

Tuotteen ja riskin kuvaus

Asiakirjan tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä tuotteesta. Nämä tiedot auttavat sijoittajaa ymmärtämään tuotteen luonteen sekä tuotteeseen liittyvät riskit ja kulut.

Yhteenveto

Tuotteen nimi	Credit Bond - Floating Rate Note
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä "Nordea")
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	17.04.23

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

Vaihtuvakorkoinen joukkolaina on jälkimarkkinakelpoinen velkasitoumus, jolle maksetaan vaihtuvaa kuponkikorkoa säännöllisin väliajoin. Vaihtuvan koron viitekorkona on yleensä virallinen pankkien välinen korko kuten Euribor. Kuponkikorkoon voi lisäksi sisältyä kiinteä luottoriskimarginaali, joka perustuu käsitykseen liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta. Korko maksetaan ennalta määrätyn väliajoin. Vaihtuvakorkoinen joukkolaina lasketaan liikkeeseen pieninä samanlaisina erinä jälkimarkkinakelpoisuuden varmistamiseksi. Lainan pääoma erääntyy yleensä maksettavaksi kokonaisuudessaan eräpäivänä, tai se voidaan maksaa erinä lainan voimassaoloaikana lainaehtojen mukaisesti. Hinta voi muuttua siihen saakka kun sopimus on tehty.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

Credit Bond - Floating Rate Note on tuote, joka on tarkoitettu piensijoittajille*, ammattimaisille sijoittajille ja hyväksyttävillä vastapuolilla, jotka ovat kiinnostuneita pääoman arvonnoususta ja sijoitustulosta. Credit Bond - Floating Rate Note on tuote perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.**

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Vaihtuvakorkoisen joukkolainan nettoarvoon vaikuttavat markkinakoron muutokset. Markkina-arvoon vaikuttavat myös vallitsevan luottoriskimarginaalin muutokset.

Luottoriskimarginaaliin vaikuttavat markkinoiden kulloinenkin näkemys liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuudesta sekä yleiset muutokset valtion ja yritysten joukkolainojen korkoerossa. Mikäli liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden katsotaan heikentyneen, vaihtuvakorkoisen joukkolainan hinta laskee.

Sijoittaja kantaa liikkeeseenlaskijaan liittyvän luottoriskin täysimääräisenä. Mikäli liikkeeseenlaskija on maksukyvytön, sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan tai sen takaisinmaksu voi viivästyä.

Vaihtuvakorkoinen laina ei ole yhtä herkkä korkotason muutoksille kuin kiinteäkorkoinen laina. Tämä johtuu siitä, että vaihtuvakorkoisen lainan hintaan vaikuttavat markkinakoron muutokset ainoastaan seuraavaan koronmaksupäivään asti. Vaihtuvakorkoisen joukkolainan markkina-arvoon vaikuttavat alla olevassa taulukossa esitetyt markkinatekijät.

Riski- ja tuottolaskelmat koskevat ainoastaan tätä tuotetta.

Mikäli tämä tuote yhdistetään muihin tuotteisiin tai kaupallisiin positioihin, kokonaisuuden luonne muuttuu selvästi erilaiseksi kuin tarkasteltaessa pelkästään tätä tuotetta.

Credit Bond - Floating Rate Note		
Markkinatekijät	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat nousevat	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat laskevat
Interest rate until the next coupon payment	-	+
Credit spread (issuer risk)	-	+

Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank Oyj on maksukyvytön?

Sijoittaja altistuu riskille, että tämän tuotteen liikkeeseenlaskija tai vastapuoli (joka voi olla Nordea) ei pysty suoriutumaan tuotteeseen liittyvistä velvoitteistaan, esim. maksukyvyttömyyden, viranomaisten määräyksen tai velkajärjestelyn vuoksi. Tuote ei kuulu minkään talletussuojajärjestelmän piiriin***. Sijoittaja voi siis menettää koko sijoittamansa summan.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluontoiset kulut, juoksevat kulut, kaupankäyntikulut ja oheiskulut.

* Piensijoittajilla tarkoitetaan ei-ammattimaisia sijoittajia

** Perehtyneillä sijoittajilla on keskitason tiedot kyseisistä rahoitustuotteista (perehtynyt sijoittaja pystyy tekemään tietoon perustuvan sijoituspäätöksen säänneltyjen ja toimintaluvan puitteissa annettujen tarjousasiakirjojen pohjalta ja pystyy ymmärtämään sijoitukseen liittyvät erityiset tekijät/riskit pelkästään kyseisissä asiakirjoissa annettujen tietojen pohjalta) tai jonkin verran rahoitusalan kokemusta. Kokeneilla sijoittajilla on hyvät tiedot kyseisistä rahoitustuotteista ja transaktioista ja/tai rahoitusalan kokemusta, tai he toimivat yhdessä ammattimaisen sijoitusneuvojan kanssa tai käyttävät täyden valtakirjan salkunhoitopalvelua.

*** Salkkulimiitin piirissä olevat käteisvarat kuuluvat talletussuojan piiriin.

Niihin saattaa kuulua myös irtisanomissakko, mikäli sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa sovittua aikaisemmin. Luvut on laadittu oletuksella, että tehdyn sijoituksen nimellismäärä on 100,000 EUR. Esitetyt luvut ovat arvioita, ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa. Sijoituksesta veloitettavat palkkiot riippuvat transaktioon liittyvistä riskeistä sekä sijoitusjakson pituudesta. Saatamme periä tapauskohtaisesti myös muita kuluja ja palkkiota. Tällaisessa tapauksessa Nordea antaa ennen myyntitapahtumaa sijoittajalle tiedot näistä kuluista ja palkkioista sekä selittää näiden kustannusten vaikutuksen sijoitukseen ajan mittaan.

Sijoitus (edellä esitettyyn nimellismäärään perustuen)	Kumulatiiviset kulut
Sijoituksen teosta ja sijoituksesta luopumisesta syntyvät yhteenlasketut kulut	3000
% vuositasolla nimellismäärästä	3.0

Kulurakenne tuotteen ostohetkellä

Yksityiskohtaiset kulut	Kuvaus	Summa, EUR	%
Kertaluonteiset kulut	Kaikki rahoitusinstrumentin käsittelyyn liittyvät kulut ja veloitukset, jotka maksetaan tuotteiden tarjoajille merkintä- tai luovutuspalkkiona.	0	0
Juoksevat kulut	Kaikki juoksevat rahoitusinstrumentin hallinnointiin liittyvät kulut ja veloitukset, jotka vähennetään rahoitusinstrumentin arvosta omistusaikana.	0	0
Transaktiokulut	Kaikki Nordean tai muun toimijan maksamat toteutuskulut ja -veloitukset, jotka liittyvät rahoitusinstrumentin ostamiseen tai myymiseen.	1500	1.5
Oheispalvelut	Muut rahoitusinstrumenttiin omistusaikana liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tutkimuspalkkiot.	0	0
Satunnaiset kustannukset	Rahoitusinstrumentin omistusaikaisiin tapahtumiin liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tuottosidonnaiset palkkiot.	0	0

Ota yhteyttä Nordeaan

Mikäli haluat ottaa yhteyttä Nordeaan, voit vierailla osoitteessa <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html> tai lähettää kirjeen osoitteeseen Nordea Bank Abp, Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Helsinki.