

# Avaintietoasiakirja

## Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## Tuote

|                                           |                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tuotteen nimi</b>                      | Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver)                                                                                                         |
| <b>PRIP-tuottaja</b>                      | Nordea Bank AB (publ)                                                                                                                          |
| <b>Toimivaltainen viranomainen</b>        | Ruotsin valvova viranomainen (Finansinspektionen)                                                                                              |
| <b>Avaintietoasiakirjan laatimispäivä</b> | 01.04.2018                                                                                                                                     |
|                                           | Ota yhteyttä puhelinnumeroon +358 200 3000, jos haluat lisätietoja tai vieraile osoitteessa <a href="http://www.nordea.com">www.nordea.com</a> |

**Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.**

## Mikä tämä tuote on?

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tyyppi</b>     | Tämä tuote on johdannaisopimus, joka liittyy korkoihin ja on muodoltaan koronvaihtosopimus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Tavoitteet</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tämän tuotteen tavoitteena on vaihtaa asiakkaan maksamat kiinteään korkoon perustuvat korkomaksut vaihtuvaan korkoon perustuviin korkomaksuihin. Tuotetta voidaan käyttää laskeville koroilla suojautumiseen.</li> <li>Tuotteen tavoite saavutetaan, kun asiakas ja Nordea hyväksyvät TN-koronvaihtosopimuksen (eli seuraavan päivän koronvaihtosopimuksen) tai OIS-koronvaihtosopimuksen (eli yli yön -koronvaihtosopimuksen) ehdot, joiden puitteissa asiakas sitoutuu maksamaan Nordealle vaihtuvaa korkoa ja Nordea puolestaan asiakkaalle kiinteää korkoa.</li> <li>Sopimusten maksut koostuvat yksinomaan korkomaksuista. Sopimusten nimellisarvoa käytetään ainoastaan korkomaksujen laskennassa, joten nimellisarvoa ei vaihdeta sopimusten perusteella.</li> <li>Vaihtuva korkosumma perustuu kiinteään korkoon, joka pysyy samana koko tuotteen määritellyn voimassaoloajan. Nordea maksaa kiinteän korkosumman ennalta sovittuina maksupäivinä. Kiinteän korkosumman laskentaperusteena käytetään kiinteää viitekorkoa, joka kerrotaan sopimuksen nimellisarvolla sekä korkojakson muodostamalla osuudella kalenterivuodesta</li> <li>Asiakkaalle maksettava kiinteä korkosumma perustuu vaihtuvaan viitekorkoon, joka määräytyy kunakin kaupankäyntipäivänä seuraavalle korkojaksolle, joka OIS-koronvaihtosopimuksen tapauksessa on kyseisestä kaupankäyntipäivästä seuraavaan kaupankäyntipäivään ja TN-koronvaihtosopimuksen tapauksessa seuraavasta kaupankäyntipäivästä sitä seuraavaan kaupankäyntipäivään. Asiakas maksaa vaihtuvan korkosumman ennalta sovittuina maksupäivinä. Vaihtuvan korkosumman laskentaperusteena käytetään vaihtuvaa korkoa (korotettuna mahdollisesti sovitulla marginaalilla), joka kerrotaan sopimuksen nimellisarvolla sekä korkojakson muodostamalla osuudella kalenterivuodesta.</li> <li>Vaihtuvana viitekorkona käytetään joko pankkien välisen lainauksen virallista yliyönkorkoa tai Tomorrow/Next-korkoa. Korkoa korolle kertyy sopimuksen voimassaoloajan.</li> <li>Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver) on kahdensivulinen sopimus, jota asiakas tai Nordea ei yleensä voi purkaa yksipuolisesti. Tuotteesta sovitaan määräajaksi, mutta sopimus voidaan purkaa ennen aikaisesta, mikäli asiakasta tai Nordeaa koskeva eräännyttämisperuste syntyy. Asiakkaan ja Nordean välinen sopimus antaa tiettyjen poikkeuksellisten tapahtumien perusteella mahdollisuuden (1) Nordealle tehdä muokkauksia tuotteen ehtoihin sekä (2) Nordealle ja asiakkaalle purkaa tuotteen ennen aikaisesta. Nämä tapahtumat on yksilöity Nordean ja asiakkaan välisessä sopimuksessa. Tuote voidaan purkaa yhteisestä sopimuksesta. Määrä, joka asiakkaalle tällaisen purkamisen johdosta mahdollisesti maksetaan tai jonka asiakas maksaa, eroaa todennäköisesti tässä dokumentissa esitetyistä esimerkeistä.</li> <li>Nordea ja asiakas voivat tuotteen ehdoissa sopia, että Nordealla on valinnainen ennen aikainen purkusoikeus. Tällöin Nordea voi purkaa tuotteen selvitettyä markkina-arvoon tiettyinä päivinä ennen tuotteen päättymispäivää.</li> <li>Asiakkaalla ei välttämättä ole oikeutta purkaa tätä tuotetta, vaikka asiakas tai Nordea olisi purkanut tai lopettanut tuotteen tai rahavirran, jonka suojaamiseksi tämä tuote on tehty.</li> <li>Seuraavassa on esitetty esimerkki ehdoista, jotka havainnollistavat tuotteen Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver) ehtoja, mutta ne eivät kuitenkaan vastaa niitä tarkkoja ehtoja, jotka asiakas Nordean kanssa sopimusta tehdessään sopii. Täsmälliset ehdot sovitaan tapauskohtaisesti, ja ne vahvistetaan kirjallisesti.</li> </ul> |

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| <b>Kaupankäyntipäivä</b>           | 03.01.2018 |
| <b>Alkupäivä</b>                   | 05.01.2018 |
| <b>Eräpäivä</b>                    | 07.01.2020 |
| <b>Valuutta</b>                    | EUR        |
| <b>Nimellismäärä</b>               | 10 000 EUR |
| <b>Lyhennysohjelma</b>             | Bullet     |
| <b>Kiinteä korko</b>               | -0,30 %    |
| <b>Vaihtuva korko / viitekorko</b> | EONIA      |

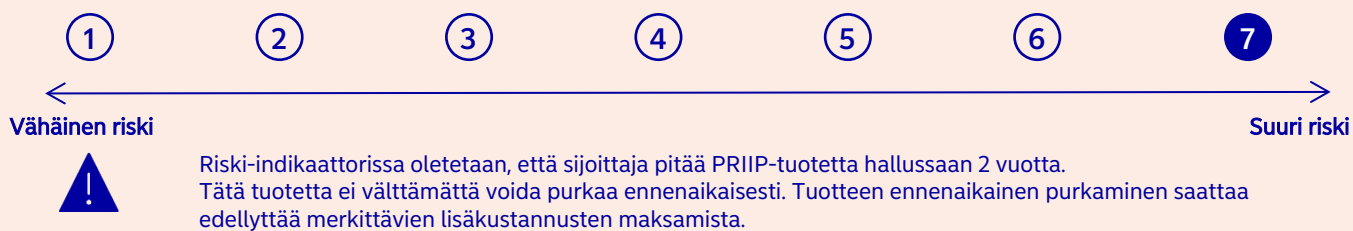
|                                  |                                                  |
|----------------------------------|--------------------------------------------------|
| Kiinteän koron koronmaksupäivät  | Vuosittain, alkaen 08.01.2018 loppuen 07.01.2020 |
| Vaihtuvan koron koronmaksupäivät | Vuosittain, alkaen 08.01.2018 loppuen 07.01.2020 |
| Alkuarvon määrittäyspäivät       | Vuosittain, alkaen 21.12.2017 loppuen 21.12.2018 |
| Korkopäivät - kiinteä korko      | ACT 360                                          |
| Korkopäivät - vaihtuva korko     | ACT 360                                          |

### Kenelle tämä tuote on tarkoitettu

Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver) on suunniteltu sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita suojaamisesta ja joilla on lyhytaikainen sijoitushorisontti alle kolme vuotta. Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver) on tuote perehtyneille sijoittajille tai osaaville sijoittajille.\* Sijoittaja pystyy, ja on valmis, kantamaan sijoituksen nimellisarvoa suuremmat tappiot asettamatta painoarvoa pääomaturvalle. Riskiasteikolla yhdestä (erittäin matala riskinsietokyky; erittäin matala tai matala tuottopotentiali) seitsemään (erittäin korkea riskinsietokyky; korkein tuottopotentiali) Yli yön -koronvaihtosopimus (receiver) saa riskiluokituksen 7.

## Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

### Riskiindikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella voidaan menettää rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle, mutta heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti Nordea Bank AB (publ) kykyyn maksaa sijoittajalle. Jos tämä tuote yhdistetään muihin tuotteisiin tai positioihin/salkkuihin, kokonaissalkulla on erilainen riskiprofiili. Tuote ei sisällä turvaa markkinoiden tulevaa kehitystä vastaan, joten sijoittajalle saattaa aiheutua merkittäviä tappioita. Mikäli Nordea ei pysty maksamaan velvoitettaan, sijoittaja saattaa kärsiä merkittäviä tappioita.

### Näkymät<sup>1</sup>

Nimellismäärä 10 000 EUR\*

#### Näkymät

|                     |                                                                 | 1 vuosi       | 2 vuotta<br>(Suositeltu sijoitusaika) |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|
| Stressiskenaario    | Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
|                     | Keskimääräinen vuotuinen tuotto                                 | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
| Epäsuotuisa näkymä  | Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
|                     | Keskimääräinen vuotuinen tuotto                                 | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
| Kohtuullinen näkymä | Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
|                     | Keskimääräinen vuotuinen tuotto                                 | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
| Suotuisa näkymä     | Mitä saatat saada takaisin tai joutua maksamaan kulujen jälkeen | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |
|                     | Keskimääräinen vuotuinen tuotto                                 | Ei saatavilla | Ei saatavilla                         |

Tästä taulukosta käy ilmi rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin tai joutua maksamaan 2 vuotta seuraavana vuotena, eri skenaarioissa, olettaen, että nimellismäärä on 10 000 EUR sijoitus. Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressiskenaariossa on esitetty, mitä sijoittaja voisi saada takaisin hyvin poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa, ja se ei ota huomioon tilannetta, jossa Nordea Bank AB (publ) ei ole kykenevä maksamaan sijoittajalle. Tätä tuotetta ei voi purkaa helposti. Tämä tarkoittaa, että on vaikea arvioida etukäteen kuinka paljon sijoittajalle maksetaan, mikäli tuote puretaan ennen eräpäivää. Sijoittajan on joko mahdotonta purkaa tuotetta ennaikaisesti tai purkaminen aiheuttaa korkeat kustannukset tai suuren tappion. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikkia sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamia kuluja. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista veroa, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

\* Laskelma perustuu sopimuksen nimellispääomaan (tässä esimerkissä 10 000 EUR).

## Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank AB (publ) on maksukyvytön?

Ostaessasi tuotteen otat riskin pankin maksukyvytön. Mikäli pankki ei selviä maksuvelvoitteistaan, tuotteen omistajalla on vakuudeton vaade pankkia kohtaan. Tuote ei kuulu talletussuojan piiriin.

\* Perehtyneillä sijoittajilla on keskiarvo tietämys asiaankuuluvista rahoitustuotteista ja/tai jonkin verran rahoitusalan kokemusta. Osaavilla sijoittajilla on hyvä tietämys asiaankuuluvista rahoitustuotteista ja kaupankäynnistä, ja/tai rahoitusalan kokemusta tai he seuraavat ammattimaista sijoitusneuvontaa tai kuuluvat portfoliopalveluun.

<sup>1</sup> Tuottoskenaariot eivät sisälly tähän dokumenttiin, koska näiden esittämiseen liittyy epävarmuutta tämän tuotetyypin osalta. Olethan yhteydessä tuotetta myyvään tahoon, jos haluat tarkempia tietoja asiasta.

## Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton lasku (RIY) osoittaa kokonaiskustannusten vaikutuksen tuotteen mahdolliseen tuottoon. Kokonaiskustannuksissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset sekä satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut laskettuna suositeltuna sijoitusajana. Ne sisältävät mahdolliset ennenaikaisen purkamisen kulut. Lukujen oletuksena on 10 000 EUR suuruinen sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

### Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

#### Nimellismäärä 10 000 EUR

#### Mikäli tuote puretaan tuotteelle suositellun sijoitusajan lopussa

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Kokonaiskulut                     | 60 EUR |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) | 0,3 %  |

### Kuluerittely

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Erityyppisten kustannusten vaikutus tuotteen tuottoon kunakin vuonna tuotteelle suositellun sijoitusajan lopussa.
- Eri kululuokkien merkitykset.

#### Tässä taulukossa esitetään vuosittaiset vaikutukset tuottoon

|                         |                                   |               |                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------|-----------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kertaluonteiset kulut   | Osallistumiskulut                 | 0,3 %         | Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sen erääntyessä.                                                   |
|                         | Irtautumiskulut                   | Ei saatavilla |                                                                                                                                                                                                          |
| Jatkuvaluonteiset kulut | Salkkutapahtumiin liittyvät kulut | 0 %           | Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista sijoituskohteiden ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen vaikutus. |
|                         | Muut jatkuvaluonteiset kulut      | 0 %           |                                                                                                                                                                                                          |

## Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

### Suositteltu sijoitusajaksi: 2 vuotta

Tämä tuote on suunniteltu pidettäväksi eräpäivään saakka.

Tätä tuotetta ei voi purkaa helposti. Tämä tarkoittaa, että on vaikea arvioida etukäteen kuinka paljon sijoittajalle maksetaan, mikäli tuote puretaan ennen eräpäivää. Sijoittajan on joko mahdotonta purkaa tuotetta ennenaikaisesti tai purkaminen aiheuttaa korkeat kustannukset tai suuren tappion.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen, tuottajaan tai tuotetta neuvovaan tai myyvään henkilöön liittyvät valitukset voi toimittaa verkossa osoitteessa <https://www.nordea.fi/tietoa-nordeasta/tietoa-nordeasta/palveluasiamies.html>, kirjoitetussa muodossa Nordea Bank AB (publ):lle, Palveluasiamies, 2219 Household, 00020 NORDEA tai sähköpostitse osoitteeseen palveluasiamies@nordea.com.

## Muut olennaiset tiedot

Tuotteeseen sovellettava johdannaisyleissopimus toimitetaan asiakkaalle erikseen sovitulla tavalla. Tarvittaessa asiakas ja Nordea voivat sopia järjestelyistä vastapuoliriskin kattamiseksi. Tässä avaintietoasiakirjassa esitettyjä tietoja ei ole tarkoitettu kehoitukseksi tuotteen ostamiseen tai myymiseen eivätkä ne korvaa asiakkaan pankin tai neuvonantajan antamaa yksilöllistä neuvoa.