

## Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega. Selles dokumendis kirjeldatakse teie poolt finantsinvesteeringuna kaalutava PRIIP-i üldiseid riske võrdluses teiste toodetega. Täpsemad tingimused, millega nõustute, on toodud tootega seotud kinnituses.

## Toode

|                       |                                                                            |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Toote nimetus:        | OTC - Interest Rate Swap                                                   |
| PRIIPi koostaja nimi: | Danske Bank A/S - <a href="http://www.danskebank.dk">www.danskebank.dk</a> |
| Kontaktinfo:          | Helistage +45 45 14 68 25, et saada lisateavet                             |
| Pädev asutus:         | Taani Finantsinspeksioon                                                   |
| Koostamise kuupäev:   | Selle põhiteabedokumendi kuupäev on 18. detsember 2019                     |

**Hoiatus:** Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

## Mis toode see on?

### Liik

OTC - intressimäära vahetustehing ehk intressimäära swap (*ingl* OTC - Interest Rate Swap)

### Eesmärgid

Selle toote eesmärk on muuta fikseeritud intressi makسد aeg-ajalt kindlast kuupäevast kindla kuupäevani ujuva intressi makseteks või vastupidi. Võite kas (i) saada ujuva intressimääraga seotud rahavooge, tehes fikseeritud tähtajaga fikseeritud makse või (ii) saada fikseeritud intressimäära, tehes ujuva intressimääraga seotud makse.

Toode saavutab oma eesmärgi sellega, et (1) Danske Bank lepib teiega kokku intressimäära vahetustehingu tingimused; (2) teie nõustute maksmata Danske Bankile fikseeritud intressimäära ja samal ajal saada ujuvat intressimäära või saada fikseeritud intressimäära ja maksmata ujuvat intressimäära. Maksesummad leitakse tulenevalt iga intressimäära perioodi kohta algselt kokkulepitud arvustusaluselt nominaalsummast ning makسد tehakse eelnevalt kokkulepitud kuupäevadel.

Tavaliselt kehtib alljärgnev:

- Kui ujuva intressimäära summa on suurem kui fikseeritud intressimäära summa, saab pool, kes maksab fikseeritud summat, teiselt poolelt kahe summa vahe.
- Kui ujuva intressimäära summa on väiksem kui fikseeritud intressimäära summa, maksab pool, kes maksab fikseeritud summat, teisele poolele kahe summa vahe.

Arvestage, et kui intressimäär on negatiivne, maksab/saab selle summa pool, kes saab/maksab vastavat intressimäära summat. Teisisõnu muutub rahavoog vastupidiseks.

Allpool toodud tingimused näitlikustavad intressimäära vahetamise tingimusi, kuid ei ole täpselt samad tingimused, mille teie Danske Bank-iga kokku lepite. Täpsed tingimused sätestatakse individuaalses tehingu kinnituskirjas.

Näitlike tingimusi kasutatakse järgnevates tootlusstsenaariumides ja kuluarvutustes.

Tootetingimused näevad ette, et erakorraliste sündmuste korral (1) võib Danske Bank toodet kohandada; ja/või (2) Danske Bank või teie võite toote ennetähtaegselt lõpetada. Kõnealused erakorralised tingimused sätestatakse tootetingimustes ja need lähtuvad peamiselt tehingu sätestatud baasintressimäärast, tootest ja asjaspepuutuvatest tingimustest, mis kohalduvad teile või Danske Bankile. Sellise ennetähtaegse lõpetamise korral saadav võimalik tulu erineb tõenäoliselt sellest, mida oleksite saanud eespool kirjeldatud stsenaariumi alusel.

|               |                                             |
|---------------|---------------------------------------------|
| Alguskuupäev: | Täna                                        |
| Lõppkuupäev:  | Täna + 10 aastat                            |
| Teie maksate: | Fikseeritud määr, 30/360 baasil kord aastas |
| Teie saate:   | 6 kuu EURIBOR-i                             |

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| Valuuta:          | EUR             |
| Nominaalne summa: | 10.000,00       |
| Graafik:          | Muutumatu summa |

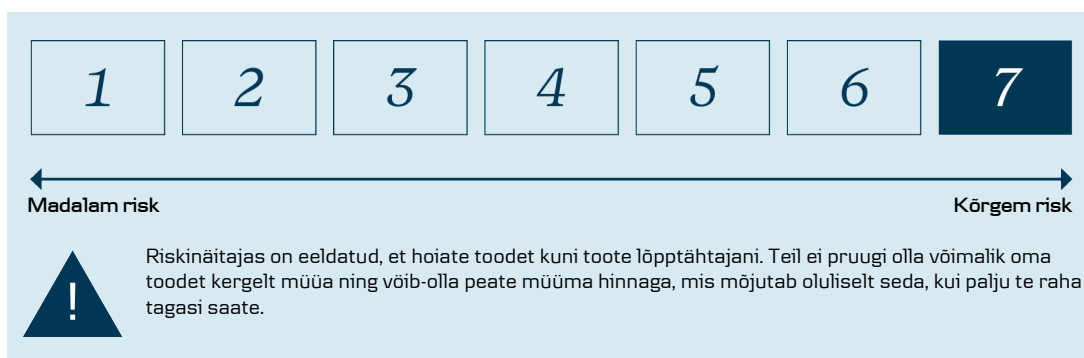
### Jaeinvestorite sihtrühm

See toode on mõeldud jaeinvestoritele, kes soovivad maandada intressimäära riske, lähtudes eeldusest, et ajal, kui nad on intressimäära vahetuse perioodil pool, kes maksab fikseeritud summat, tõuseb ujuva intressi määr.

### Lepinguperiood

Intressimäära vahetustehingu periood sõltub perioodist, mille osas te soovite oma intressimaksed Danske Bankis vahetada ujuvaist fikseerituiks või vastupidi, ja lepitakse kokku enne intressimäära vahetustehingu sõlmimist. Intressimäära vahetustehing on kahepoolne kokkulepe, mida ei saa ühepoolset ennetähtaegselt lõpetada ei teie ega Danske Bank.

## Millised on riskid ja mis kasu ma saan?



Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 7 7-st, mis on kõrgeim riskiklass. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeringu osaliselt või täielikult kaotada. Kui me ei suuda teile võlgnetavat summat maksta, võite kaotada kogu oma investeringu.

| Tootluse stsenaariumid |                                              | 1 aastas      | 5 aastat      | 10 aastat     |
|------------------------|----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Stressistsenaarium     | Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada | EUR -2.229,25 | EUR -2.533,05 | EUR -2.444,27 |
|                        | Iga aasta keskmine tulu                      | -22,29%       | -5,07%        | -2,44%        |
| Ebasoodne stsenaarium  | Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada | EUR -607,46   | EUR -1.037,03 | EUR -984,00   |
|                        | Iga aasta keskmine tulu                      | -6,07%        | -2,07%        | -0,98%        |
| Möödukas stsenaarium   | Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada | EUR -32,80    | EUR 26,45     | EUR -22,06    |
|                        | Iga aasta keskmine tulu                      | -0,33%        | 0,05%         | -0,02%        |
| Soodne stsenaarium     | Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada | EUR 494,59    | EUR 988,47    | EUR 966,64    |
|                        | Iga aasta keskmine tulu                      | 4,95%         | 1,98%         | 0,97%         |

Käesolev tabel näitab, kui palju raha võite järgmise 10 aastat vältel erinevate stsenaariumite puhul tagasi saada, eeldades, et investeerite EUR 10.000,00.

Esitatud stsenaariumid illustreerivad seda, milline võiks olla teie investeringu tootlus. Saate võrrelda seda teiste toodete stsenaariumitega. Esitatud stsenaariumid on tulevase tootluse hinnangud, mis põhinevad varasematel tõenditel selle kohta, kuidas kõnealuse investeringu väärtus on varieerunud, ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeringut/toodet hoiate.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes, ja selles ei võeta arvesse olukorda, kus me ei suuda teile maksta.

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

## Mis juhtub, kui Danske Bank ei saa väljamakset teha?

See toode ei ole kaitstud Taani Tagatisfondi ega muude investori hüvitis- või tagatisskeemidega. See tähendab, et kui Danske Bank ei suuda väljamakset teha, võite kogu oodatava tulu kaotada.

## Millised on kulud?

Tulu vähenemine (Reduction in yield - RIV) näitab, millist mõju avaldavad teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid.

Siin näidatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud. Need sisaldavad võimalikke ennetähtaegse väljumise trahve. Näitajates eeldatakse, et investeerite EUR 10.000,00. Need näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

### Kulud aja jooksul

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile nende kulude kohta teavet ning näitab teile, millist mõju kõik kulud teie investeringule aja jooksul avaldavad.

| Stsenaariumid            | Kui võtate raha välja 1 aastas möödumisel | Kui võtate raha välja 5 aastat möödumisel | Kui võtate raha välja soovitatava hoidmisaja lõpus |
|--------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Kulud kokku              | EUR 47,71                                 | EUR 47,71                                 | EUR 47,71                                          |
| Mõju tulule (RIV) aastas | 4,77%                                     | 0,95%                                     | 0,48%                                              |

**Kulude koosseis**

Allpool esitatud tabelis on esitatud järgmine:

- erinevate kululiikide mõju investeringu tootlusele igal aastal, mida võite saada soovitatava hoidmisperioodi lõpul;
- erinevate kulukategooriate tähendus.

**Käesolev tabel näitab mõju tulule aastas**

|                  |                |       |                                                                  |
|------------------|----------------|-------|------------------------------------------------------------------|
| Ühekordsed kulud | Sisenemiskulud | 0,05% | Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.             |
|                  | Väljumiskulud  | 0,00% | Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal. |
| Pidevad kulud    | Puuduvad       |       |                                                                  |
| Lisakulud        | Puuduvad       |       |                                                                  |

Antud toote kulu sõltub intressimäärades ja nende volatiilsusest. Lõplikud kulud sõltuvad ka krediidi-, finantseerimis- ja kapitalikuludest.

Need kulud on klienditi erinevad ja neid pole võimalik täpsustada enne toote kliendile hinnastamist.

## Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Seda toodet hoitakse kuni selle tähtajani ning toodet ei saa müüa ega loovutada. Ennetähtaegne lõpetamine on võimalik rikkumise või häirete korral või kui teie või Danske Bank lepib kokku ennetähtaegses lõpetamises – sellisel juhul kohaldatakse ennetähtaegse lõpetamise trahvi.

## Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebused toote, Danske Bank-i tegevuse ja/või teid nõustava või teile toodet müüva isiku kohta tuleb esitada ettevõttele Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K ([klageservice@danskebank.dk](mailto:klageservice@danskebank.dk)).

## Muu asjakohane teave

Selles dokumendis kirjeldatud riskid, mis kaasnevad sellesse tootesse investeerimisega, ei ole ammendavad. Enne investeerimisotsuse tegemist peate veenduma, et olete selle tootega seotud riskidest täielikult aru saanud ja pöörduate vajadusel abi saamiseks professionaali poole. Toote täielikud tingimused on toodud tootega kauplemise üldtingimustes ning kaubeldava toote kinnituses, aeg-ajalt neid tingimusi täiendatakse ja muudetakse.