

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 - Collar
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 18. Gruodžio 2019

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Nebiržiniai sandoriai – Palūkanų normų viršutinės ir apatinės ribų pasirinkimo sandoriai (angl. OTC – Collar)

Tikslai

Šio produkto tikslas yra arba turėti teisę (jei perkate produktą ir mokate grynąją premiją) gauti skirtumą tarp kintamos palūkanų normos ir viršutinės ribos normos, jei kintama palūkanų norma nurodytą fiksavimo dieną yra aukštesnė už viršutinės ribos normą, arba būti įpareigotiems sumokėti skirtumą tarp žemutinės ribos normos ir kintamos normos, jei kintama norma fiksavimo dieną yra mažesnė už apatinės ribos normą.

arba

būti įpareigotiems (jei parduodate produktą ir gaunate grynąją premiją) sumokėti skirtumą tarp kintamos palūkanų normos ir viršutinės ribos normos, jei kintama palūkanų norma nurodytą fiksavimo dieną yra aukštesnė už viršutinės ribos normą, arba turėti teisę gauti skirtumą tarp žemutinės ribos normos ir kintamos normos, jei kintama norma fiksavimo dieną yra mažesnė už apatinės ribos normą.

Produkto tikslas pasiekiamas, kai (1) Danske Bank su jumis sutarus viršutinės ir apatinės ribų sąlygas; (2) jums sutikus mokėti arba gauti fiksuotą įmoką į / iš Danske Bank. Viršutinės ir apatinės normų ribos gali būti fiksuotos, jei šalys susitaria laikantis nuomones, kad grynoji premija yra lygi nuliui.

Paprastai laikomasi šių nuostatų:

- jei kintama palūkanų norma aukštesnė už viršutinės ribos palūkanų normą, tuomet šalis, perkanti šiuos sandorius, gauna skirtumą tarp kintamos palūkanų normos ir ribinės palūkanų normos;
- jei kintama palūkanų norma yra lygi arba žemesnė už apatinės ribos palūkanų normą, tuomet šalis, perkanti šiuos sandorius, sumoka pardavėjui skirtumą tarp apatinės ribos palūkanų normos ir kintamos palūkanų normos;
- jei kintama palūkanų norma yra lygi arba yra tarp apatinės ribos palūkanų normos ir viršutinės ribos palūkanų normos, tuomet nei pardavėjui, nei pirkėjui nereikia atlikti jokių mokėjimų.

Toliau pateiktos sąlygos paaiškina palūkanų normų apatinės ir viršutinės ribų pasirinkimo sandorio sąlygas, tačiau tai nėra tiksliai tos sąlygos, dėl kurių susitarosite su Danske Bank konkretaus sandorio sudarymo atveju. Tikslios sąlygos išdėstomos kiekvieno atskiro sandorio patvirtinime.

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

Produkto sąlygos numato, kad jei įvyksta tam tikri išimtiniai atvejai, tuomet (1) Danske Bank gali koreguoti produktą; ir (arba) (2) Danske Bank arba jūs galite nutraukti sandorį anksčiau laiko. Šie aptariaimi 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 yra), kurią gausite ankstesnio nutraukimo atveju, greičiausiai skirsis nuo tos, kurią gautumėte ankščiau aprašytos eigos atvejais.

Valiuta:	EUR
Nominali suma:	10.000,00
Grafikas:	Bullet
Indeksas:	Euribor 6 mėnesiai
Apatinė riba ir viršutinė riba:	ATM -/+50bp

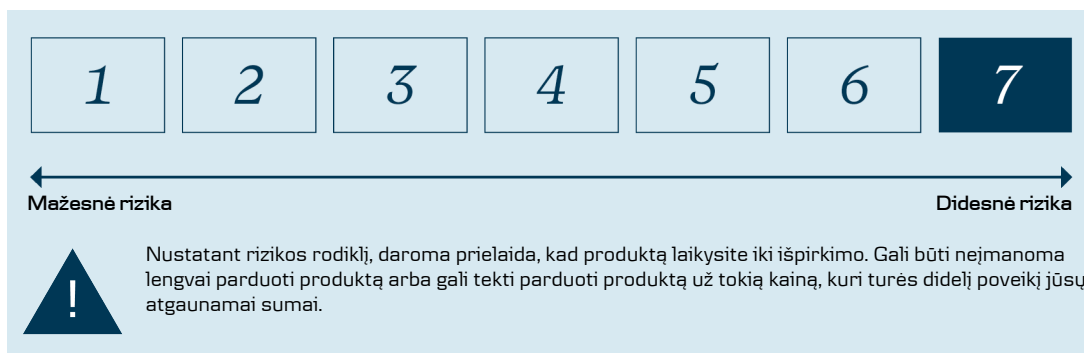
Pradžios data:	Šiandien
Pabaigos data:	Šiandien + 5 metų
Pirkėjas gauna / pirkėjas sumoka:	Gauna maks. [indeksas - viršutinė riba; 0] arba moka maks. [apatinė riba - indeksas; 0]
Premija:	EUR 40,92
Einamoji premija:	8,2bp

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas skirtas Lietuvos mažmeniniams (neprofesionaliems) investuotojams, kurie pageidauja užfiksuoti svyravimų intervalą nuo vienos iš anksto nustatytos palūkanų normos iki kitos (tarp apatinės ribos ir viršutinės ribos).

Terminas

Palūkanų normų viršutinės ir apatinės ribų pasirinkimo sandorių terminas priklauso nuo laikotarpio, per kurį Danske Bank norėtumėte apsaugoti palūkanų mokėjimus. Del termino susitariama prieš įsigaliojant palūkanų normų sandoriui. Palūkanų normų viršutinės ir apatinės ribų pasirinkimo sandoris 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	3 metų	5 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -590,75	EUR -557,43	EUR -551,79
	Metinė vidutinė grąža	-6,08%	-1,91%	-1,14%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -103,03	EUR -118,69	EUR -128,74
	Metinė vidutinė grąža	-1,20%	-0,45%	-0,29%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -18,91	EUR -30,84	EUR -24,12
	Metinė vidutinė grąža	-0,36%	-0,16%	-0,08%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 65,30	EUR 88,18	EUR 102,34
	Metinė vidutinė grąža	0,49%	0,24%	0,17%

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 5 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 3 metų	Jeigu išgryninsite rekomenduojamam laikymo laikotarpio pabaigoje
Bendrosios išlaidos	EUR 24,12	EUR 24,12	EUR 24,12
Metinis poveikis grąžai	1,21%	0,40%	0,24%

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	0,05%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite 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 nusprenddami 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.