

Produkt- och riskbeskrivning

Syfte

I det här dokumentet hittar du basfakta om produkten som ska hjälpa dig att förstå hur den fungerar, vilka riskerna är och vad den kostar.

Sammanfattning

Produktnamn	FX Reverse Forward Extra
Dokumentet har sammanställts av	Nordea Bank Abp (nedan "Nordea")
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Framtaget den	02.10.18

Vad innebär produkten?

Beskrivning

En europeisk valutatermin extra är ett avtal mellan två parter – innehavaren och säljaren – om att växla den nominella valutan mot en annan valuta (den underliggande valutan) vid ett fastställt framtida datum (förfallodagen) till en kurs som fastställs enligt följande:

■ Om den underliggande valutan vid avtalets exakta sluttidpunkt handlas till en kurs som tangerar eller har passerat en fastställd barriärnivå är både innehavaren och säljaren skyldiga att på förfallodagen växla de avtalade valutorna till den kurs som fastställts när avtalet tecknades (lösenkursen).

■ Om den underliggande valutan vid avtalets exakta sluttidpunkt inte handlas till en kurs som tangerar eller har passerat en fastställd barriärnivå kan innehavaren välja att antingen växla de avtalade valutorna till lösenkursen eller till aktuell marknadskurs, beroende på vilket som är mest fördelaktigt för innehavaren.

Kursen kan ändras tills avtalet har ingåtts.

Ett ingånget avtal är bindande för båda parter fram till förfallodagen och kan inte annulleras. Det kan emellertid neutraliseras före förfallodagen.

Eftersom marknadsvärdet kan ha förändrats sedan avtalet ingicks innebär en sådan transaktion i regel att den ena parten ersätter motparten med ett belopp motsvarande det aktuella marknadsvärdet.

Vidare kan Nordea ha möjlighet att i förtid säga upp den avtalade transaktionen, beroende på villkoren i det enskilda avtalet mellan Nordea och kunden.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

Om den kombineras med andra produkter eller marknadspositioner förändras den samlade riskprofilen.

Avtalets marknadsvärde påverkas av förändringar i avistakursen, växelkursens volatilitet, återstående löptid och de båda valutornas marknadsränta.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1, där valuta 1 är den nominella valutan.

Eftersom det finns en barriärnivå går det inte att entydigt ange vilka effekter förändringar i växelkursens volatilitet får.

Tabellen nedan visar hur avtalets värde påverkas av marknadsparametrarna.

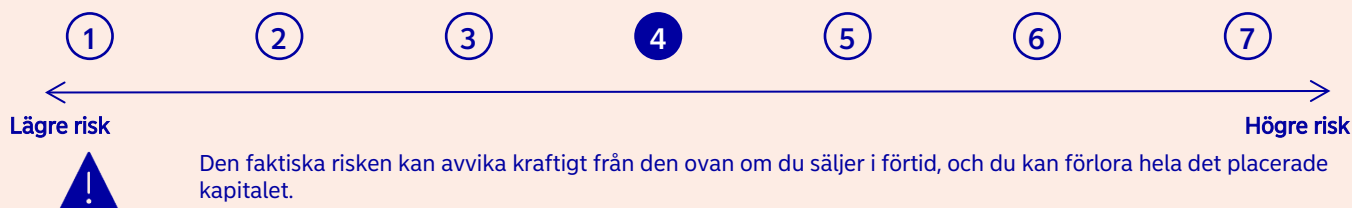
Målgrupp

Produkten FX Reverse Forward Extra riktar sig till Icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av hedgingavkastning. FX Reverse Forward Extra är en placering för ovana investerare, informerade investerare och avancerade investerare.* Om du är privatkund har du en medelhög riskvilja.

* Ovana investerare har grundläggande kunskaper om de aktuella produkterna (kan fatta ett väl underbyggt placeringsbeslut utifrån officiell dokumentation om erbjudandet eller med hjälp av basfakta på försäljningsplatsen), eller saknar erfarenhet från finansmarknaden, det vill säga placerar för första gången. Vana investerare har genomsnittliga kunskaper om de aktuella produkterna (kan fatta ett väl underbyggt beslut utifrån officiell dokumentation om erbjudandet, tillsammans med kunskap och insikt i produktens specifika risker), eller har viss erfarenhet från finansmarknaden. Avancerade investerare har goda kunskaper om de aktuella produkterna och transaktionerna, erfarenhet från finansmarknaden eller tillgång till professionell placeringsrådgivning, alternativt använder sig av tjänsten diskretionär portföljförvaltning.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan jag få?

Riskindikator



Den samlade riskindikatorn ger en fingervisning om produktens risknivå jämfört med andra produkter som Nordea erbjuder, med liknande riskprofil. Den visar risken för att produkten tappar i värde till följd av marknadsförändringar, eller till följd av att den som utfärdat produkten eller står som motpart (vilket kan vara Nordea) inte kan betala dig.

Vi har satt risken 4 av 7, vilket är en medelhög riskkategori.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

Om den kombineras med andra produkter eller marknadspositioner förändras den samlade riskprofilen.

Avtalets marknadsvärde påverkas av förändringar i avistakursen, växelkursens volatilitet, återstående löptid och de båda valutornas marknadsränta.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1, där valuta 1 är den nominella valutan.

Eftersom det finns en barriärnivå går det inte att entydigt ange vilka effekter förändringar i växelkursens volatilitet får.

Tabellen nedan visar hur avtalets värde påverkas av marknadsparametrarna.

Marknadsparametrar	FX Reverse Forward Extra	
	Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång	Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång
FX spot rate	+/-	+/-
Interest rate on ccy1	+/-	+/-
FX rate volatility	+/-	+/-
Time to maturity	+/-	+/-

Vad händer om Nordea Bank Abp [LEI: 529900ODI3047E2LIV03] inte kan betala?

Du löper en risk att den som utfärdat produkten (emittenten) eller motparten (vilket kan vara Nordea) inte kan betala, till exempel till följd av insolvens, konkurs eller skuldnedskrivning. Produkten omfattas inte av någon insättningsgaranti. Du kan alltså förlora hela det placerade kapitalet.

Vilka är kostnaderna?

Totalpriset innefattar engångsavgifter, löpande avgifter, transaktionsavgifter, avgifter för sidotjänster samt extraavgifter.

Här ingår eventuell avgift för tidig försäljning. Siffrorna förutsätter att det placerade beloppet uppgår till SEK 100,000. Siffrorna är uppskattningar och kan komma att ändras.

Kostnaderna påverkas av riskerna med produkten och av löptiden.

Vi kan från fall till fall ta ut ytterligare avgifter. Om så sker informerar Nordea dig om dessa avgifter före själva köpet, och förklarar hur de påverkar din placering över tid.

Placering (baserat på nominellt belopp ovan)	Akkumulerade kostnader
Köp- och försäljningskostnader, totalt	6000
Av nominellt belopp, % per år	6.0

Kostnadernas sammansättning vid köp av produkten

Avgift	Beskrivning	Belopp i SEK	%
Engångsavgifter	Alla avgifter som betalas till produktleverantörer för hanteringen av det finansiella instrumentet i samband med köp eller försäljning.	0	0
Löpande avgifter	Alla löpande avgifter för förvaltningen av det finansiella instrumentet som dras av från värdet av det finansiella instrumentet under hela innehavsperioden.	0	0
Transaktionsavgifter	Alla avgifter för orderutförandet i samband med att Nordea eller annan part köper eller säljer det finansiella instrumentet.	3000	3.0
Avgifter för sidotjänster	Andra avgifter kopplade till det finansiella instrumentet under innehavsperioden, till exempel analyskostnader.	0	0
Extraavgifter	Avgifter kopplade till händelser under det finansiella instrumentets innehavsperiod, till exempel resultatbaserad ersättning.	0	0

Hur lämnar jag in ett klagomål?

Om du har klagomål som rör produkten eller hur Nordeas medarbetare har agerat i samband med rådgivning om eller försäljning av produkten kan du använda formuläret på vår webbsida https://www.nordea.se/om-nordea/om-nordea/kontakt.html#tab=Klagomål_Prata-med-oss-pa-Nordea, skicka brev till Nordea Bank Abp, Palveluasiamies, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Övrig relevant information

Det kan finnas ytterligare dokumentation som i så fall kan beställas hos Nordea och även finns på webbplatsen www.nordea.com.