

# 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.

## Produkt

Navn på produkt: Fast/variabel valutaswap (CCS FI-FL USDDKK 5Y)

Navn på PRIIP-producent: Jyske Bank A/S [www.jyskebank.dk/priips](http://www.jyskebank.dk/priips)

Ring på Tlf. +45 89 89 89 89

Fax +45 89 89 19 99 for yderligere oplysninger

### Kompetent myndighed for PRIIP-producent i forbindelse med DCI:

Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø

Dato for produktion af DCI: 29-01-2022

Du er ved at indgå en aftale om et investeringsprodukt, som er komplekst og kan være vanskeligt at forstå.

## Hvad er dette produkt?

Type	Fast/variabel valutaswap																						
Mål	<p>Dette produkt er en fast/variabel valutaswap.</p> <p>En valutaswap er en bindende aftale mellem dig og banken om at udveksle rentebetalinger i to forskellige valutaer på en given hovedstol i en given periode.</p> <p>I en fast/variabel valutaswap vil du modtage fast rente i den ene valuta og betale variabel rente i den anden valuta. I tilfælde af negativ rente på modtagerbenet vil der dog være betaling på modtagerbenet.</p> <p>Løbetid, hovedstol, afviklingsprofil og renteudvekslingstidspunkter aftales ved valutaswappens indgåelse.</p> <p>Rentebetalingerne beregnes på baggrund af den aftalte hovedstol og der er hovedstolsudveksling både ved aftalens indgåelse og udløb. Ved indgåelse sker hovedstolsudvekslingen til en aftalt valutakurs, og ved udløb sker hovedstolsudvekslingen til en markedskurs.</p> <table border="0"> <tr> <td>Teknisk hovedstol</td> <td>75.000 DKK</td> </tr> <tr> <td>Kunden betaler</td> <td>USD</td> </tr> <tr> <td>Kunden modtager</td> <td>DKK</td> </tr> <tr> <td>Valutakurs</td> <td>0,1515</td> </tr> <tr> <td>Kunden betaler</td> <td>Variabel rente</td> </tr> <tr> <td>Referencerente</td> <td>3 måneders USD-Libor</td> </tr> <tr> <td>Betalingsfrekvens</td> <td>Kvartalsvis</td> </tr> <tr> <td>Kunden modtager</td> <td>Fast rente</td> </tr> <tr> <td>Fast rente</td> <td>-0,26</td> </tr> <tr> <td>Betalingsfrekvens</td> <td>Kvartalsvis</td> </tr> <tr> <td>Swap Løbetid</td> <td>5 år</td> </tr> </table>	Teknisk hovedstol	75.000 DKK	Kunden betaler	USD	Kunden modtager	DKK	Valutakurs	0,1515	Kunden betaler	Variabel rente	Referencerente	3 måneders USD-Libor	Betalingsfrekvens	Kvartalsvis	Kunden modtager	Fast rente	Fast rente	-0,26	Betalingsfrekvens	Kvartalsvis	Swap Løbetid	5 år
Teknisk hovedstol	75.000 DKK																						
Kunden betaler	USD																						
Kunden modtager	DKK																						
Valutakurs	0,1515																						
Kunden betaler	Variabel rente																						
Referencerente	3 måneders USD-Libor																						
Betalingsfrekvens	Kvartalsvis																						
Kunden modtager	Fast rente																						
Fast rente	-0,26																						
Betalingsfrekvens	Kvartalsvis																						
Swap Løbetid	5 år																						

### Forventet detailinvestor

Dette produkt er tiltænkt kunder med indgående finansiel viden, som kan tåle at tabe mere end det investerede beløb, og som er interesseret i forøgelse af formue, i risikoafdækning og i løbende afkast og som er klar til at forblive i produktet i 5 år.

På en risikoskala fra 1 (høj sikkerhed; meget lave eller lave forventede afkast) til 7 (meget høj risikotolerance; højeste forventede afkast) falder produktet i risikokategori 7.



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

Investering 75000DKK	Hvis du indløser ved udløbet af den anbefalede investeringsperiode
Scenarier	
Samlede omkostninger	1.065 DKK
Afkastforringelsen (RIY) pr. år	0,29 %

### Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser:

- hvordan det investeringsafkast, som du eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de tre forskellige omkostningstyper
- betydningen af de tre forskellige omkostningskategorier

Denne tabel viser afkastforringelsen pr. år

Engangs-omkostninger	Entry- omkostninger	0,29 %	Effekten af omkostninger, der allerede er inkluderet i prisen. Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre. Det inkluderer distributionsomkostningerne ved dit produkt.
	Exit- omkostninger	0,00 %	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Portefølje-transaktionsomkostninger	0,00 %	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet
	Andre løbende omkostninger	0,00 %	Effekten af omkostninger, som vi beregner os hvert år for at forvalte dine investeringer.

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

Anbefalet holdeperiode: Dette produkt er beregnet til at blive holdt til den aftalte udløbsdato for at matche dine investeringsbehov.

Du kan måske ikke indløse før tiden, og du skal muligvis betale betydelige ekstraomkostninger for at indløse før tiden. Det er et produkt, der skal indgås for hele perioden, og som ikke er let omsætteligt. Førtidig opsigelse kan forekomme i) såfremt visse misligholdelsesbegivenheder eller anden opsigelsesbegivenhed opstår, eller ii) efter Jyske Bank A/S skøn, i hvilket tilfælde der kan forekomme betaling for førtidig opsigelse.

Effekt af tidlig udtrædelse: Hvis produktet opsiges førtidigt helt eller delvist, kan enten du eller Jyske Bank A/S blive opkrævet betaling for førtidig opsigelse. Betaling for førtidig opsigelse er knyttet til markedsræssige parametre og kan indebære et betydeligt tab eller en stor gevinst for dig. Afregning ved førtidig opsigelse vil være specifik for dit/din Fast/variabel valutaswap og vil blive påvirket af en række faktorer, der indbefatter, men ikke er begrænset til: Om det er et stigende eller faldende rentemiljø, bevægelserne i renterne siden handelsdagen og det beløb, der berøres af den førtidige opsigelse.

Betalingen for den førtidige opsigelse er ikke en bod. Summen svarer til den økonomiske værdi af, hvad Jyske Bank A/S ville have betalt eller modtaget, hvis produktet var fortsat som aftalt. Afhængigt af forholdene på markedet på tidspunktet for den førtidige opsigelse, kan beregningen af afregningen føre til, at du skal betale et betydeligt beløb til Jyske Bank A/S.

### Hvordan kan jeg klage?

Enhver klage over produktet, producentens adfærd eller personer, der rådgiver om eller sælger produktet, kan indgives via følgende hjemmeside <https://www.jyskebank.dk/kontakt/klage>, i skriftlig form til Jyske Bank A/S, Vestergade 8-16, 8600 Silkeborg, Danmark eller via e-mail til [juridisk@jyskebank.dk](mailto:juridisk@jyskebank.dk).

### Anden relevant information

Der kan være andre oplysninger, der er relevante for dette produkt, f.eks. informationer om egenskaber og risici. Informationerne findes bl.a. i aftaler indgået med banken, f.eks. rammeaftaler, serviceaftaler, i faktaark, i rådgivningsgrundlaget og i andet materiale modtaget fra banken.