

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šā produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Šajā dokumentā izklāstīti vispārīgie PRIIP riski, ko jūs varētu uzskatīt kā finanšu ieguldījumu, lai salīdzinātu ar citiem produktiem. Produkta īpašie noteikumi, kurus jūs ievadāt, ir norādīti šī izstrādājuma apstiprinājumā

Produkts

Produkta nosaukums:	OTC - Interest Rate Swap
PRIIP izveidotāja nosaukums:	Danske Bank A/S - www.danskebank.dk
Kontaktinformācija:	Zvaniet uz numuru +45 45 14 68 25, lai saņemtu vairāk informācijas
Kompetentā iestāde:	Dānijas Finanšu
Sagatavošanas datums:	Šī pamatinformācijas dokumenta datums ir 18. decembris 2019

Bridinājums: Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs; Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

OTC (ārpusbiržas) - Procentu likmju mijmaiņas darījums (OTC - Interest Rate Swap)

Mērķi

Šī pakalpojuma mērķis ir veikt periodisku fiksētu procentu likmju maksājumu maiņu pret mainīgo procentu likmju maksājumiem vai otrādi, sākot no sākuma datuma un beidzot ar beigu datumu. Jūs varat vienoties vai nu (i) saņemt naudas plūsmas, kas piesaistītas mainīgai procentu likmei, veicot fiksētu maksājumu noteiktā laika posmā, vai (ii) saņemt fiksētu likmi, veicot maksājumu, kas piesaistīts mainīgai procentu likmei.

Darījums tiek noslēgts, ja (1) Danske Bank vienojas ar jums par Procentu likmju mijmaiņas nosacījumiem; (2) jūs vienojaties par fiksētu vai mainīgu likmes maksāšanu Danske Bank vai saņemšanu no Danske Bank. Maksājumi tiek noteikti saskaņā ar nominālo summu, par kuru ir panākta vienošanās attiecībā uz katru procentu likmes periodu, un tie tiek veikti iepriekš norunātos datumos.

Parasti ir attiecināmi šādi nosacījumi:

- Ja mainīgas procentu likmes apmērs ir augstāks par fiksētās procentu likmes apmēru, fiksētās summas maksātājs no otras puses saņem likmju apmēru starpību.
- Ja mainīgās procentu likmes apmērs ir zemāks par fiksētās procentu likmes apmēru, fiksētās summas maksātājs maksā likmju apmēru starpību otrai pusei.

Nemiet vērā, ka, ja procentu likme ir negatīva, attiecīgā likmes apmēra saņēmējs/maksātājs maksā/saņem šo summu, t.i., naudas plūsma notiek apgrieztā virzienā.

Zemāk izklāstītie nosacījumi ir Procentu likmju mijmaiņas darījuma parauga nosacījumi, un tie nav precīzie nosacījumi, par kuriem jūs vienojaties ar Danske Bank. Precīzi nosacījumi ir noteikti katrā individuālajā darījuma apstiprinājuma vēstulē.

Ilustratīvā piemēra nosacījumi tiek izmantoti tālāko izpildes scenāriju izstrādē un izmaksu aprēķinā.

Pakalpojuma nosacījumi paredz, ka noteiktos ārkārtas gadījumos (1) Danske Bank var mainīt šo produktu un/vai (2) Danske Bank vai jūs varat izbeigt ieguldījuma produktu pirms termiņa. Minētie ārkārtas gadījumi norādīti pakalpojuma nosacījumos un galvenokārt saistīti ar pamatā esošo instrumentu, pakalpojumu un apstākļiem, kas attiecas uz jums vai uz Danske Bank. Atmaksājamā summa (ja tāda ir), ko saņemat šāda darījuma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā, visticamāk, atšķirsies no tās, kādu paredzēts saņemt saskaņā ar augstāk aprakstītajiem scenārijiem.

Sākuma datums:	Šodien
Beigu datums:	Šodien + 10 gadiem
Jūs maksājat:	Fiksetu procentu likmi, 30/360 katru gadu
Jūs saņemat:	Euribor 6 mēneši

Valūta:	EUR
Nosacītā summa:	10.000,00
Grafiks:	Bullet

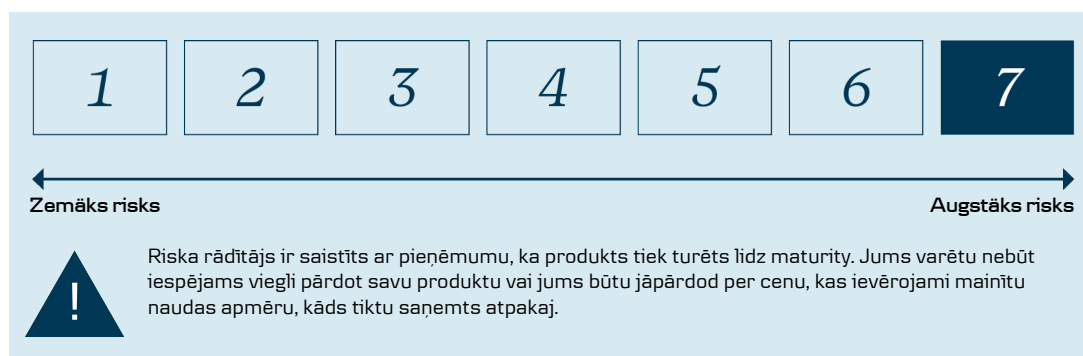
Plānotie individuālie privātie ieguldītāji

Šis pakalpojums paredzēts privātiem investoriem, kuri vēlas ierobežot procentu likmju risku, pamatojoties uz pieņēmumu, ka maksājot fiksētu summu, Procentu likmju mijmaiņas termiņa gaitā mainīgā procentu likme palielināsies.

Termiņš

Procentu likmju mijmaiņas darījuma termiņš atkarīgs no laika posma, kurā vēlaties mainīt savus procentu likmju maksājumus Danske Bank, un tas tiek norunāts pirms Procentu likmju mijmaiņas darījuma slēgšanas. Procentu likmju mijmaiņas darījums ir divpusējs līgums, kuru parastā gadījumā vienpusēji nevarat lauzt ne jūs, ne Danske Bank.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



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 nespējams jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 7 no 7, kas apzīmē visaugstāko riska kategoriju. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus. Ja jums nav iespējams maksāt jums parāda summu, jūs varētu zaudēt visus savus ieguldījumus.

Darbības rezultātu scenāriji		1 gads	5 gadiem	10 gadiem
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	EUR -2.229,25	EUR -2.533,05	EUR -2.444,27
	Ilgadējā vidējā atdeve	-22,29%	-5,07%	-2,44%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	EUR -607,46	EUR -1.037,03	EUR -984,00
	Ilgadējā vidējā atdeve	-6,07%	-2,07%	-0,98%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	EUR -32,80	EUR 26,45	EUR -22,06
	Ilgadējā vidējā atdeve	-0,33%	0,05%	-0,02%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	EUR 494,59	EUR 988,47	EUR 966,64
	Ilgadējā vidējā atdeve	4,95%	1,98%	0,97%

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 10 gadiem dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt EUR 10.000,00. Izklāstītie scenāriji atspoguļo jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem (no līdzšinējās darbības) par to, kā mainās šā ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Naudas summa, ko saņemsit, var būt dažāda – atkarībā no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi turat attiecīgo ieguldījumu/produktu. Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama.. Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, tomēr tajos var nebūt ietvertas visas 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.

Kas notiek, ja Danske Bank nespēj veikt izmaksas

Šo izstrādājumu neaizsargā Dānijas garantiju fonds vai jebkura cita investoru kompensācija, vai garantijas shēma. Tas nozīmē, ka, ja Danske Bank nespēj veikt izmaksas, jūs varat zaudēt visus plānotos maksājumus.

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas, pastāvīgas un papildu izmaksas.

Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā. Tie ietver arī potenciālu līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt EUR 10.000,00. Šis ir skaitļu aplēse, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

Ir iespējams, ka persona, kas jums pārdod šo produktu vai konsultē par to, no jums ietur citas izmaksas. Ja tas tā ir, šī persona sniegs jums informāciju par šādām izmaksām un izskaidros visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Scenāriji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1 gads	Ja nauda tiek izņemta pēc 5 gadiem	Ja nauda tiek izņemta ieteicamā turējuma laikposma beigās
Izmaksu kopsumma	EUR 47,71	EUR 47,71	EUR 47,71
Letekme uz atdevi [RIY] gadā	4,77%	0,95%	0,48%

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās,
- dažādo izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā

Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,05%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Nav		
Papildu izmaksas	Nav		

Šā produkta izmaksas ir pamatotas ar faktisko jutīgumu pret procentu līkmēm un to volatilitāti. Faktiskās izmaksas būs atkarīgas no kredīspējas, finansēšanas un kapitāla cenām.

Tādēļ šīs izmaksas ir raksturīgas katram klientam atsevišķi un tās nevar tikt aplēstas pirms produkta cenas noteikšanas individuālam klientam.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Šis izstrādājums ir veidots tā, lai to varētu glabāt līdz noteiktam termiņam, un tas nav izstrādājums, ko var viegli pārdot vai pārvietot. Priekšlaicīga izbeigšana var notikt saistību neizpildes vai darbības pārtraukuma gadījumā, vai arī, ja jūs vai Danske Bank vienojaties par pirmstermiņa izbeigšanu, šādā gadījumā var tikt piemēroti agrās izstāšanās sodi.

Kā iesniegt sūdzību?

Sūdzības par izstrādājumu, Danske Bank vadīšanu un/vai personu, kura jūs konsultē vai pārdod izstrādājumu, jūs varat adresēt uz Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K (klageservice@danskebank.dk).

Cita svarīga informācija

Šajā dokumentā norādītie riski izceļ dažus, taču ne visus riskus, kas pastāv, ieguldot šajā izstrādājumā. Pirms pieņemat lēmumu veikt ieguldījumu, jums ir pilnībā jāpārlicinās, ka saprotat riskus, kas attiecas uz šo izstrādājumu, un vērsaties pēc profesionāla padoma, ja nepieciešams. Pilnus produkta noteikumus un nosacījumus nosaka produkta tirdzniecības noteikumi un nosacījumi, kā arī apstiprinājums attiecībā uz konkrēto tirgoto produktu, kas tiek papildināts un grozīts laiku pa laikam.