

# 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: Variabel/variabel valutaswap (CCS FL-FL USDDKK 1Y)

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              | Variabel/variabel valutaswap  |                   |            |                |     |                 |     |            |        |                |                |                |                      |                   |             |                 |                |                |                  |                   |             |              |      |
| Mål               | <p>Dette produkt er en variabel/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 variabel/variabel valutaswap vil du både betale og modtage variabel rente. 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>Variabel rente</td> </tr> <tr> <td>Referencerente</td> <td>3 måneders Cibor</td> </tr> <tr> <td>Betalingsfrekvens</td> <td>Kvartalsvis</td> </tr> <tr> <td>Swap Løbetid</td> <td>1 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 | Variabel rente | Referencerente | 3 måneders Cibor | Betalingsfrekvens | Kvartalsvis | Swap Løbetid | 1 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   | Variabel rente  |                   |            |                |     |                 |     |            |        |                |                |                |                      |                   |             |                 |                |                |                  |                   |             |              |      |
| Referencerente    | 3 måneders Cibor  |                   |            |                |     |                 |     |            |        |                |                |                |                      |                   |             |                 |                |                |                  |                   |             |              |      |
| Betalingsfrekvens | Kvartalsvis   |                   |            |                |     |                 |     |            |        |                |                |                |                      |                   |             |                 |                |                |                  |                   |             |              |      |
| Swap Løbetid      | 1 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 1 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            | 225 DKK  |
| Afkastforringelsen (RIY) pr. år | 0,31 %   |

### 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-<br>omkostninger | Entry- omkostninger                          | 0,31 % | Effekten af omkostninger, der allerede er inkluderet i prisen.<br>Det er det maksimale, du betaler, og du betaler eventuelt mindre.<br>Det inkluderer distributionsomkostningerne ved dit produkt. |
|                          | Exit- omkostninger                           | 0,00 % | Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.   |
| Løbende<br>omkostninger  | Portefølje-<br>transaktions-<br>omkostninger | 0,00 % | Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet  |
|                          | Andre løbende<br>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 markeds-mæssige parametre og kan indebære et betydeligt tab eller en stor gevinst for dig. Afregning ved førtidig opsigelse vil være specifik for dit/din Variabel/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.