

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 Option: European Digital Option |
| Dokumentet har sammanställts av | Nordea Bank Abp (nedan "Nordea") |
| Tillsynsmyndighet | Finska Finansinspektionen |
| Framtaget den | 02.10.18 |

Vad innebär produkten?

Beskrivning

En digital valutaoption är ett avtal mellan två parter där köparen av optionen har rätt att erhålla ett överenskommet kontantbelopp (utbetalningen) om avistakursen för det underliggande valutaparet ligger i nivå med eller bortom en avtalad barriär vid den exakta tidpunkten då optionen förfaller.

Om avistakursen för det underliggande valutaparet ligger i nivå med eller har passerat barriären på optionens slutdag ska utbetalning ske på optionens förfallodag som normalt infaller två bankdagar efter slutdagen. Beloppet fastställs när avtalet ingås och betalningen görs i någon av optionens två valutor.

Priset kan ändras tills avtalet har ingåtts.

Avtalet är bindande för säljaren av optionen. Det kan emellertid neutraliseras före förfallodagen. Om avtalet har ett marknadsvärde kan en sådan transaktion innebära att den ursprungliga säljaren ersätter köparen med ett belopp motsvarande aktuellt marknadsvärde.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

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

Marknadsvärdet på en digital valutaoption påverkas av förändringar i avistakursen, valutornas volatilitet och marknadsränta samt optionens återstående löptid.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1. Sälj- och köpoptioner avser här alltid valuta 1.

En digital valutaoption har som köpoption ett realvärde om valutaparets terminskurs med samma förfallodag som optionen ligger över barriären, annars saknar optionen realvärde. Och omvänt, en digital valutaoption har som säljoption ett realvärde om valutaparets terminskurs med samma förfallodag som optionen ligger under lösenpriset, annars saknar optionen realvärde.

Ju högre realvärde den digitala valutaoptionen har, desto dyrare är den. För en digital valutaoption med realvärde (utan realvärde) innebär ökade växelkursfluktuationer att priset på optionen sjunker (stiger).

Vid köp av en digital valutaoption kan förlusten inte bli större än betald premie, och vinsten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Vid försäljning av den här typen av option kan vinsten inte bli större än den erhållna premien, och förlusten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Riskerna med en digital valutaoption är således begränsade och kända i förväg.

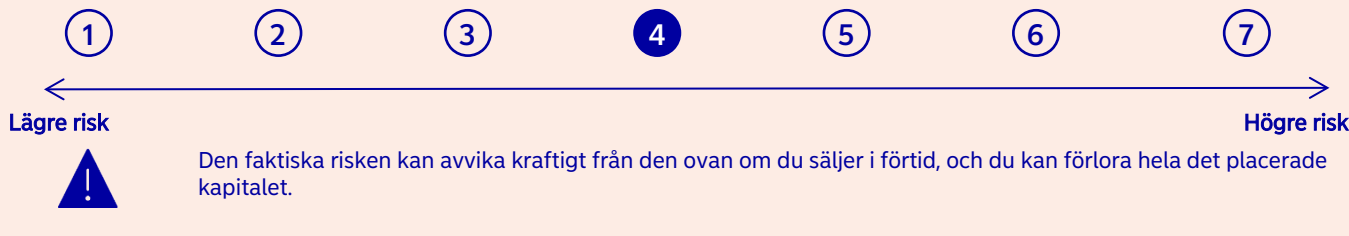
Tabellen nedan visar hur marknadsvärdet på en digital valutaoption påverkas av marknadsparametrarna.

Målgrupp

Produkten FX Option: European Digital Option riktar sig till Icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av kapitaltillväxt och hedging, avkastning och andra investeringsmål. FX Option: European Digital Option är en placering för informerade investerare och avancerade investerare.* Om du är privatkund har du en medelhög riskvilja.

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.

* 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.

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.

Marknadsvärdet på en digital valutaoption påverkas av förändringar i avistakursen, valutornas volatilitet och marknadsränta samt optionens återstående löptid.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1. Sälj- och köpoptioner avser här alltid valuta 1.

En digital valutaoption har som köpoption ett realvärde om valutaparets terminskurs med samma förfallodag som optionen ligger över barriären, annars saknar optionen realvärde. Och omvänt, en digital valutaoption har som säljoption ett realvärde om

valutaparets terminskurs med samma förfallodag som optionen ligger under lösenpriset, annars saknar optionen realvärde.

Ju högre realvärde den digitala valutaoptionen har, desto dyrare är den. För en digital valutaoption med realvärde (utan realvärde) innebär ökade växelkursfluktuationer att priset på optionen sjunker (stiger).

Vid köp av en digital valutaoption kan förlusten inte bli större än betald premie, och vinsten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Vid försäljning av den här typen av option kan vinsten inte bli större än den erhållna premien, och förlusten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Riskerna med en digital valutaoption är således begränsade och kända i förväg.

Tabellen nedan visar hur marknadsvärdet på en digital valutaoption påverkas av marknadsparametrarna.

| FX Option: European Digital Option | | |
|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Marknadsparametrar | Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång | Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång |
| Time to expiration (in-the-money) | - | + |
| FX spot rate (out-of-the-money) | + | - |
| FX rate volatility (out-of-the-money) | + | - |
| Interest rate ccy1 (out-of-the-money) | - | + |
| Interest rate ccy2 (out-of-the-money) | + | - |
| Time to expiration (out-of-the-money) | + | - |
| FX spot rate (in-the-money) | + | - |
| FX rate volatility (in-the-money) | - | + |
| Interest rate ccy1 (in-the-money) | - | + |
| Interest rate ccy2 (in-the-money) | + | - |

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=Klagomal_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.