

Faktablad

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte marknadsföringsmaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att du ska kunna jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	Swaption med kontantavräkning (payer)
Produktutvecklare	Nordea Bank Abp
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Producerad	2018-11-01
	Ring +46 10 157 10 00 eller besök www.nordea.com för mer information.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

- Typ** Den här produkten är ett derivatkontrakt i form av en option att ingå en swap som avser räntor.
- Mål**
- Den här produkten ger dig rätten, men inte skyldigheten, att erhålla kontantvärdet (om positivt) av en ränteswap på en viss dag i framtiden (lösendagen), och den kan användas som skydd mot stigande räntor.
 - Du och Nordea avtalar om villkoren för swaptionen, enligt vilken du betalar en premie till Nordea för rätten att på swaptionens lösendag erhålla kontantvärdet av en underliggande ränteswap, enligt vilken du skulle betala fast ränta till Nordea och Nordea skulle betala rörlig ränta till dig under en avtalad tidsperiod.
 - Den underliggande ränteswappen används endast för beräkning av kontantvärdet, det vill säga du tecknar ingen faktisk ränteswap.
 - Villkoren för den underliggande ränteswappen bestäms i förväg, bland annat den fasta räntan, referensräntan för den rörliga räntan, nominellt belopp, startdag, betalningsdagar och förfalldag. På swaptionens lösendag bestämmer du om du vill utnyttja swaptionen eller inte. Om den fasta räntan som du skulle betala om du tecknade en ränteswap till aktuella marknadsvillkor är högre än lösenräntan på lösendagen, då betalar Nordea kontantvärdet av den underliggande ränteswappen till dig, om du väljer att utnyttja swaptionen. Kontantvärdet beräknas genom att diskontera framtida kassaflöden från skillnaden mellan lösenräntan och den fasta ränta som du skulle få betala om du tecknade en ränteswap på swaptionens lösendag. Om den senare är lägre än lösenräntan kommer ränteswappen att ha värdet noll, vilket innebär att du inte får någon betalning.
 - Betalningen för swaptionen utgörs av en premie som du betalar till Nordea för rätten att erhålla kontantvärdet av den underliggande ränteswappen. Det görs inga räntebetalningar under swaptionens löptid. Det nominella beloppet används för att beräkna swaptionens premie och den underliggande ränteswappens kontantvärde. Oavsett om du väljer att utnyttja rätten att erhålla kontantvärdet av den underliggande ränteswappen eller inte, får du inte tillbaka den premie du betalat.
 - Den här produkten är ett ömsesidigt avtal som inte ensidigt kan sägas upp av varken dig eller Nordea. Det är en produkt som ingås för hela dess löptid även om förtida uppsägning kan infalla vid din eller Nordeas konkurs. Avtalet mellan dig och Nordea anger att om vissa särskilda händelser sker så kan (1) Nordea göra justeringar i produkten och/eller (2) Nordea eller du avsluta produkten i förtid. Dessa händelser är närmare beskrivna i avtalet mellan dig och Nordea. Det belopp som du eventuellt ska ta emot eller betala vid en sådan förtida uppsägning kommer troligen att avvika från de scenarier som beskrivs i detta dokument.
 - Du och Nordea kan som en del av produkten avtala om en rätt för Nordea att säga upp avtalet i förtid. Rätten innebär att Nordea får avsluta produkten i förtid på specifika datum och att avveckling görs till marknadsvärdet.
 - Det är möjligt att du inte kommer att kunna avsluta den här produkten även om du eller Nordea har avslutat en annan produkt eller ett kommersiellt flöde som den här produkten avser att säkra.
 - Nedanstående exempel visar hur den här produkten skulle kunna se ut, men speglar inte de exakta villkoren som du eventuellt avtalar med Nordea. De exakta villkoren anges i en särskild affärsbekräftelse.

Handelsdatum	2018-01-03
Startdag	2019-01-09
Förfalldag	2024-01-11
Valuta	SEK
Nominellt belopp	SEK 3 968 254
Amortering	Bullet
Lösendag	2019-01-03
Rörlig ränta/Referensränta	3-månaders Stibor
Underliggande ränteswap - rörlig ränta	3-månaders Stibor

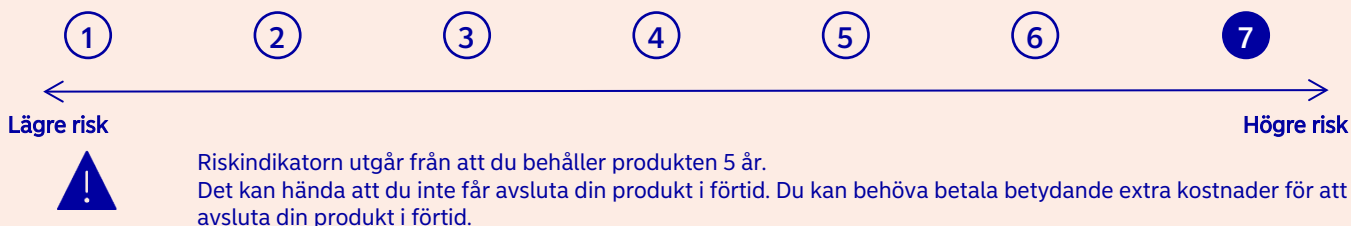
Underliggande ränteswap - fast ränta	0,88 %
Underliggande ränteswap - räntebetalningsdagar för fast ränta	Kvartalsvis, startar 2019-01-11 till 2024-01-11
Underliggande ränteswap - räntebetalningsdagar för rörlig ränta	Kvartalsvis, startar 2019-01-11 till 2024-01-11
Premie	SEK 100 000,00
Värderingsdag för kontantavräkning	2019-01-09
Dagkonvention - fast ränta	30/360
Dagkonvention - rörlig ränta	ACT 360

Målgrupp

Produkten Swaption med kontantavräkning (payer) riktar sig till icke-professionella kunder, som är intresserade av hedging och som har en långsiktig investeringshorisont som är längre än 5 år. Swaption med kontantavräkning (payer) är en placering för informerade investerare eller avancerade investerare.*
 Investeraren ska vara beredd att bära förluster utöver investeringsbeloppet och lägger ingen vikt vid kapitalskydd. På en skala från 1 (väldigt låg risk tolerans; väldigt låg till låg avkastning) till 7 (väldigt hög risktolerans; högsta avkastning) så ligger Swaption med kontantavräkning (payer) i riskkategori 7.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Produkten har klassificerats som risknivå 7 av 7, det vill säga den högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en mycket hög nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmågan hos Nordea Bank Abp att betala dig. När den här produkten kombineras med andra produkter eller kommersiella flöden kommer den totala portföljen att ha en annan riskprofil. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför åsamkas betydande förluster. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du åsamkas betydande förluster.

Resultatscenarier

Investering 100 000 SEK*

Scenarier

		5 år (Rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter kostnader	0 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-100 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter kostnader	0 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-100 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter kostnader	0 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-100 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter kostnader	0 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-100 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka eller förlora under kommande 5 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100 000 SEK. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten. Stressscenariot visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Scenariot beaktar inte Nordea Bank Abp betalningsförmåga. Denna produkt kan inte avslutas lätt. Detta innebär att det är svårt att uppskatta hur mycket du skulle få tillbaka om du avslutar den före förfallodagen. Förtida avslutande är antingen inte möjlig eller medför betydande kostnader alternativt förluster. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

*Beräkningen är baserat på kontraktets nominella belopp (i detta exempel 3 968 254 SEK).

Vad händer om Nordea Bank Abp inte kan göra några utbetalningar?

När du investerar i produkten tar du kreditrisk på Nordea. Om Nordea blir föremål för konkurs kommer innehavaren av produkten att ha en icke-säkerställd fordran på Nordea. Observera att produkten inte omfattas av någon insättningsgaranti.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar utvecklingen i produkten. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

* Informerade investerare har genomsnittlig kunskap om relevanta finansiella produkter och/eller viss erfarenhet från den finansiella sektorn. Avancerade placerare har goda kunskaper om de aktuella produkterna och transaktionerna, erfarenhet från finansmarknaden eller tillgång till professionell placeringsrådgivning, alternativt använder sig av tjänsten diskretionär portföljförvaltning.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över den rekommenderade innehavstiden. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 SEK. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering 100 000 SEK

Om placeringen avyttras vid den rekommenderade innehavstidens slut

Totala kostnader	59 523,81 SEK
Effekt på avkastning (RIY) per år	147,83 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den utveckling i produkten som du kan få i slutet av den rekommenderade innehavstiden.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,3 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen.
	Inlösenkostnader	n.a.	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	0 %	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är konstruerad för att innehas till och med förfallodagen.

Denna produkt kan inte avslutas lätt. Detta innebär att det är svårt att uppskatta hur mycket du skulle få tillbaka om du avslutar den före förfallodagen. Förtida avslutande är antingen inte möjlig eller medför betydande kostnader alternativt förluster.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kring produkten eller synpunkter på producenten eller anställda hos Nordea som rådgivit kring, eller sålt produkten, kan skriftligen förmedlas på följande websida https://www.nordea.se/om-nordea/om-nordea/kontakt.html#tab=KlagomaI_Prata-med-oss-pa-Nordea, till Nordea Bank Abp, Kundombudsmannen, M232, 105 71 Stockholm eller via e-mail till kundombudsmannen@nordea.com.

Övrig relevant information

Produkten regleras av ett ramavtal för derivat som tillhandahålls separat. Du och Nordea kan även avtala om hantering av kreditrisk om så anses nödvändigt. Informationen i faktabladet utgör inte en rekommendation att köpa eller sälja produkten och ersätter inte individuell rådgivning med din bank eller din rådgivare. Nordea har anlitat en oberoende extern leverantör för att beräkna resultatscenarier i enlighet med den metod som föreskrivs i PRIIPs-förordningen och de tekniska tillsynsstandarder som kompletterar den förordningen. Metodiken kan leda till att resultatscenarier kan bli väsentligen mer gynnsamma (eller mindre gynnsamma) än det resultat som följer av Nordeas egna prognoser, analytikernas snittprognoser och implicita marknadspriser. Nordea anser därför att kunderna inte ska basera sina investeringsbeslut på dessa resultatscenarier.