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	Future on Equity Index (Exchange-Traded)
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä ”Nordea”)
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	19.05.2020

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

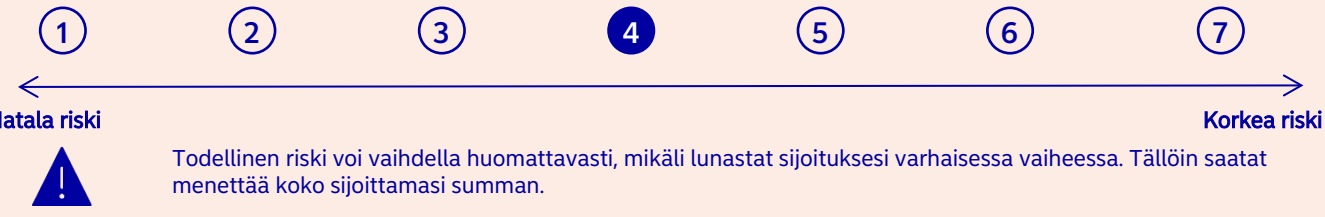
Mikä on vakioitu osakefutuuri?
Osakefutuurisopimus on vakioitu sopimus ostaa tai myydä tietty määrä tietyn yhtiön osakkeita tai tiettyä indeksiä tiettynä päivänä tulevaisuudessa. Futuuri tilitetään sopimuksen viimeisenä kaupantekopäivänä määritettyyn toteutushintaan. Myyjä saa osakkeista lopulliseen futuurihintaan perustuvan määrän käteistä.
Vakioidut osakefutuurit noteerataan pörssissä tai muulla auktorisoidulla markkinapaikalla ja niiden selvityksen hoitaa auktorisoitu selvityskeskus.
Yksi vakioitu futuurisopimus koskee tiettyä osakkeiden nimellisarvoa (esim. 100 000 euroa). Arvo määrää sen, kuinka paljon yhden futuurisopimuksen arvo muuttuu futuurin hinnan muutosten perusteella. Muutos on yleensä yhden hintapisteen suuruinen eli yksi sadasosaprosentti pääoman määrästä. Jos pääoman määrä on 100 000 euroa, hintapisteen arvo on siten 10 euroa.
Myymällä osakefutuurin sijoittaja voi suojata osakesijoitustensa arvon.
Futuurisopimuksen toteutumisen takaa selvityskeskus, joka alkaa välittömästi ostajan ja myyjän välisen kaupan jälkeen toimia ostajana myyjään nähden ja myyjänä ostajaan nähden. Selvityskeskus varmistaa kummallekin osapuolelle, että kaupan vastapuoli täyttää velvoitteensa.
Futuurisopimusta tehtäessä ostajan ja myyjän välillä ei liiku rahaa. Futuurisopimuksen osapuolet asettavat vakuuden selvityskeskukselle. Ennen eräpäivää voidaan tehdä säännöllisiä (esim. päivittäisiä tai kuukausittaisia) tilityksiä, joissa tilitetään markkinaarvon muutos. Jos siis futuurin hinta on noussut (laskenut), ostaja vastaanottaa (suorittaa) sopimuksen mukaisen maksun, ja myyjä suorittaa (vastaanottaa) sen. Tämän vuoksi futuurisopimuksen osapuoli voi joutua täydentämään vakuuttaan tai osapuoli voi nostaa rahaa vakuustililtään.
Hinta voi muuttua siihen saakka kun sopimus on tehty.
Sopimus on molempia osapuolia sitova eräpäivään saakka, eikä sitä voida peruuttaa. Sopimus voidaan kuitenkin purkaa ennen eräpäivää päinvastaisella kaupalla (ostamalla ja myymällä yksi sopimus, lopputulos on nolla). Koska sopimuksen markkina-arvo on saattanut muuttua edellisen säännöllisen tilityksen jälkeen, sopimuksen purkaminen edellyttää yleensä senhetkistä markkina-arvoa vastaavan summan maksamista osapuolelta toiselle.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

Future on Equity Index (Exchange-Traded) on tuote, joka on tarkoitettu ammattimaisille sijoittajille ja hyväksyttäville vastapuolille, jotka ovat kiinnostuneita suojauksestasijoitustulosta. Future on Equity Index (Exchange-Traded) on tuote perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.** Piensijoittajalla*, jolle tämä tuote on tarkoitettu, on keskitasoinen riskinsietokyky.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa. Tällöin saatat menettää koko sijoittamasi summan.

Yhteenvetotyyppinen riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden Nordean myymien, riskiprofiililtaan samankaltaisten tuotteiden riskitasoon. Se ilmoittaa kuinka suuri mahdollisuus sijoittajalla on hävitä tuotteella rahaa joko markkinaliikkeiden vuoksi tai koska liikkeeseenlaskija tai vastapuoli (joka saattaa olla Nordea) ei pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskisuuren riskiluokka.

** 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.

Osakefutuurin markkina-arvoon vaikuttavat kohteena olevan osakkeen kurssin muutokset sekä korkotason muutokset sopimuksen eräpäivään saakka.
Osakefutuurin 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.

	Future on Equity Index (Exchange-Traded)	
Markkinatekijät	**Markkina-arvon kehitys, kun markkinat nousevat**	**Markkina-arvon kehitys, kun markkinat laskevat**
Share price	+	-
Market rate of interest	+	-
Dividend	-	+

Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank Oyj [LEI: 529900ODI3047E2LIV03] 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.
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	0
% vuositasolla nimellismäärästä	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.	-	-
Juoksevat kulut	Kaikki juoksevat rahoitusinstrumentin hallinnointiin liittyvät kulut ja veloitukset, jotka vähennetään rahoitusinstrumentin arvosta omistusaikana.	-	-
Transaktiokulut	Kaikki Nordean tai muun toimijan maksamat toteutuskulut ja -veloitukset, jotka liittyvät rahoitusinstrumentin ostamiseen tai myymiseen.	Kokonaiskulut esitetään sijoituksen tekohetkellä	
Oheispalvelut	Muut rahoitusinstrumenttiin omistusaikana liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tutkimuspalkkiot.	-	-
Satunnaiset kustannukset	Rahoitusinstrumentin omistusaikaisiin tapahtumiin liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tuottosidonnaiset palkkiot.	-	-

Kuinka voin esittää valituksen?

Mikäli haluat valittaa tuotteesta tai sen henkilön toiminnasta, joka Nordeassa antaa tuotteeseen liittyvää neuvontaa tai myy tuotetta, voit jättää valituksen sivulla https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html, lähettää valituksen kirjallisena osoitteeseen Nordea Bank Oyj, Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA, Helsinki.

*** Salkkulimiitin piirissä olevat käteisvarat kuuluvat talletussuojan piiriin.