

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 - Interest Rate Swap
MIPP ir DIP teikėjo pavadinimas:	Danske Bank A/S - www.danskebank.dk
Kontaktinė informacija:	Skambinkite +45 45 14 68 25, jei reikia daugiau informacijos
Kompetentinga institucija:	Danijos Finansų
Parengimo data:	Šio dokumento su pagrindine informacija data yra 27. Birželio 2018

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Nebiržiniai sandoriai – palūkanų normų apsisikeitimas (OTC - Interest Rate Swap)

Tikslai

Šio produkto tikslas yra nuo sandorio pradžios datos iki pabaigos datos periodiškai keisti fiksuotų palūkanų normų mokėjimus į kintančius arba atvirkščiai. Galite susitarti arba (i) gauti pinigų srautus, susijusius su kintama palūkanų norma, už fiksuotus mokėjimus nustatytam terminui, arba (ii) gauti fiksuotą palūkanų normą už mokėjimus, susijusius su kintama palūkanų norma.

Produkto tikslas pasiekiamas, kai (1) Danske Bank su jumis suderina palūkanų normų apsisikeitimo sandorio sąlygas; (2) jums sutikus mokėti arba gauti fiksuotą arba kintamą palūkanų normą i / iš Danske Bank. Mokėjimai nustatomi pagal nominalią sumą, sutartą kiekvienu palūkanų normos laikotarpiu, ir mokami iš anksto sutartomis dienomis.

Paprastai laikomasi šių nuostatų:

- jei kintamos palūkanų normos suma yra aukštesnė nei fiksuotos palūkanų normos suma, fiksuotą sumą mokanti šalis gauna skirtumą, susidariusį tarp šių dviejų palūkanų normų, iš kitos šalies;
- jei kintamos palūkanų normos suma mažesnė nei fiksuotos palūkanų normos suma, fiksuotą sumą mokanti šalis moka kitai šaliai skirtumą, susidariusį tarp šių dviejų palūkanų normų.

Atkreipkite dėmesį, kad jei palūkanų norma yra neigiama, šalis, kuri turėtų gauti / mokėti atitinkamą palūkanų normos sumą, tą sumą moka / gauna. Kitaip tariant, pinigų srautas yra atvirkštinis.

Toliau pateiktos sąlygos paaiškina palūkanų normų apsisikeitimo sąlygas, tačiau tai nėra tiksliai tos sąlygos, dėl kurių susitariate su Danske Bank sandorio sudarymo metu. Tikslios sąlygos išdėstomos kiekviename atskirame sandorio patvirtinime.

Aiškinamojo pobūdžio sąlygos taikomos toliau pateiktiems veiklos scenarijams ir išlaidoms apskaičiuoti.

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

Pradžios data:	Šiandien
Pabaigos data:	Šiandien + 10 metų
Jūs mokate:	Fiksuotoji palūkanų norma, 30/360 kasmet
Gaunate:	Euribor 6 mėnesiai

Valiuta:	EUR
Numanoma:	10.000,00
Grafikas:	Bullet

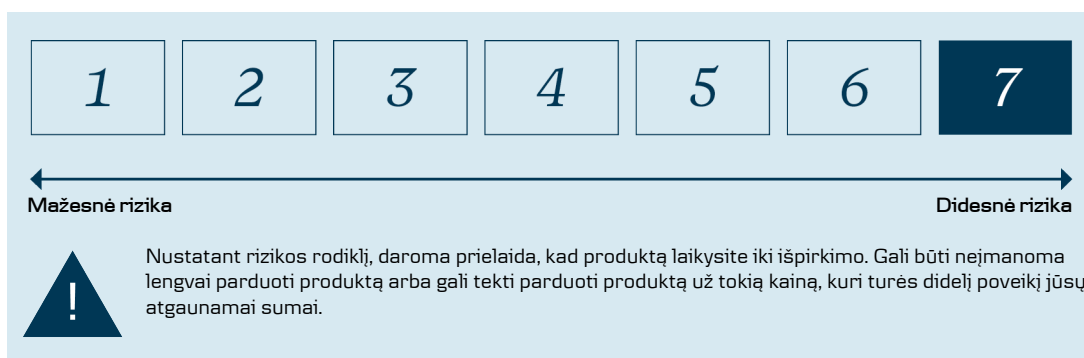
Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas skirtas Lietuvos mažmeniniams (neprofesionaliems) investuotojams, kurie nori apsisaugoti nuo palūkanų normų rizikos, laikantis prielaidos, kad jei jie yra sandorio šalis, mokanti fiksuotą sumą, - kintama palūkanų norma pakils per palūkanų normų apsisikeitimo terminą.

Terminas

Palūkanų normų apsisikeitimo terminas priklauso nuo laikotarpio, per kurį norite keisti palūkanų mokėjimus su Danske Bank, be to, jis yra sutiriamas prieš įsigaliojant palūkanų normų apsisikeitimui. Palūkanų normų apsisikeitimas yra dvišalė sutartis, kuri paprastai negali būti vienašališkai nutraukta nei jūsų, nei Danske Bank.

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 priskyrėme prie 7 iš 7 rizikos klasių, kuri didžiausia. 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		1 metai	5 metų	10 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -2.153,45	EUR -2.576,39	EUR -2.687,02
	Metinė vidutinė grąža	-21,53%	-5,15%	-2,69%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -585,57	EUR -951,42	EUR -997,06
	Metinė vidutinė grąža	-5,86%	-1,90%	-1,00%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -32,07	EUR -23,99	EUR -21,21
	Metinė vidutinė grąža	-0,32%	-0,05%	-0,02%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 480,86	EUR 825,33	EUR 874,27
	Metinė vidutinė grąža	4,81%	1,65%	0,87%

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 10 metų 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 negalėtume jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. 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?

Gražos 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 po 1 metai	Jeigu išgryninsite po 5 metų	Jeigu išgryninsite rekomenduojamam laikymo laikotarpiu pabaigoje
Bendrosios išlaidos	EUR 45,95	EUR 45,95	EUR 45,95
Metinis poveikis grąžai	4,60%	0,92%	0,46%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

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

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis gražai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,05%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdate investuoti, poveikis.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Nėra		
Papildomos išlaidos	Nėra		

Išlaidos, susijusios su šiuo produktu, pagrįstos faktiniu palūkanų normų jautrumu ir svyravimais. Faktinės išlaidos priklausys nuo kreditavimo, finansavimo ir kapitalo kaštų.

Šios išlaidos priklauso nuo kliento specifikos ir negali būti nurodomos iki tol, kol produkto kaina neapskaičiuojama konkretaus kliento atžvilgiu.

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.