

# Produkt- og risikobeskrivelse

## Formål

Dette dokument indeholder væsentlig produktinformation, som skal hjælpe dig med at forstå produktet samt de risici og omkostninger, der er forbundet med det.

## Generelt

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| <b>Produktnavn</b>       | Credit Bond - Floating Rate Note |
| <b>Dokumentansvarlig</b> | Nordea Bank Abp ("Nordea")       |
| <b>Tilsynsmyndighed</b>  | Det Finske Finanstilsyn          |
| <b>Dato</b>              | 17.04.23                         |

## Hvordan fungerer produktet?

### Beskrivelse

Hvad er en floating-rate note?

En floating-rate note er et handlebart gældspapir med regelmæssige rentebetalinger, nemlig kuponen. Referencerenten for den variable kuponbetaling kan eksempelvis være en officiel interbank-fixing, såsom EURIBOR. Desuden kan kuponen omfatte et fast spænd alt afhængig af vurderingen af udsteders kreditværdighed. Kuponrenten betales i den forud definerede betalingsfrekvens. En floating-rate note udstedes i små identiske andele for at give mulighed for et sekundært marked.

Ofte forfalder hele hovedstolen ved udløb. Hovedstolen kan også betales tilbage i afdrag i obligationens løbetid alt afhængig af obligationsvilkårene.

Prisen kan ændres frem til det tidspunkt, hvor handlen indgås.

### Målgruppe

Produktet Credit Bond - Floating Rate Note er rettet mod ikke-professionelle investorer, professionelle kunder og godkendte modparter, der er interesseret i kapital tilvækst og indkomst. Credit Bond - Floating Rate Note er et produkt for informerede investorer og erfarne investorer.\*

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

Risiko

Beskrivelsen af risiko og gevinst/tab gælder kun for dette produkt.

Hvis dette produkt kombineres med andre produkter, vil profilen for den samlede portefølje være markant anderledes end for dette produkt alene.

Nettoværdien af en floating-rate note er eksponeret over for ændringer i markedrenten. Også ændringer i kreditspændet (renteforskellen mellem statsobligationer og erhvervsobligationer) vil påvirke markedsværdien af en floating-rate note.

Dette kreditspænd kan ændre sig enten som følge af en ændret vurdering af udsteder i markedet eller en generel ændring i niveauet for spændene i markedet for erhvervsobligationer.

Investor påtager sig den fulde kreditrisiko på udsteder. I tilfælde af udsteders konkurs kan investor således tabe hele eller en del af investeringen, og/eller tilbagebetaling kan blive forsinket.

En ændring i markedets opfattelse af udsteders kreditværdighed vil påvirke obligationens værdi. Et fald i markedets opfattelse af kreditværdigheden vil medføre en lavere kurs på obligationen. Kursfølsomheden over for rentebevægelser er begrænset i forhold til en obligation med fast kupon. Dette skyldes, at kun ændringerne i markedrenten frem til den næste kuponbetaling påvirker kursen på en floating-rate note.

Beskrivelsen af risiko og gevinst/tab gælder kun for dette produkt.

Hvis dette produkt kombineres med andre produkter eller kommercielle positioner, vil profilen for den samlede portefølje være markant anderledes end for dette produkt alene.

Markedsværdien af en floating-rate note er eksponeret over for de markedsparametre, som er vist i matricen nedenfor.

| Credit Bond - Floating Rate Note            |                                         |                                     |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| Markedsparametre                            | Påvirkning af markedsværdi ved stigning | Påvirkning af markedsværdi ved fald |
| Interest rate until the next coupon payment | -                                       | +                                   |
| Credit spread (issuer risk)                 | -                                       | +                                   |

## Hvad sker der, hvis Nordea Bank Abp ikke kan overholde sine forpligtelser?

Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in). Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller

\* Informerede investorer har gennemsnitligt kendskab til relevante finansielle instrumenter (en informeret investor kan træffe en informeret investeringsbeslutning på grundlag af officielt udbudsmateriale om produktet og har viden om og forstår de særlige egenskaber/risici ved produktet) og/eller en vis erfaring fra finansmarkederne. Avancerede investorer har godt kendskab til relevante finansielle produkter og transaktioner og/eller erfaring fra finansmarkederne eller adgang til professionel investeringsrådgivning eller benytter sig af diskretionær porteføljeforvaltning.

modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in). Produktet er ikke dækket af en indskydergarantiordning. Du kan således risikere at miste hele din investering.

## Hvilke omkostninger er der?

De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger, transaktionsomkostninger, omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser og yderligere omkostninger.

De er inklusive eventuelle bøder for tidlig exit. Tallene forudsætter en investering på nominelt DKK 100.000. Tallene er skøn, og ændringer kan forekomme.

Investeringsomkostningerne afhænger af risiciene forbundet med produktet og af løbetiden.

Yderligere omkostninger og gebyrer kan i de enkelte tilfælde blive opkrævet. I så fald informerer Nordea dig om disse omkostninger og gebyrer, inden transaktionen indgås, og forklarer dig, hvordan de påvirker din investering over tid.

| Investering (baseret på ovennævnte nominelle beløb) | Samlede omkostninger |
|-----------------------------------------------------|----------------------|
| Samlede købs- og salgsomkostninger                  | 3000                 |
| % p.a. af nominelt beløb                            | 3.0                  |

## Omkostningernes sammensætning ved køb af produktet

| Omkostninger - udspecificeret                        | Beskrivelse                                                                                                                                                                                                   | Beløb i DKK | %   |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----|
| Engangsomkostninger                                  | Alle omkostninger og gebyrer vedrørende håndteringen af det finansielle instrument, som betales til produktudbyder som entry- og exit-omkostninger.                                                           | 0           | 0   |
| Løbende omkostninger                                 | Alle løbende omkostninger og gebyrer vedrørende forvaltningen af det finansielle instrument, der fratrækkes det finansielle instruments værdi i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument. | 0           | 0   |
| Transaktionsomkostninger                             | Alle omkostninger og gebyrer forbundet med køb og salg af det finansielle instrument udført af Nordea eller en anden part.                                                                                    | 1500        | 1.5 |
| Omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser | Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til det finansielle instrument i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx analyseomkostninger.                                                 | 0           | 0   |
| Yderligere omkostninger                              | Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til hændelser i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx resultatafhængige gebyrer.                                                            | 0           | 0   |

## Sådan kontaktes Nordea

Hvis du har brug for at komme i kontakt med Nordea, kan du enten besøge dette websted <https://www.nordea.dk/privat/kontakt-os.html> eller skrive til os på Nordea Bank Abp, Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Helsinki.