Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.
Dette dokument beskriver de generelle risici ved det PRIIP, du måske overvejer at investere i, så du kan sammenligne det med andre produkter. De specifikke vilkår for det produkt, du investerer i, vil fremgå af den bekræftelse, du modtager for produktet.

Produkt

Navn på PRIIP-produkt:	OTC - Floor.
Navn på PRIIP-producent:	Danske Bank A/S - www.danskebank.dk.
Kontaktoplysninger:	Ring på +45 45 14 72 31 for mere information.
Kompetent myndighed:	Finanstilsynet er ansvarlig for tilsynet med Danske Bank i forbindelse dette dokument med central information.
Medlemsstat:	Dette PRIIP er godkendt i Danmark.
Produktionsdato:	Datoen for dette dokument med central information er 13. februar 2025.

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om

Type
OTC – Floor

Løbetid
Løbetiden for Interest Rate Floor afhænger af, i hvor lang tid du ønsker at afdække dine rentebetalinger over for Danske Bank eller at blive eksponeret for en faldende rente, hvis du sælger produktet. Løbetiden aftales, inden du indgår aftale om Interest Rate Floor. En Interest Rate Floor er en bilateral aftale, som ikke kan opsiges af hverken dig ellerDanske Bank alene.

Mål
Målet med dette produkt er at få retten (hvis du køber produktet og betaler en præmie) eller blive forpligtet (hvis du sælger produktet og modtager en præmie) til at modtage/betale differencen mellem floor strike og indekset for den variable rente, hvis den variable rente på en bestemt beregningsdato er lavere end strikerenten.

Disse mål nås ved, at (1)Danske Bank aftaler vilkårene for Floor med dig, og (2) du accepterer at betale eller modtage en fast præmie til/fra Danske Bank.

Følgende gælder normalt:
Hvis den variable rente er lavere end strikerenten, modtager den part, der køber Floor, differencen mellem strikerenten og den variable rente.
Hvis den variable rente er lig med eller højere end strikerenten, foretager den part, der sælger Floor, ikke nogen betaling.

Vilkårene nedenfor er et eksempel på vilkår for en Floor og svarer ikke præcist til dem, du aftaler med Danske Bank. De præcise vilkår fremgår af den handelsbekræftelse, som du modtager.

De viste vilkår anvendes til efterfølgende resultatscenarier og opgørelse af omkostninger.

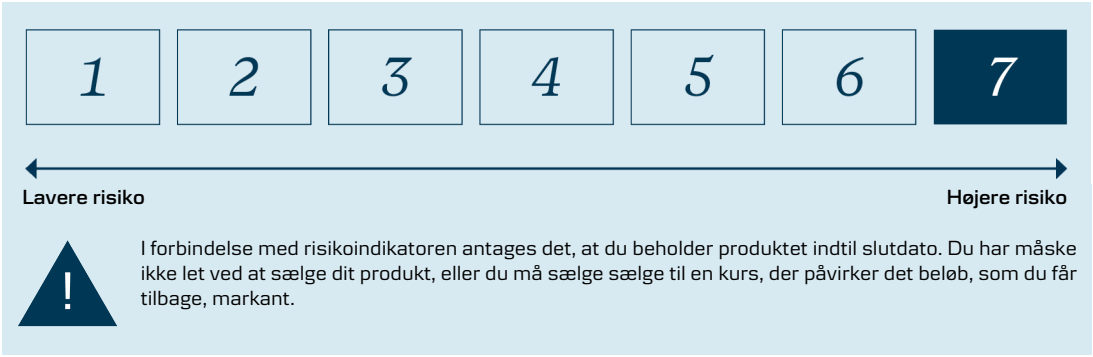
I vilkårene bestemmes det, at i tilfælde af ekstraordinære hændelser (1) kan Danske Bank justere produktet, og/eller (2) kan Danske Bank eller du opsige produktet før tid. Disse ekstraordinære hændelser er beskrevet i produktets vilkår og drejer sig primært om den underliggende rente, produktet og forhold, der knytter sig til dig eller Danske Bank. Det afkast, du (eventuelt) modtager ved førtidig opsigelse, vil sandsynligvis afvige fra det, der er angivet i de scenarier, der er beskrevet ovenfor.

Valuta:	EUR
Hovedstol:	10.000,00
Afvikling:	Stående
Indeks:	Euribor 6 måneder
Strike:	At-the-money (ATM) -50bp

Startdato:	Dags dato
Slutdato:	Dags dato + 5 år
Køber modtager:	Højst [Strike – indeks ; 0]
Præmie:	EUR 153,08
Løbende præmie:	30,6bp

Forventet detailinvestor
Dette produkt er beregnet til detailinvestorer, der har købt en Floor og ønsker at afdække den underliggende renterisiko eller har solgt et Floor og ønsker at betale en eventuel positiv difference mellem floor strike og den variable rente mod at modtage en præmie.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet indtil slutdato. Du har måske ikke let ved at sælge dit produkt, eller du må sælge sælge til en kurs, der påvirker det beløb, som du får tilbage, markant.

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 7 ud af 7, som er den højeste risikoklasse. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste scenarier er fiktive og er baseret på tidligere resultater og på visse antagelser. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Stressscenariet viser, hvad du eventuelt får tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig.

De fordelagtige, moderate og ufordelagtige scenarier er beregnet ved brug af en model, som genererer mulige fremtidige resultater baseret på de underliggende aktivklassers tidligere resultater og repræsenterer henholdsvis den 90., 50. og 10. bedste resultat. Stressscenariet repræsenterer et resultat baseret på stressede markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode:		5 år	
Eksempel på investering:		EUR 10.000,00	
		Ved exit efter 1 år	**Ved exit efter 5 år**
Scenarier			
Minimum	**Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.**		
Stress	**Hvad du kan få tilbage efter omkostninger**	EUR 21,85	EUR -15,13
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-1,16%	-0,31%
Ufordelagtig	**Hvad du kan få tilbage efter omkostninger**	EUR 21,85	EUR -15,13
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-1,16%	-0,31%
Moderate	**Hvad du kan få tilbage efter omkostninger**	EUR 117,47	EUR 73,44
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,20%	-0,13%
Fordelagtig	**Hvad du kan få tilbage efter omkostninger**	EUR 353,50	EUR 471,98
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,16%	0,67%

Hvad sker der hvis Danske Bank ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Dette produkt er ikke dækket af Garantiformuen eller nogen anden investorkompensations- eller investorgarantiordning. Det betyder, at hvis Danske Bank ikke er i stand til at foretage udbetalinger, kan du miste alle dine forventede betalinger.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid
Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Der er investeret EUR 10.000,00 pr. år

	Ved exit efter 1 år	*Ved exit efter den anbefalede investeringsperiode*
Samlede omkostninger	EUR 15,13	EUR 15,13
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) (**)	0,15%	0,03%

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,70% før omkostninger og 0,67% efter omkostninger.
(**) Dette illustrerer omkostningerne i forhold til den nominelle værdi af PRIIP'et.

Vi kan dele en del af omkostningerne med den person, der sælger produktet, for at dække de tjenesteydelser, som denne leverer til dig. De underretter dig om beløbet.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		**Ved exit efter 1 år**
Oprettelsesomkostninger	0,15% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	EUR 15,13
Exitomkostninger	0,00% af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	EUR 0,00
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Der er ingen af disse omkostninger for dette produkt.	EUR 0,00
Transaktionsomkostninger	Der er ikke nogen transaktionsomkostninger for dette produkt.	EUR 0,00
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelse		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	EUR 0,00

Omkostningerne for dette produkt er baseret på den nuværende følsomhed overfor markedsrenterne og volatiliteten i disse. De faktiske omkostninger vil afhænge af kredit, funding- og kapitalomkostninger.

Disse omkostninger er kundespecifikke og kan ikke fastsættes før produktet er prisfastsat overfor den specifikke kunde.

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Det er hensigten, at du skal beholde dette produkt helt frem til udløbsdatoen, og det er ikke et produkt, der nemt kan sælges eller overdrages. Førtidig opsigelse kan forekomme i tilfælde af misligholdelse eller afbrydelse, eller hvis du eller Danske Bank aftaler førtidig opsigelse. I dette tilfælde kan der blive opkrævet et gebyr for førtidig opsigelse.

Hvordan kan jeg klage?

Klager over produktet eller over Danske Bank og/eller den person, der har rådgivet dig om eller solgt dig produktet, skal rettes til Danske Bank, Juridisk Afdeling, Bernstorffsgade 40, 1577 København V (klageservice@danskebank.dk).

Anden relevant information

De risici, der er beskrevet i dette dokument, udgør nogle af de risici, der er forbundet med at investere i dette produkt, men ikke alle. Før du beslutter dig for at investere i produktet, skal du sørge for, at du fuldt ud forstår, hvilke risici der er forbundet med produktet, og eventuelt søge professionel rådgivning. De fuldstændige vilkår og betingelser for produktet fremgår af produktets handelsbetingelser samt af ordrebekræftelsen vedrørende det pågældende produkt med eventuelle senere tillæg og ændringer.