Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle **avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta**. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi	Floorward-optiorakenne
PRIIP-tuotteen kehittäjä	Nordea Bank Oyj
Toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	15.07.2020
	Ota yhteyttä puhelinnumeroon +358 9 369 49090, jos haluat lisätietoja tai vieraile osoitteessa www.nordea.fi/kid

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on OTC-johdannaissopimus termiinin muodossa liittyen valuuttoihin.

Tavoitteet

- Tämän tuotteen tavoitteena on myydä sovittu määrä yhtä valuuttaa (perusvaluutta) toista valuuttaa vastaan (hintavaluutta) sovittuun valuuttakurssiin (toteutushinta) tulevana päivämääränä (maksupäivä). Tavalliseen valuuttatermiiniin verrattuna, asiakkaan velvollisuus valuutanvaihtoon on rajoitettu. Tuotetta voidaan käyttää epäsuotuisilta valuuttakurssimuutoksilta suojautumiseen.
- Tuotteen tavoite saavutetaan, kun asiakas ja Nordea hyväksyvät tuotteen Floorward-optiorakenne ehdot, joiden puitteissa (1) Nordea myöntää asiakkaalle oikeuden myydä nimellismäärän perusvaluuttaa ja ostaa nimellismäärän hintavaluuttaa toteutushintaan ja (2) asiakas on velvollinen vaihtamaan samat määrät perus- ja hintavaluutassa. Myös tämä valuutanvaihto tapahtuu toteutushintaan. (3) Nordea antaa asiakkaalle lisäoikeuden ostaa takaisin käänteismäärän perusvaluutassa ja myydä käänteismäärän hintavaluutassa korkeammalla toteutushinnalla (suojaava toteutushinta). Nimellismäärän vaihdot tapahtuvat maksupäivänä.
- Floorward-optiorakenne koostuu asiakkaan ostamasta- ja myymästä saman nimellismäärän ja toteutushinnan omaavasta (eurooppalaisesta) valuuttaoptiosta, ja asiakkaan ostamasta korkeamman toteutushinnan omaavasta (eurooppalaisesta) valuuttaoptiosta.
- Asiakas ei yleensä joudu maksamaan tästä tuotteesta option preemiota (nollakustanteinen). Jos tuotteesta maksetaan preemio, sitä ei palauteta. Nimellismäärien maksut tapahtuvat sovittuna ajankohtana (maksupäivä) toteutuspäivän jälkeen.
- Jos ennalta niin sovitaan, Floorward-optiorakenne voidaan tilittää käteisenä sovitun viitekurssin (fixing-kurssi) pohjalta. Viitekurssin päivämäärä ja lähde sovitaan etukäteen.
- Floorward-optiorakenne on kahdenvälinen sopimus, jota asiakas tai Nordea ei yleensä voi irtisanoa yksipuolisesti. Asiakas tai Nordea voi kuitenkin irtisanoa sopimuksen ennen määräaikaa poikkeustilanteessa. Lisätietoja osiossa ”Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja halutessaan rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?”.

Alla olevat indikatiiviset ehdot perustuvat tämänhetkiseen markkinatilanteeseen:

Kaupankäyntipäivä	15.07.2020
Toteutuspäivä	15.10.2020
Maksupäivä	19.10.2020
Perusvaluutta	EUR
Hintavaluutta	USD
Nimellismäärä (perusvaluutta)	EUR 10 000,00
Nimellismäärä (hintavaluutta)	USD 10 943,00
Käänteismäärä (perusvaluutta)	EUR 10 000,00
Käänteismäärä (hintavaluutta)	USD 10 943,00
Toteutushinta	1,0943 EUR/USD
Suojaava toteutushinta	1,1103 EUR/USD
Valuuttapari	EURUSD

Tämä tuote erääntyy viimeistään 15.10.2020, mikäli se ei ole erääntynyt ennenaikaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on

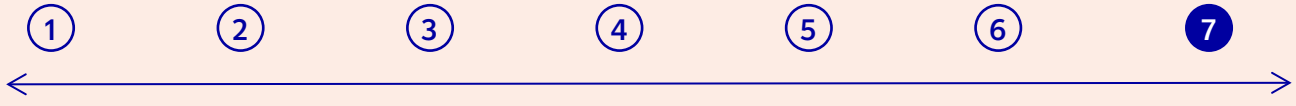
Floorward-optiorakenne on suunniteltu yksityissijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita pääoman kasvattamisesta, suojaamisesta, tuotosta ja muista sijoitustavoitteista ja joilla on erittäin lyhytaikainen sijoitushorisontti (alle vuoden). Floorward-optiorakenne on tuote perussijoittajille, perehtyneille sijoittajille tai osaaville sijoittajille.* Sijoittaja pystyy, ja on valmis, kantamaan sijoituksen nimellisarvoa suuremmat tappiot ilman pääomaturvaa.

* Perussijoittajilla on perustason tietämys asiaankuuluvista rahoitustuotteista, mutta ei kokemusta rahoitusalalta. Perehtyneillä sijoittajilla on keskiverto tietämys asiaankuuluvista rahoitustuotteista ja/tai jonkin verran rahoitusalan kokemusta. Osaavilla sijoittajilla on hyvä tietämys asiaankuuluvista rahoitustuotteista ja kaupankäynnistä, ja/tai rahoitusalan kokemusta tai he seuraavat ammattimaista sijoitusneuvontaa tai kuuluvat portfoliopalveluun.

tarkoitus
markkinoida

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää PRIIP-tuotetta hallussaan 3 kuukautta.
Tätä tuotetta ei välttämättä voida eräännyttää ennenaikaisesti. Tuotteen ennenaikainen eräännyttäminen voi aiheuttaa merkittävät ylimääräiset kustannukset.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella voidaan menettää rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.
Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka. Luokittelemme kaikki OTC-johdannaiset korkeimpaan riskiluokkaan. Tämän myötä mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle.
Jos tämä tuote yhdistetään muihin tuotteisiin tai positioihin/salkkuihin, kokonaissalkulla on erilainen riskiprofiili.
Tuote ei sisällä turvaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, joten sijoittajalle saattaa aiheutua merkittäviä tappioita.
Jos emme pysty maksamaan velkaamme, voitte menettää koko sijoituksen.

Näkymät

Nimellismäärä 10 000 EUR Näkymät		3 kuukauden (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkymä	**Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen**	9 856,12 EUR
	Prosentuaalinen tuotto/tappio nimellismäärään nähden	-1,44 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen**	9 857,46 EUR
	Prosentuaalinen tuotto/tappio nimellismäärään nähden	-1,43 %
Kohtuullinen näkymä	**Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen**	9 863,08 EUR
	Prosentuaalinen tuotto/tappio nimellismäärään nähden	-1,37 %
Suotuisa näkymä	**Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen**	10 084,54 EUR
	Prosentuaalinen tuotto/tappio nimellismäärään nähden	0,85 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin tai joutua maksamaan seuraavan 3 kuukauden aikana, eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 EUR nimellismäärä. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Tämä tarkoittaa, että sijoittajan tuottoa on vaikea arvioida, jos tämä eräännyttää sijoituksensa ennen eräpäivää. Sijoittaja ei joko voi eräännyttää sijoitustaan varhain tai varhaiseen eräännyttämiseen liittyy korkeita maksuja tai suuria tappioita. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank Oyj on maksukyvytön?

Ostaessasi tuotteen otat riskin Nordea Bank Oyj:n maksukyvystä. Mikäli Nordea Bank Oyj ei selviä tuotteen maksuvelvoitteista, et välttämättä saa takaisin mitään rahamäärää Nordea Bank Oyj:ltä. Huomioi, että tuote ei kuulu talletussuojan- tai muun sijoittajille tarkoitetun korvaussuojan piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.
Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut laskettuna suositeltuna sijoitusaikana. Ne sisältävät mahdolliset ennenaikaisen eräännyttämisen kulut. Lukujen oletuksena on 10 000 EUR suuruinen nimellismäärä. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Nimellismäärä 10 000 EUR	Eräännytettäessä suositellun sijoitusajan lopussa
Kokonaiskulut	100 EUR
Vaikutus tuottoon (RIY)	1,01 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:
Erityyppisten kulujen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.
Eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset tuottoon

Kertaluonteiset kulut	**Osallistumiskulut**	**1,01 %**	**Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus.**
	Irtautumiskulut	Ei saatavilla	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	**Salkkutapahtumiin liittyvät kulut**	**0 %**	**Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.**
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta perimien kulujen vaikutus.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja halutessaan rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 3 kuukautta

Tämä tuote on suunniteltu pidettäväksi eräpäivään saakka.
Realisoitunut/todellinen pitoaika voi vaihdella tuotteen rakenteen takia, joka mahdollistaa ennenaikaisen erääntymisen.
Floorward-optiorakenne on kahdenvälinen sopimus, jota asiakas tai Nordea ei yleensä voi irtisanoa yksipuolisesti. Tuotteesta sovitaan määräajaksi, mutta sopimus voidaan irtisanoa ennenaikaisesti, mikäli asiakasta tai Nordeaa koskeva eräännyttämisperuste syntyy. Asiakkaan ja Nordean välinen sopimus antaa tiettyjen poikkeuksellisten tilanteiden perusteella mahdollisuuden (1) Nordealle tehdä muokkauksia tuotteen ehtoihin sekä (2) Nordealle ja asiakkaalle eräännyttää tuotteen ennenaikaisesti. Nämä tilanteet on yksilöity Nordean ja asiakkaan välisessä sopimuksessa. Tuote voidaan myös eräännyttää yhteisestä sopimuksesta. Määrä, joka asiakkaalle tällaisen eräännyttämisen johdosta mahdollisesti maksetaan tai jonka asiakas maksaa, eroaa todennäköisesti tässä dokumentissa esitetyistä esimerkeistä. Ennenaikaisen eräännyttämisen kustannusten tai hyvityksen määrä perustuu sopimuksen irtisanomishetken markkina-arvoon. Ennenaikaisen eräännyttämisen maksu ei ole sakko. Määrä vastaa taloudellista arvoa siitä, mitä Nordea sopimuksen loppuaikana maksaisi tai vastaanottaisi, jos se olisi voimassa sovitun määräajan loppuun saakka.
Ennenaikaisen eräännyttämisen kustannusten määrä riippuu ennenaikaisen eräännyttämisajankohdan markkinatilanteesta ja voi olla huomattava.
Tätä tuotetta ei ehkä voi eräännyttää, vaikka asiakas tai Nordea on lopettanut tuotteen tai kassavirran, jota tällä tuotteella on tarkoitus suojata.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen, PRIIP-tuotteen kehittäjään tai tuotetta neuvovaan tai myyvään henkilöön liittyvät valitukset voi toimittaa verkossa osoitteessa https://www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/palveluasiamies.html, kirjoitetussa muodossa Nordea Bank Oyj:lle, Palveluasiamies, 2219 Household, 00020 NORDEA tai sähköpostitse osoitteeseen palveluasiamies@nordea.com. Jos sinulla on kysymyksiä tuotetta myyvästä tai neuvovasta henkilöstä, ota yhteyttä PRIIP-tuotteen kehittäjään Nordea Bank Oyj.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteeseen sovellettava johdannaisyleissopimus toimitetaan asiakkaalle erikseen sovitulla tavalla. Tarvittaessa asiakas ja Nordea voivat sopia järjestelyistä vastapuoliriskin kattamiseksi. Tässä avaintietoasiakirjassa esitettyjä tietoja ei ole tarkoitettu kehotukseksi tuotteen ostamiseen tai myymiseen eivätkä ne korvaa asiakkaan pankin tai neuvonantajan antamaa yksilöllistä neuvoa. Tämän tuotteen sitovat ehdot ovat esitetty osana Nordean laatimaa kaupanvahvistusta, ja ovat asiakkaalle saatavilla kaupan vahvistamisen jälkeen.