

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin. Tässä asiakirjassa kerrotaan PRIIP-tuotteiden yleiset riskit, jotka sijoittajan tulisi ottaa huomioon vertaillessaan sijoitustuotetta muihin tuotteisiin. Valitun tuotteen tarkat ehdot on esitetty kyseisen tuotteen vahvistuksessa.

## Tuote

|                                 |                                                       |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Tuotteen nimi:                  | OTC - Interest Rate Swap                              |
| PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi: | Danske Bank A/S - www.danskebank.dk                   |
| Yhteystiedot:                   | Saat lisätietoja soittamalla numeroon +45 45 14 68 25 |
| Toimivaltainen viranomainen:    | Tanskan finanssivalvonta                              |
| Laatimispäivä                   | Tämän avaintietoasiakirjan päivämäärä on 10.12.2020   |

**Varoitus:** Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

## Mikä tämä tuote on?

### Tyyppi

OTC - Interest Rate Swap

### Tavoitteet

Tämän tuotteen tavoitteena on vaihtaa kiinteät korkomaksut säännöllisesti vaihtuvakorkoisiksi tai päinvastoin alkamispäivästä päättymispäivään saakka. Voit sopia, että (i) saat vaihtuvaan korkokantaan liittyvät rahavirrat korvaukseksi määräaikaista kiinteään korkoon perustuvasta maksusta tai että (ii) saat kiinteän korkokannan korvaukseksi vaihtuvaan korkokantaan perustuvasta maksusta.

Tämä tuote saavuttaa tavoitteensa siten, että (1) Danske Bank sopii Interest Rate Swapin ehdoista sinun kanssasi; (2) sinä sitoudut maksamaan Danske Bankille tai vastaanottamaan Danske Bankilta kiinteän tai vaihtuvan koron. Maksut määräytyvät kullekin korkojaksolle sovitun nimellisarvon mukaan ja ne maksetaan ennalta sovittuina päivinä.

Yleisesti ottaen pätevät seuraavat asiat:

- Jos vaihtuvakorkoinen summa on suurempi kuin kiinteäkorkoinen summa, kiinteän summan maksava osapuoli saa toiselta osapuolelta näiden summien erotuksen.
- Jos vaihtuvakorkoinen summa on pienempi kuin kiinteäkorkoinen summa, kiinteän summan maksava osapuoli maksaa toiselle osapuolelle näiden summien erotuksen.

Huomaa, että jos korkokanta on negatiivinen, edellä esitetyn sijaan kyseisen korkosumman vastaanottava/maksava osapuoli maksaa/vastaanottaa kyseisen summan. Rahavirta on toisin sanoen käänteinen.

Seuraavassa esitetyt ehdot ovat Interest Rate Swap -tuotteen tyypillisiä ehtoja, mutta ne eivät vastaa täysin Danske Bank:n kanssa sovittavia ehtoja. Täsmälliset ehdot esitetään yksilöllisesti kunkin kaupan vahvistuskirjeessä.

Tyypillisiä ehtoja käytetään myöhemmissä tuottoskenaarioissa ja kustannusten laskennassa.

Tuotteen ehtojen mukaan tietyissä poikkeustapauksissa (1) Danske Bank saa muuttaa tuotetta; ja/tai (2) Danske Bank tai sinä voi irtisanoa tuotteen ennen aikaisesti. Tällaiset poikkeustapaukset on määritelty tuotteen ehdoissa, ja ne liittyvät pääasiassa käytettävään korkokantaan, tuotteeseen sekä sinua tai Danske Bankia koskeviin edellytyksiin. Ennen aikaisen irtisanomisen yhteydessä (mahdollisesti) maksettava tuotto poikkeaa todennäköisesti edellä kuvailtuihin skenaarioihin perustuvasta tuotosta.

|                 |                                  |
|-----------------|----------------------------------|
| Alkamispäivä:   | Tänään                           |
| Päättymispäivä: | Tänään + 10 vuotta               |
| Sinä maksat:    | Kiinteä korko, 30/360 vuosittain |
| Sinä saat:      | Euribor 6 kuukautta              |

|               |           |
|---------------|-----------|
| Valuutta:     | EUR       |
| Nimellisarvo: | 10.000,00 |
| Aikataulu:    | Bullet    |

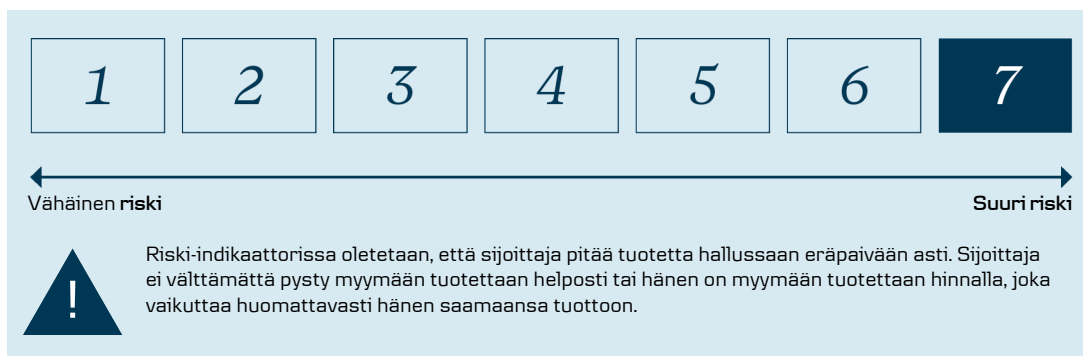
### Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote on tarkoitettu suomalaisille yksityissijoittajille, jotka haluavat suojautua korkoriskistä sillä oletuksella, että jos he ovat kiinteän koron maksava osapuoli, vaihtuva korko nousee Interest Rate Swapin juoksuaikana.

### Juoksuaika

Interest Rate Swapin juoksuaika vaihtelee sen mukaan, kuinka pitkäksi ajaksi haluat vaihtaa korkomaksut Danske Bankin kanssa, ja se sovitaan ennen Interest Rate Swap -sopimuksen tekemistä. Interest Rate Swap on kahdenvälinen sopimus, jota sinä tai Danske Bank ei yleensä voi irtisanoa yksipuolisesti.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7 joka on korkein riskiluokka. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

| Tuottonäkymien       |                                                  | 1 vuosi       | 5 vuotta      | 10 vuotta     |
|----------------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Stressinäkömää       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR -2.341,48 | EUR -2.605,91 | EUR -2.506,13 |
|                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | -23,42%       | -5,21%        | -2,51%        |
| Epäsuotuisa näkömää  | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR -611,97   | EUR -875,97   | EUR -974,50   |
|                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | -6,12%        | -1,75%        | -0,97%        |
| Kohtuullinen näkömää | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR -36,63    | EUR -55,50    | EUR -26,39    |
|                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | -0,37%        | -0,11%        | -0,03%        |
| Suotuisa näkömää     | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | EUR 499,87    | EUR 911,42    | EUR 959,45    |
|                      | Keskimääräinen tuotto vuosittain                 | 5,00%         | 1,82%         | 0,96%         |

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavan 10 vuotta aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on EUR 10.000,00 sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

## Mitä tapahtuu, jos Danske Bank on maksukyvytön?

Tällä tuotteella ei ole Tanskan takuurahaston (Garantiformuen) tai minkään muun sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmän myöntämää suojaa. Tämä tarkoittaa, että jos Danske Bank ei pysty suorittamaan maksujaan, voit hävitä odottamasi maksut kokonaan.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkkoja. Lukujen oletuksena on EUR 10.000,00 sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

| Näkymät                           | Eräännytettyessä 1 vuosi | Eräännytettyessä 5 vuotta | Eräännytettyessä suositellun sijoitusajan pääätteeksi |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                     | EUR 48,22                | EUR 48,22                 | EUR 48,22                                             |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) | 4,82%                    | 0,96%                     | 0,48%                                                 |

**Kulujen rakenne**

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa,
- eri kululuokkien merkitykset.

**Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon**

|                         |                   |       |                                                                                                 |
|-------------------------|-------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kertaluonteiset kulut   | Osallistumiskulut | 0,05% | Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.                                  |
|                         | Irtautumiskulut   | 0,00% | Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä. |
| Jatkuvaluonteiset kulut | Ei mitään         |       |                                                                                                 |
| Satunnaiset kulut       | Ei mitään         |       |                                                                                                 |

Tämän tuotteen kustannus perustuu herkkyyteen suhteessa korkoihin ja volatiliiteettiin. Todelliset kustannukset ovat riippuvaisia luottoriskistä, rahoituksen hinnasta ja pääomaan kohdistuvista kustannuksista.

Nämä kustannukset ovat asiakaskohtaisia ja niitä ei voida yksilöidä ennen kuin tuote hinnoitellaan asiakkaalle.

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tämä tuote on tarkoitettu pidettäväksi juoksuaikansa loppuun saakka, eikä tätä tuotetta ole helppo myydä tai siirtää. Tuote voidaan irtisanoa ennenaikaisesti laiminlyönnin tai maksuhäiriöiden vuoksi tai jos sijoittaja tai Danske Bank sopii ennenaikaisesta irtisanomisesta, jolloin saatetaan periä ennenaikaisesta irtisanomisesta johtuvia maksuja.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotetta, Danske Bankin toimintaa ja/tai tuotetta koskevaa neuvontaa antanutta tai tuotteen myynyttä henkilöä koskevat valitukset tulisi osoittaa Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K ([klageservice@danskebank.dk](mailto:klageservice@danskebank.dk)).

## Muut olennaiset tiedot

Tässä asiakirjassa on esitetty vain joitakin tähän tuotteeseen sijoittamiseen liittyvistä riskeistä. Varmista ennen sijoituspäätöksen tekemistä, että ymmärrät kaikki tuotteeseen liittyvät riskit, ja pyydä tarvittaessa ammattilaisen neuvontaa. Tuotteen täydelliset ehdot on esitetty tuotteen myyntiehdossa ja myydyin tuotteen vahvistuksessa. Ehtoja voidaan täydentää ja muuttaa.