

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 - Floor
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?

Rūšis

Nebiržiniai sandoriai – Palūkanų normų apatinės ribos pasirinkimo sandoris (angl. OTC – Floor)

Tikslai

Šio produkto tikslas yra turėti teisę (jei perkate produktą ir sumokate premiją) arba būti įpareigotiems (jei parduodate produktą ir gaunate premiją) gauti / mokėti skirtumą tarp apatinės ribos ir kintamos palūkanų normos, jei kintamos palūkanų normos indeksas nustatytą fiksavimo dieną yra žemesnis už ribinę palūkanų normą.

Paprastai laikomasi šių nuostatų:

- jei kintama palūkanų norma žemesnė už ribinę palūkanų normą, tuomet šalis, perkanti apatinės palūkanų normos ribos pasirinkimo sandorius, gauna skirtumą tarp ribinės palūkanų normos ir kintamos palūkanų normos;
- jei kintama palūkanų norma yra lygi arba aukštesnė už ribinę palūkanų normą, tuomet šalis, parduodanti apatinės palūkanų normos ribos pasirinkimo sandorius, nieko nemoka.

Toliau pateiktos sąlygos paaiškina apatinės palūkanų normų ribos pasirinkimo sandorių sąlygas, tačiau tai nėra konkrečiai tos sąlygos, dėl kurių susitarsite su Danske Bank sandorio sudarymo metu. Tikslios sąlygos išdėstomos kiekvieno atskiro sandorio patvirtinime.

Aiškinamojo 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 aptariami išimtiniai įvykiai yra nurodyti produkto sąlygose ir iš esmės yra siejami su pagrindine palūkanų norma, produktu ir sąlygomis, susijusiomis su jumis arba Danske Bank. Graža (jei tokia būtų), kurią gausite sandorio nutraukimo anksčiau laiko atveju, greičiausiai skirsis nuo tos, kurią gautumėte anksčiau aprašytos eigos atveju.

Valiuta:	EUR
Nominali suma:	10.000,00
Grafikas:	Bullet
Indeksas:	EURIB 6 mėnesiai
Riba:	ATM -50bp

Pradžios data:	Šiandien
Pabaigos data:	Šiandien + 5 metų
Pirkėjas gauna:	Maks. [riba - indeksas; 0]
Premija:	EUR 45,25
Einamoji premija:	9,1bp

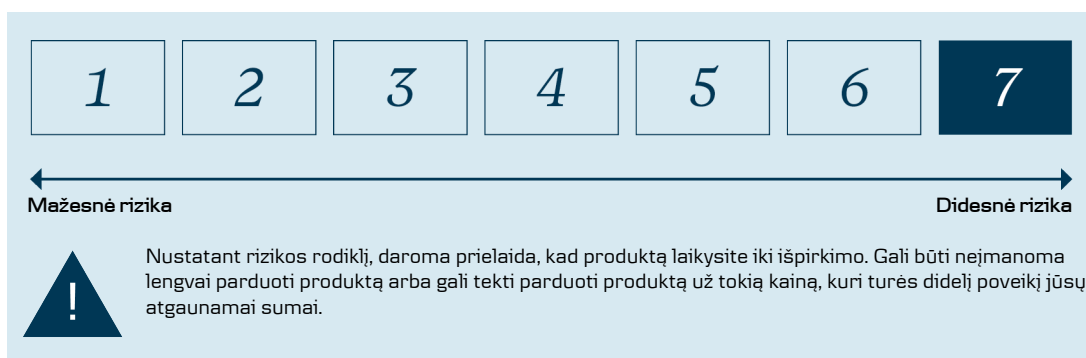
Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas skirtas Lietuvos mažmeniniams (neprofesionaliems) investuotojams, kurie sudarydami apatinės palūkanų normų ribos pasirinkimo sandorius nori apsisaugoti nuo pagrindinės palūkanų normos rizikos arba dėl parduoto žemutinės ribos sandorio sutinka sumokėti bet kokią teigiamą skirtumą tarp žemutinės ribos ir kintamos palūkanų normos, kad gautų premiją.

Terminas

Palūkanų normų apatinės ribos pasirinkimo sandorių terminas priklauso nuo laikotarpio, kuriuo Danske Bank norėtumėte apsisaugoti palūkanų įmokas arba sutinkate su mažėjančių palūkanų normų galimybe, jei produktą parduodate. Dėl termino susitariama prieš įsigaliojant palūkanų normų apatinės ribos pasirinkimo sandoriui. Palūkanų normų apatinės ribos pasirinkimo sandoriai sudaromi dvišale sutartimi, 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, 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 -12,57	EUR -9,38	EUR -17,07
	Metinė vidutinė grąža	-0,58%	-0,18%	-0,12%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR -4,09	EUR -8,52	EUR -14,61
	Metinė vidutinė grąža	-0,49%	-0,18%	-0,12%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 23,16	EUR 7,66	EUR 5,66
	Metinė vidutinė grąža	-0,22%	-0,13%	-0,08%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	EUR 87,01	EUR 120,46	EUR 133,19
	Metinė vidutinė grąža	0,42%	0,25%	0,18%

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
rekomenduojamam laikymo
laikotarpio pabaigoje

Bendrosios išlaidos	EUR 20,16
Metinis poveikis grąžai	0,04%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis gražai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,04%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdate 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 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.