

Produkt- og risikobeskrivelse

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om produktet. Hensikten med informasjonen er at du skal forstå hvordan produktet fungerer, og hvilke risikoer og kostnader som er forbundet med å investere i det.

Sammendrag

Produktnavn	FX Option: Double No Touch Option
Dokumentet er utarbeidet av	Nordea Bank Abp (heretter kalt "Nordea")
Reguleres av	Finske Finanstilsynet
Produsert	22.09.2020

Hvordan fungerer produktet?

Beskrivelse

En FX double no touch option er en kontrakt som gir kjøperen rett til å motta et avtalt kontantbeløp (utbetaling) bare hvis spotkursen for et bestemt valutapar ikke når én av to avtalte grenser i opsjonens løpetid.

Hvis spotkursen når én av grensene i opsjonens løpetid, mister kjøper rett til å motta utbetalingen ved forfall. Kjøperen taper premien som er betalt, og opsjonen blir verdiløs. Hvis grensene aldri nås, vil utbetalingen finne sted på opsjonens forfallsdag, normalt to virkedager etter forfallsdato. Utbetalingen må avtales ved kontraktsinngåelsen og må avregnes i en av opsjonens valutasorter.

Prisen kan endres frem til kontrakten inngås.

Kontrakten er bindende for selger av opsjonen. Den kan likevel sies opp før forfall. Hvis kontrakten har en markeds-verdi, kan oppsigelse medføre at opp-rinnelig selger må betale nåværende markedsverdi til kjøper.

Målgruppe

Produktet FX Option: Double No Touch Option er rettet mot profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter, som er interessert i beskytte sin kapital, kapitalvekst, hedging (sikring), gearet eksponering, avkastning og andre investeringsmål. FX Option: Double No Touch Option er et produkt egnet for informerte investorer og avanserte investorer.*

Hvilke risikoer finnes, og hva kan jeg få i avkastning?

Beskrivelse av risiko og gevinst/tap gjelder bare for dette produktet.

I kombinasjon med andre produkter eller handelsposisjoner, kan den samlede porteføljen få en helt annen profil enn den som gjelder for produktet alene.

Markedsverdien påvirkes av endringer i spotkursen, valutakursens volatilitet, opsjonens gjenværende løpetid og markedsrenten i begge valutasorter.

Jo større avstanden er mellom grensene og spotkursen for underliggende kryssvaluta, desto dyrere blir opsjonen, fordi sannsynligheten øker for at ingen av grensene blir overskredet. Det er motsatt for kursvolatilitet. Jo høyere volatilitet og jo lengre tid før opsjonen forfaller, desto lavere blir prisen for opsjonen, fordi høyere volatilitet gjør det mer sannsynlig at det underliggende vil nå en grense.

Nedenfor blir valutaspotkursen uttrykt som enheter av valutasort 2 per én enhet av valutasort 1.

Ved kjøp av FX double no touch option er tapet begrenset til betalt premie, mens gevinsten er begrenset til den avtalte utbetalingen.

Ved salg av er gevinsten begrenset til mottatt premie, mens tapet er begrenset til den avtalte utbetalingen. Risikoen er derfor begrenset og kjent på forhånd.

Markedsverdien påvirkes av markedsparametrene i diagrammet under

* Informerte investorer har middels god kunnskap om relevante finansielle produkter (en informert investor kan ta en informert investeringsbeslutning med utgangspunkt i regulerte og godkjente tilbudsdokumenter samt kunnskap om og forståelse for de spesifikke faktorene/risikoene for produktet) og/eller noe erfaring fra finanssektoren. Avanserte investorer har god kunnskap om de aktuelle finansielle produktene og transaksjonene og/eller erfaring fra finanssektoren eller tilgang til profesjonell investeringsrådgivning eller benytter seg av tjenesten aktiv porteføljeforvaltning.

FX Option: Double No Touch Option		
Markedsparemetere	Påvirker markedsverdien ved oppgang	Påvirker markedsverdien ved nedgang
FX spot rate	+/-	+/-
Interest rate ccy1	+/-	+/-
Interest rate ccy2	+/-	+/-
FX rate volatility	-	+
Time to expiry	-	+

Hva skjer hvis Nordea Bank Abp ikke kan betale?

Du løper en risiko for at utstederen av dette produktet eller motparten (som kan være Nordea) ikke kan betale, for eksempel ved insolvens, konkurs eller gjeldskonvertering. Produktet dekkes ikke av en innskuddsgaranti. Du kan altså tape hele det investerte beløpet.

Hva er kostnadene?

De samlede kostnadene omfatter engangskostnader, løpende kostnader, transaksjonskostnader, tilleggstjenester og andre kostnader. De omfatter potensielle straffegebyrer for for tidlig salg. Tallene forutsetter en investering som beløper seg til NOK 100,000. Tallene er beregninger og kan bli endret.

Kostnadene påvirkes av risikoene knyttet til transaksjonen og produktets løpetid.

Ytterligere kostnader kan påløpe for enkelte produkter. Hvis det skjer, informerer Nordea deg om kostnadene og gebyrene før salget gjennomføres og forklarer hvordan de vil påvirke investeringen din over tid.

Investering (basert på ovennevnte nominelle beløp)	Samlede kostnader
Samlede kjøps- og salgskostnader for produktet	4000
% p.a. av nominelt beløp	4.0

Sammensetning av kostnader ved kjøp av produktet

Spesifikasjon av kostnader	Beskrivelse	Beløp i NOK	%
Engangskostnader	Alle kostnader og gebyrer knyttet til håndteringen av det finansielle instrumentet som betales til produktleverandøren enten som en inngangspris eller en utgangspris.	0	0
Løpende kostnader	Alle løpende kostnader og gebyrer knyttet til forvaltningen av det finansielle instrumentet som trekkes fra verdien av det finansielle instrumentet i investeringsperioden.	0	0
Transaksjonskostnader	Alle transaksjonskostnader og -gebyrer knyttet til Nordeas eller en annen parts kjøp eller salg av det finansielle instrumentet	2000	2.0
Tilleggstjenester	Eventuelle andre kostnader og gebyrer knyttet til det finansielle instrumentet i investeringsperioden, for eksempel kostnader til analyser.	0	0
Andre kostnader	Eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til hendelser i det finansielle instrumentets investeringsperiode, for eksempel resultatgebyrer.	0	0

Hvordan kontakte Nordea

Om du trenger å komme i kontakt med Nordea, kan du enten besøke denne nettsiden <https://www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/kontakt-nordea.html> eller skrive til oss på Nordea Bank Abp, filial i Norge, Essendrops gate 7, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo.