

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 1. Sausio 2018

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

Koks šis produktas?

Tipas

Nebiržiniai sandoriai – intervalinė riba OTC - Collar

Tikslai

Šio produkto tikslas yra arba

turėti teisę [jei perkate produktą ir mokate grynąją įmoką] gauti skirtumą tarp kintančios palūkanų normos ir viršutinės ribos normos, jei kintančioji palūkanų norma nurodytą fiksavimo dieną yra aukštesnė už viršutinės ribos normą, **arba** būti įpareigotiems sumokėti skirtumą tarp žemutinės ribos normos ir kintančiosios normos, jei kintančioji norma fiksavimo dieną yra mažesnė už apatinės ribos normą.

arba

būti įpareigotiems [jei parduodate produktą ir gaunate grynąją įmoką] sumokėti skirtumą tarp kintančiosios palūkanų normos ir viršutinės ribos normos, jei kintančioji palūkanų norma nurodytą fiksavimo dieną yra aukštesnė už viršutinės ribos normą, **arba** turėti teisę gauti skirtumą tarp žemutinės ribos normos ir kintančiosios normos, jei kintančioji norma fiksavimo dieną yra mažesnė už apatinės ribos normą.

Produkto tikslas pasiekiamas (1) Danske Bank su jumis sutarus intervalinės ribos sąlygas; (2) jums sutikus mokėti arba gauti fiksuotą įmoką į / iš Danske Bank. Viršutinės ir apatinės ribos normos gali būti fiksuotos, jei šalys susitaria laikantis nuomonės, kad grynoji įmoka yra nulinė.

Paprastai laikomasi šių nuostatų:

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

Toliau pateiktos sąlygos paaiškina palūkanų normų intervalinės ribos sąlygas, tačiau tai nėra tiksliai tos sąlygos, dėl kurių susitariate su Danske Bank. Tikslios sąlygos išdėstomos kiekviename atskirame sandorio patvirtinimo rašte.

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

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

Valiuta	EUR
Numanoma	10.000,00
Grafikas	Bullet
Indeksas	EURIB 6 mėnesiai
Žemutinė riba ir viršutinė riba	ATM -/+50bp

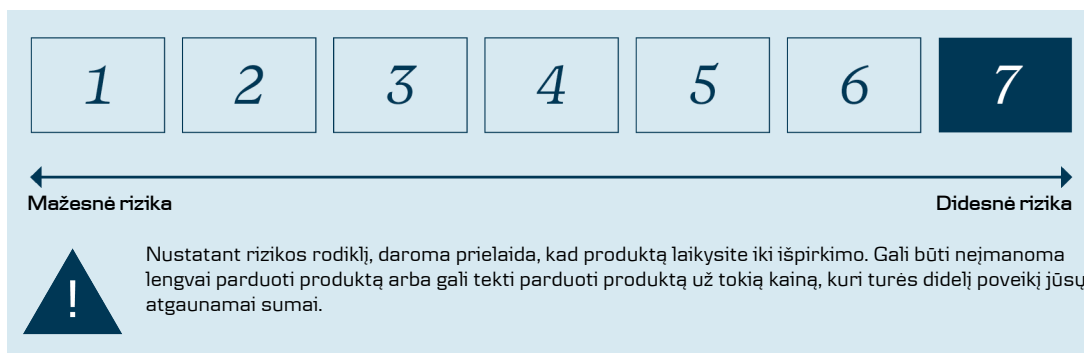
Pradžios data	Šiandien
Pabaigos data	Šiandien + 5 metų
Pirkėjas gauna / pirkėjas sumoka	Gauna maks. [indeksas - viršutinė riba; 0] arba moka maks. [apatinė riba - indeksas; 0]
Įmoka	EUR 39,74
Einamoji įmoka	7,9bp

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

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

Terminas

Palūkanų normos intervalinės ribos terminas priklauso nuo laikotarpio, per kurį Danske Bank banke norėtumėte apsaugoti palūkanų mokėjimus. Dėl termino susitariama prieš įsigaliojant palūkanų normų intervalinės ribos sandoriui. Palūkanų normų intervalinė riba yra dvišalė sutartis, kuri paprastai negali būti vienašališkai nutraukta nei jūsų, nei Danske Bank.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėsite 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, kur 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 -201,47	EUR -224,17	EUR -240,41
	Metinė vidutinė grąža	-2,41%	-0,88%	-0,56%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -101,39	EUR -158,54	EUR -168,68
	Metinė vidutinė grąža	-1,41%	-0,66%	-0,42%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 5,09	EUR -5,18	EUR -16,81
	Metinė vidutinė grąža	-0,35%	-0,15%	-0,11%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 106,94	EUR 182,35	EUR 210,36
	Metinė vidutinė grąža	0,67%	0,48%	0,34%

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 sudėtinių 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
rekomenduojamam laikymo
laikotarpio pabaigoje

Bendrosios išlaidos	EUR 16,81
Metinis poveikis grąžai	0,03%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūs galite investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,03%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate 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 konkreto kliento atžvilgiu.

Kiek laiko turėsite laukti ir ar galėsite pinigų 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, patarėlio 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 nusprendami 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.