

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter. Detta dokument beskriver de allmänna riskerna med en PRIIP, som du kanske överväger som en finansiell investering, för jämförelse med andra produkter. De särskilda villkoren för produkten som du anger kommer att visas i bekräftelsen i jämförelse med den produkten.

## Produkt

|                                 |                                                                            |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Produktens namn:                | OTC - Swaption                                                             |
| PRIIP-produktutvecklarens namn: | Danske Bank A/S - <a href="http://www.danskebank.dk">www.danskebank.dk</a> |
| Kontakt information:            | Ring +45 45 14 68 25 för mer information                                   |
| Behörig myndighet:              | Den danska finansinspektionen                                              |
| Produktionsdatum:               | Datum för faktabladet är 16. december 2021                                 |

**Varning:** Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

## Vad innebär produkten?

### Typ

OTC - swaption

### Mål

Målet med denna produkt är att antingen

1. ha rätt (om du köper produkten och betalar en premie) att ingå en ränteswap för att säkra en underliggande tillgång eller skuld genom att regelbundet byta fast mot rörlig räntebetalning från startdatum till slutdatum.
2. vara skyldig (om du säljer produkten och erhåller en premie) att ingå en ränteswap för att byta räntebetalningarna på en underliggande tillgång eller skuld genom att regelbundet byta fast mot rörlig räntebetalning från startdatum till slutdatum.

Målet uppnås genom att (1) Danske Bank överenskommer om villkoren för en swaption med dig och 2) du samtycker till att betala eller erhålla en fast premie till/från Danske Bank. Premien regleras i samband med att du handlar en swaption.

Köparen utnyttjar sin swaption om den fasta räntan på den underliggande ränteswappen är förmånligare för köparen än den rådande marknadsräntan på förfallodagen för en swaption.

Villkoren nedan är exempel på villkoren för en swaption, men inte de exakta villkoren som du samtycker till med Danske Bank. De exakta villkoren anges i varje enskilt bekräftelsebrev.

De beskrivande villkoren används för efterföljande resultatscenarier och kostnadsberäkning.

Produktvillkoren föreskriver att om vissa extraordinära händelser inträffar får (1) Danske Bank justera produkten och/eller (2) Danske Bank eller du säga upp produkten i förtid. De extraordinära händelserna i fråga anges i produktvillkoren och rör främst det underliggande, produkten och villkor som gäller för dig eller Danske Bank. Den avkastning som du (eventuellt) får vid en förtida uppsägning avviker sannolikt från den som du hade fått vid de scenarier som beskrivs ovan.

### Detaljer - swaption

|                |                       |
|----------------|-----------------------|
| Köpare:        | Kund                  |
| Aviseringsdag: | Förfallodag - 2 dagar |
| Förfallodag:   | 1 dag + 1 år          |
| Strike:        | ATMF                  |
| Premie:        | EUR 1.451,03          |

### Detaljer - underliggande swap

|             |                            |
|-------------|----------------------------|
| Startdatum: | Förfallodag                |
| Slutdatum:  | Startdatum + 10 år         |
| Du betalar: | Fast ränta, 30/360 årligen |
| Du får:     | Euribor 6 månader          |
| Valuta:     | EUR                        |
| Nominellt:  | 10.000,00                  |
| Tidsplan:   | Bullet                     |

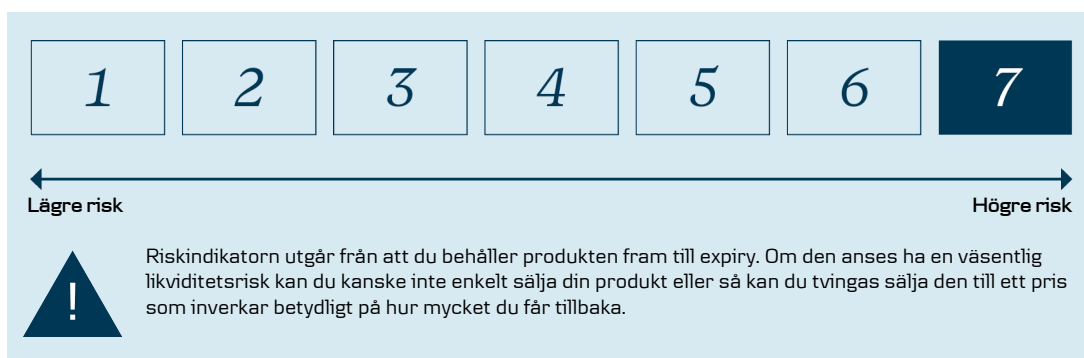
### Målgrupp

Den här produkten är avsedd för danska privatinvestorer som vill ha rätt (för en köpt swaption) att säkra en underliggande ränterisk eller (för en såld swaption) att kunna eventuellt ändra räntebetalningarna på en underliggande tillgång eller skuld. Köparen av en swaption meddelar säljaren på aviseringsdagen.

### Löptid

Förfallodagen för en swaption inträffar den dag i framtiden som du vill att den underliggande ränteswappen, om den utnyttjas, ska börja. En swaption är ett bilateralt avtal som normalt inte kan sägas upp ensidigt, varken av dig eller av Danske Bank.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. den högsta riskklassen. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

### Resultatscenarier

|                   |                                                   | 1 år          |
|-------------------|---------------------------------------------------|---------------|
| Stressscenario    | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR -1.222,56 |
|                   | Genomsnittlig avkastning per år                   | -14,51%       |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR -1.222,56 |
|                   | Genomsnittlig avkastning per år                   | -14,51%       |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR -1.222,56 |
|                   | Genomsnittlig avkastning per år                   | -14,51%       |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | EUR -653,71   |
|                   | Genomsnittlig avkastning per år                   | -8,82%        |

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar EUR 10.000,00. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

## Vad händer om Danske Bank inte kan göra några utbetalningar?

Denna produkt är inte skyddad av den danska garantifonden eller genom någon annan ersättning till investerare eller annan garanti. Det innebär att om Danske Bank inte kan betala, kan du förlora alla dina förväntade betalningar.

## Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar EUR 10.000,00. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

### Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

### Scenarier Om du löser in efter 1 år

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Totala kostnader     | EUR 1.222,56 |
| Effekt på avkastning | 12,23%       |

### Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

|                   |                    |        |                                                                           |
|-------------------|--------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------|
| Engångskostnader  | Teckningskostnader | 12,23% | Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. |
|                   | Inlösenkostnader   | 0,00%  | Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.        |
| Löpande kostnader | Ingen              |        |                                                                           |
| Bikostnader       | Ingen              |        |                                                                           |

Kostnaden för denna produkt är baserad på den faktiskt känsligheten för räntor och dess volatilitet. Faktiska kostnaderna kommer att bero på kredit-, finansierings- och kapital kostnaderna.

Dessa kostnader är kundspecifika and kan inte specificeras innan produkten är prisad mot en viss kund.

## Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Denna produkt är avsedd att behållas till förfallodagen och är inte en produkt som enkelt kan säljas eller överlåtas. Förtida uppsägning är möjlig vid uteblivna utbetalningar eller avbrott i utbetalningarna, eller om du och Danske Bank kommer överens om förtida uppsägning. I sådana fall kan straffavgifter för förtida avslutning komma att tillämpas.

## Hur kan jag klaga?

Klagomål på den här produkten, Danske Bank agerande och/eller på den person som ger råd om eller säljer produkten till dig, bör riktas till Danske Bank, Juridisk Afdeling, Holmens Kanal 2-12, 1092 København K ([klageservice@danskebank.dk](mailto:klageservice@danskebank.dk)).

## Övrig relevant information

De risker som beskrivs i detta dokument beskriver vissa risker, men inte alla, med att investera i denna produkt. Innan du fattar beslut om en investering bör du förvissa dig om att du helt förstår de risker som finns med denna produkt och söka professionell hjälp om du behöver det. De fullständiga villkoren för produkten anges i de allmänna villkoren för handel med produkten och i bekräftelsen för den handlade specifika produkten, kompletterad och ändrat från tid till annan.