

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 digital plus swap
Dokumentet har sammanställts av	Nordea Bank Abp (nedan "Nordea")
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Framtaget den	19.05.2020

Vad innebär produkten?

Beskrivning

En digital valutapluswap är ett avtal mellan två parter enligt vilket den ena parten betalar en rörlig ränta plus spread eller en fast ränta i basvalutan och erhåller en utbetalning kopplad till den genomsnittliga utvecklingen för ett visst urval valutor (valutakorgen) under avtalets löptid.

Varje enskild valutas utveckling mäts som dess förstärkning/försvagning i procent gentemot basvalutan från avtalets startdag till förfallodagen.

Utbetalningen fastställs enligt följande:

- om den genomsnittliga utvecklingen är negativ blir utbetalningen noll
- om den genomsnittliga utvecklingen är mellan noll och $x\%$ (t ex 10%) blir utbetalningen $x\%$
- om den genomsnittliga utvecklingen är större än $x\%$ blir utbetalningen $x\%$ plus en andel av skillnaden mellan genomsnittlig utveckling av valutakorgen och $x\%$, där andelen bestäms med hjälp av en förutbestämd procentsats.

$X\%$ är en förutbestämd villkorad minimiavkastning.

Räntan kan vara fast eller rörlig. Den fasta räntan fastställs när swapavtalet ingås och gäller för hela löptiden, medan den rörliga räntan fastställs i början av varje ränteperiod, som vanligen är 3 eller 6 månader. Den rörliga räntans jämförelseränta baseras på en interbankränta, t ex Euribor eller Libor. Den fasta eller rörliga räntan betalas vanligen regelbundet under avtalets löptid, medan den del som är kopplad till valutakorgens genomsnittliga utveckling avräknas på förfallodagen.

Det nominella beloppet i swappen används endast som beräkningsunderlag och betalas aldrig.

Priset kan ändras tills avtalet har ingåtts.

Ett ingånget avtal är bindande för båda parter fram till förfallodagen och kan inte stängas. Det kan emellertid neutraliseras före förfallodagen. Eftersom avtalets marknadsvärde kan ha förändrats sedan det ingicks innebär en sådan transaktion i regel att den ena parten ersätter motparten med ett belopp motsvarande det aktuella marknadsvärdet.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

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

Marknadsvärdet på en digital valutapluswap påverkas av förändringar i marknadsräntan för samtliga valutor, kursförändringar i valutakorgen och förändringar i den implicita valutakursvolatiliteten mellan basvalutan och valutorna i korgen.

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

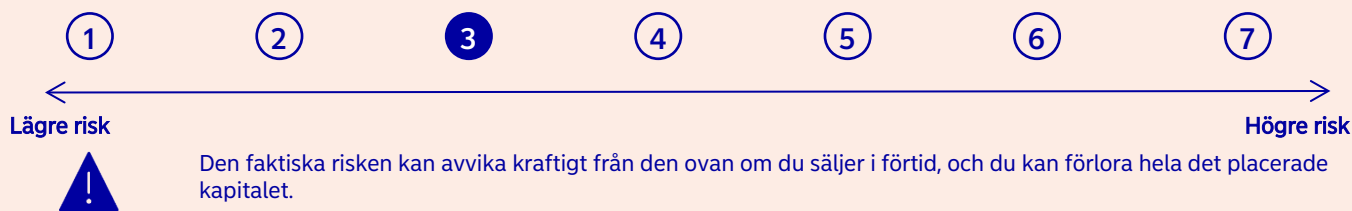
Målgrupp

Produkten FX digital plus swap riktar sig till professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av skydd av deras kapital, kapitaltillväxt, hedging, hävstång och avkastning. En FX digital plus swap är en placering för informerade investerare och avancerade investerare.* Om du är privatkund har du en medelhög riskvilja.

* 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 3 av 7, vilket är en låg till medelhög.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

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

Marknadsvärdet på en digital valutapluswap påverkas av förändringar i marknadsräntan för samtliga valutor, kursförändringar i valutakorgen och förändringar i den implicita valutakursvolatiliteten mellan basvalutan och valutorna i korgen.

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

Marknadsparametrar	FX digital plus swap	
	Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång	Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång
Parallel shift in base currency yield curve	-	+
Shift in the currencies in the currency universe	+	-
Shift in the volatility of the currencies in the currency universe	+	-
Shift in the spread between the base currency yield curve and the yield curve in the currencies in the currency universe	-	+

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)	Ackumulerade kostnader
Köp- och försäljningskostnader, totalt	0
Av nominellt belopp, % per år	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.	to be disclosed on transaction level	to be disclosed on transaction level
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, Hamnbanegatan 5, FI-00020 NORDEA, Helsingfors.