

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 produktets karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt: FX-Swap USDDKK 3 måneder

PRIIPS Producent: Arbejdernes Landsbank

Website: www.al-bank.dk

Telefonnummer: Ring venligst på telefon nr. 38485105 for yderligere oplysninger.

Tilsynsmyndigheder: Finanstilsynet

KID Produktions dato: 23-06-2022

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, som er komplekst og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om?

- **Type:** Køb af 3 måneders FX swap på USDDKK valutakryds med en hovedstol på 10.000 USD og en terminskurs på 7,0411.
- **Mål:** Kan anvendes til at udnytte overskudslikviditet i én valuta til placering i én anden.
- **Forventet detailinvestor:** Erhvervs-kunder som er klassificerede som detailinvestorer, oprykkede professionelle, og professionelle kunder og som har en kortsigtet investeringshorisont på mindre end 1 år. Kunden er bekendt med risikoen for og kan acceptere eventuelt ubegrænsede tab.
- **Ret til nedlukning af kontrakt af Arbejdernes Landsbank:** AL-Bank har ret til at ensidigt lukke ned aftalen før tid efter nærmere aftalte vilkår, herunder hvis du overskrider en aftalt handelsramme eller misligholder dine forpligtelser under rammeaftalen.
- **Automatisk nedlukning af kontrakt.:** Det kan fremgå af din rammeaftale, at aftalen automatisk kan lukkes ned efter nærmere aftalte vilkår, f.eks. hvis du går i rekonstruktionsbehandling eller konkurs.
Det afkast, du eventuelt opnår ved førtidig opsigelse afviger med stor sandsynlighed fra de scenarier beskrevet i dette dokument og kan være forbundet med store tab.
- **Løbetid:** Løbetiden for en FX-Termin aftales inden du og AL-Bank indgår aftalen. En FX Termin er en gensidig aftale, der ikke ensidigt kan opsiges af dig eller AL Bank. Udregningerne i dette dokument baserer sig på en FX-Terminsaftale med 3 måneders løbetid.

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



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 3 måneder. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt og din tilbagebetaling kan blive mindre.

- Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Det viser sandsynligheden for, at produktets værdi vil falde 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 modsvarer risikoklassen den højeste.
- Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige udvikling på et meget højt niveau. Hvis AL-Bank ikke er i stand til at betale dig, det vi skylder, kan du lide væsentlige tab, og tabe hele din investering.
- **Vær opmærksom på valutarisiko.** Du vil modtage betaling i en anden valuta, så dit endelige afkast af aftalen, vil afhænge af valutakursen mellem disse to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.
- Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.
- Hvis AL Bank ikke er i stand til at betale, det vi skylder, kan du tabe hele din investering. Hvis dette produkt kombineres med andre produkter, vil risikoprofilen for hele porteføljen ændres.

Resultatscenarier

Den fremtidige markedsudvikling kan ikke forudsiges. De viste scenarier er skøn baseret på de seneste historiske resultater. Faktiske afkast kan blive lavere.

Nominelt beløb [\$ 10.000]		3 måneder
Scenarier		
Stressscenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	\$ -1.786,54
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-71,46 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	\$ -345,73
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13,83 %
Moderat scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	\$ 95,26
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,81%
Fordelagtigt scenarie	Hvad du kan få tilbage efter omkostninger	\$ 504,36
	Gennemsnitligt afkast hvert år	20,17%

- Denne tabel viser det beløb, som du kan få tilbage eller skal betale, i løbet af de næste 3 måneder, under forskellige scenarier, hvis du afdækker 10.000 Dollars.
- De viste scenarier illustrerer, hvorledes din afdækning kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. Bemærk at hovedstol, spotafregningsdato, spotkurs, terminkurs og terminsafregningsdato på en FX Swap altid aftales individuelt mellem dig og AL Bank. Spotkursen er som regel den aktuelle spotkurs imellem de to valutaer, når forretningen bliver indgået. Terminkursen aftales samtidig og er oftest et udtryk for renteforskellen imellem de to valutaer for den aftalte periode. Resultatscenarierne ovenfor er et eksempel på vilkår for en FX Swap og svarer ikke præcist til dem, du aftaler med AL-Bank. De præcise vilkår fremgår af bankens almindelige forretningsbetingelser, den rammeaftale, du underskriver og af den handelsbekræftelse, som du modtager.
- De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder produktet.
- 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.
- Dette produkt kan ikke uden videre indløses. Det betyder, at det er svært at vurdere, hvor meget du får tilbage, hvis du indløser før 3 måneder. Enten kan du ikke indløse førtidigt, eller du skal betale store omkostninger eller lide et stort tab, hvis du gør det.
- De viste tal inkluderer omkostningerne til selve produktet, men indeholder muligvis ikke alle omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan ha betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Arbejdernes Landsbank ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Produktet er ikke omfattet af nogen garantiforordning. Hvis AL Bank ikke er i stand til at foretage udbetalinger, kan du miste alle dine forventede betalinger.

Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som du betaler, har på produktets markedsværdi. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger.

Tallene er et skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Omkostninger over tid

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.

Nominelt beløb [\$ 10.000]		Hvis du indløser efter 3 måneder
Scenarier		
Samlede omkostninger		\$ 10,31
Afkastforringelse (RIY) pr. år		0,41%

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser:

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

Denne tabel viser afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Entry-omkostninger	0,41%	Effekten af de omkostninger du betaler, når du påbegynder din investering.
	Exit-omkostninger	0,00%	Effekten af de omkostninger du påføres ved udløbet af din investering.
Løbende omkostninger	Porteføjetransaktions-omkostninger	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, for at forvalte din afdækning.

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

Anbefalet investeringsperiode: 3 måneder

Det er hensigten at du skal beholde dette produkt frem til udløbsdatoen. Dette produkt kan ikke afvikles uden videre, 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 og AL-Bank aftaler førtidig opsigelse. Du kan

risikere at skulle betale exitomkostninger og lide store tab i tilfælde af en førtidig afvikling eller opsigelse.

Hvordan kan jeg klage?

Du kan klage over produktet eller vores rådgivning direkte hos din kundeansvarlige eller rette henvendelse til vores klageansvarlige på <https://www.al-bank.dk/om-banken/kontakt-os/klageansvarlig/> eller Arbejdernes Landsbank A/S, Vesterbrogade 5, 1502 København V.

EU-Kommissionens online klageportal kan også anvendes ved indgivelse af klage over en ydelse købt online. Klage indgives på <http://ec.europa.eu/odr>. Ved indgivelse af klage skal bankens e-mail adresse jura@al-bank.dk angives.

Skulle dialogen med Bankens klageansvarlige ikke føre til enighed, kan du rette din klage online eller pr. brev til Pengeinstitutankenævnet, St.Kongensgade 62, 2 sal, 1264 København K.

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. Informationen i dette dokument udgør ikke nogen anbefaling om at købe eller sælge produktet og kan ikke erstatte individuel rådgivning. Før du beslutter dig for at investere i dette produkt skal du sørge for at du fuldt ud forstår de risici der er forbundet med produktet. De fuldstændige betingelser og vilkår for produktet fremgår af bankens almindelige forretningsbetingelser, din rammeaftale, samt handelsbekræftelsen.

Resultatscenerierne i dette dokument er beregnet i overensstemmelse med gældende krav i EU's PRIIPs-forordning. Det er AL-Banks opfattelse, at de anvendte beregningsmetoder kan medføre, at resultatscenerierne er væsentligt mere favorable – eller mindre favorable – end de resultater som fremgår af bankens egne estimater, markedskonsensus eller implicitte markedspriser. Efter AL Banks opfattelse bør en beslutning om at investere ikke alene baseres på de viste resultatscenerier.