Produkt- og risikobeskrivelse

Formål
Dette dokument indeholder væsentlig produktinformation, som skal hjælpe dig med at forstå produktet samt de risici og omkostninger, der er forbundet med det.

Generelt

Produktnavn	FX Option: One Touch Up Option
Dokumentansvarlig	Nordea Bank Abp (“Nordea”)
Tilsynsmyndighed	Det Finske Finanstilsyn
Dato	22.09.20

Hvordan fungerer produktet?

Beskrivelse
En One Touch option er en aftale mellem to parter, der giver køberen ret til at modtage en aftalt kontant betaling (også kaldet payout), hvis spotkursen for et bestemt valutapar når en given pris (strike) før eller på et givet fremtidigt tidspunkt (udløbsdato).

Hvis spotkursen for det underliggende valutapar når strikekursen i optionens løbetid, forfalder betalingen ved optionens udløb, dvs. normalt to bankdage efter udløbsdatoen. Betalingen skal aftales ved handlens indgåelse og afregnes i en af valutaerne i optionens underliggende valutapar.

Hvis spotkursen for det underliggende valutapar skal stige (falde) for at nå strikekursen, kaldes optionen en One Touch Call (Put).

Prisen kan ændres frem til det tidspunkt, hvor handlen indgås.

Aftalen er bindende for optionssælgeren. Det er imidlertid muligt at ophæve handlen før forfald. Hvis handlen har en markedsværdi, kan ophævelse før tid omfatte betaling af nutidsværdien til køber.

Målgruppe
Produktet FX Option: One Touch Up Option er rettet mod professionelle kunder og godkendte modparter, der er interesseret i kapital tilvækst og hedging, indkomst og andre investeringsformål. FX Option: One Touch Up Option er et produkt for informerede investorer og erfarne investorer.*

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?
Beskrivelsen af risiko og gevinst/tab gælder kun for dette produkt.

Hvis dette produkt kombineres med andre produkter eller kommercielle positioner, vil profilen for den samlede portefølje være markant anderledes end for dette produkt alene.

Markedsværdien af en One Touch option er eksponeret over for ændringer i spotkursen for det underliggende valutapar, markedsrenten for begge valutaer, valutakursvolatiliteten og optionens løbetid.

I det følgende udtrykkes spotkursen som antallet af valutaenheder af valuta2 pr. en enhed af valuta1.

Ved køb af en One Touch option er tabet begrænset til præmiebetalingen, mens gevinstpotentialet er begrænset til den aftalte betaling. Ved salg af en One Touch option er gevinsten begrænset til den modtagne præmie, mens tabsrisikoen er begrænset til den aftalte betaling. Risikoen ved en One Touch option er dermed begrænset og kendt på forhånd.

Markedsværdien af en One Touch option er eksponeret over for de markedsparametre, som er vist i matricerne nedenfor.

* Informerede investorer har gennemsnitligt kendskab til relevante finansielle instrumenter (en informeret investor kan træffe en informeret investeringsbeslutning på grundlag af officielt udbudsmateriale om produktet og har viden om og forstår de særlige egenskaber/risici ved produktet) og/eller en vis erfaring fra finansmarkederne.Avancerede investorer har godt kendskab til relevante finansielle produkter og transaktioner og/eller erfaring fra finansmarkederne eller adgang til professionel investeringsrådgivning eller benytter sig af diskretionær porteføljeforvaltning.

	FX Option: One Touch Up Option	
Markedsparametre	**Påvirkning af markedsværdi ved stigning**	**Påvirkning af markedsværdi ved fald**
FX spot rate (call on ccy1)	+	-
Interest rate ccy1 (call on ccy1)	-	+
Interest rate ccy2 (call on ccy1)	+	-
FX rate volatility (call on ccy1)	+	-
Time to maturity (call on ccy1)	+	-
FX spot rate (put on ccy1)	-	+
Interest rate ccy1 (put on ccy1)	+	-
Interest rate ccy2 (put on ccy1)	-	+
FX rate volatility (put on ccy1)	+	-
Time to maturity (put on ccy1)	+	-

Hvad sker der, hvis Nordea Bank Abp ikke kan overholde sine forpligtelser?

Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in).Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in). Produktet er ikke dækket af en indskydergarantiordning. Du kan således risikere at miste hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger, transaktionsomkostninger, omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser og yderligere omkostninger.
De er inklusive eventuelle bøder for tidlig exit. Tallene forudsætter en investering på nominelt DKK 100,000. Tallene er skøn, og ændringer kan forekomme.
Investeringsomkostningerne afhænger af risiciene forbundet med produktet og af løbetiden.
Yderligere omkostninger og gebyrer kan i de enkelte tilfælde blive opkrævet. I så fald informerer Nordea dig om disse omkostninger og gebyrer, inden transaktionen indgås, og forklarer dig, hvordan de påvirker din investering over tid.

Investering (baseret på ovennævnte nominelle beløb)	**Samlede omkostninger**
Samlede købs- og salgsomkostninger	4000
% p.a. af nominelt beløb	4.0

Omkostningernes sammensætning ved køb af produktet

Omkostninger - udspecificeret	**Beskrivelse**	**Beløb i DKK**	**%**
Engangsomkostninger	Alle omkostninger og gebyrer vedrørende håndteringen af det finansielle instrument, som betales til produktudbyder som entry- og exit-omkostninger.	0	0
Løbende omkostninger	Alle løbende omkostninger og gebyrer vedrørende forvaltningen af det finansielle instrument, der fratrækkes det finansielle instruments værdi i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument.	0	0
Transaktionsomkostninger	Alle omkostninger og gebyrer forbundet med køb og salg af det finansielle instrument udført af Nordea eller en anden part.	2000	2.0
Omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser	Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til det finansielle instrument i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx analyseomkostninger.	0	0
Yderligere omkostninger	Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til hændelser i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx resultatafhængige gebyrer.	0	0

Sådan kontaktes Nordea

Hvis du har brug for at komme i kontakt med Nordea, kan du enten besøge dette websted https://www.nordea.dk/privat/kontakt-os.html eller skrive til os på Nordea Bank Abp, Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Helsinki.