominali suma:	10.000,00

Valiutų pora:	EUR/USD
Nominali valiuta:	EUR
Atsiskaitymo valiuta:	USD

Businasis mažmeninės prekybos investuotojas

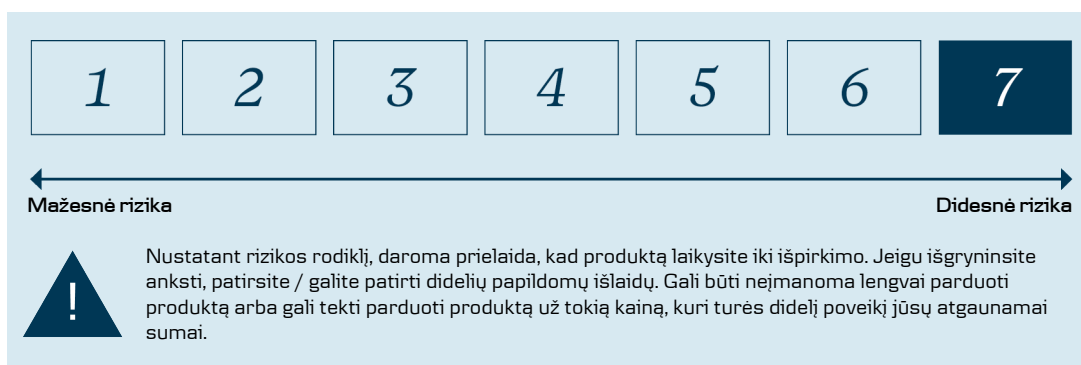
Šis produktas skirtas mažmeniniams (neprofesionaliems) investuotojams, kurie

- (I) nori išlaikyti NDF sandorį sutartam terminui ir nenori jo nutraukti anksčiau laiko, taip pat
- (II) turi galimybę patirti nuostolių, kurie gali būti neriboti

Terminas

NDF kontrakto trukmė priklauso nuo to, kiek laiko norite turėti teisę keisti valiutą. Dėl termino susitariama prieš sudarant NDF sandorį. NDF sandoris yra dvišalis susitarimas, kurio įprastai nei jūs, nei „Danske Bank“ negali vienašališkai nutraukti.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



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 negalėsime jums sumokėti. Šį produktą priskyrimė prie 7 iš 7 rizikos klasių, kuri didžiausia. **Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką.** Gausite išmokas kita valiuta, tad jūsų galutinė grąža priklausys nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

6 mėnesiai

Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -2.515,21
	Metinė vidutinė grąža	-25,32%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -955,64
	Metinė vidutinė grąža	-9,73%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -201,28
	Metinė vidutinė grąža	-2,18%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 490,00
	Metinė vidutinė grąža	4,73%

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 6 mėnesiai pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate EUR 10.000,00.

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 apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtumėte jums sumokėti.

Investicijų šį produktą negalima paprastai išgryninti. Vadinasi, sunku įvertinti, kiek atgautumėte, jeigu išgrynintumėte iki termino. Negalėsime išgryninti anksčiau laiko arba išgryninę patirsite dideles išlaidas ar nuostolius.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Kas atsitinka, jei Danske Bank negali sumokėti išmokų?

Šis produktas nėra saugomas Danijos garantijų fondo arba bet kokios kitos investuotojų kompensavimo ar garantijų schemos. Tai reiškia, kad jei Danske Bank negalės išmokėti, jūs galite prarasti visas savo tikėtinas išmokas.

Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate EUR 10.000,00. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

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, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Scenarijai

*Jeigu išgryninsite
rekomenduojamam laikymo
laikotarpio pabaigoje*

Bendrosios išlaidos	EUR 245,00
Metinis poveikis grąžai	2,45%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

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

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	2,45%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Nėra		
Papildomos išlaidos	Nėra		

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Numatyta, kad šis produktas bus laikomas iki termino pabaigos, be to, jo negalima lengvai parduoti arba perleisti. Galima nutraukti anksčiau laiko dėl įsipareigojimų nevykdymo arba žlugimo, arba jei jūs ar Danske Bank sutinka dėl ankstyvojo nutraukimo, bet tokiu atveju gali būti taikomos ankstyvojo nutraukimo baudos.

Kaip galima pateikti skundą?

Skundai dėl produkto, Danske Bank ir (arba) asmens, patariančio jums ar parduodančio jums produktą, elgesį turi būti adresuojami Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K (klageservice@danskebank.dk).

Kita svarbi informacija

Šiame dokumente išdėstytos rizikos apima tik kai kurias investavimo į šį produktą rizikas, o ne visas. Prieš nusprendami investuoti turėtumėte įsitikinti, kad visiškai suprantate rizikas, susijusias su šiuo produktu, o jei reikės, kreipkitės patarimo į specialistą. Visi produkto terminai ir sąlygos išdėstyti produkto prekybos terminuose ir sąlygose, taip pat patvirtinime, susijusiame su tam tikru prekiaujamu produktu, kurios laikui bėgant yra papildomos ir pataisomos.