

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	Valutatermin med tak eller golv
PRIP-produktutvecklare	Nordea Bank Abp
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Producerad	2020-07-15
	Ring +46 8 407 94 99 eller besök www.nordea.se/kid 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 OTC-derivatkontrakt, i form av en termin kopplad till valutor.

Mål

- Målet med den här produkten är att köpa ett överenskommet belopp av en valuta (basvalutan) mot ett belopp i en annan valuta (prisvalutan) till en överenskommen växelkurs (lösenkurs) på ett specifikt framtida datum (likviddagen). Till skillnad mot en vanlig valutatermin är din skyldighet för valutaväxlingen begränsad. Produkten kan användas som skydd mot negativa växelkursförändringar.
- Produkten når sitt mål genom att du och Nordea kommer överens om villkoren för Valutatermin med tak eller golv, varigenom (1) Nordea ger dig rättigheten att köpa det nominella beloppet till lösenkursen i basvalutan mot att sälja det nominella beloppet i prisvalutan och (2) du åtar dig en skyldighet att växla ett lika stort belopp i basvalutan och prisvalutan till lösenkursen. Nordea ger dig en ytterligare rättighet att köpa tillbaka det omvända beloppet i prisvalutan mot att sälja det omvända beloppet i basvalutan till en lägre lösenkurs (lösenkurssäkring). Respektive nominell växling sker på likviddagen.
- Valutatermin med tak eller golv består av en köpt och en såld valutaoption (europeisk), med lika stora belopp och samma lösenkurs, samt en ytterligare köpt valutaoption (europeisk) med lägre lösenkurs.
- Vanligtvis kommer du inte att behöva betala en optionspremie för denna produkt (nollkostnad). Om en premie betalas kommer den inte att återbetalas. De faktiska betalningarna av de nominella beloppen kommer att ske vid ett angivet datum (likviddagen) efter avstämningsdagen.
- Om det är överenskommet i förväg är det möjligt att kontantreglera värdet på Valutatermin med tak eller golv mot en specificerad referenskurs (fixingkurs). Datum och källa för fixingkurs är överenskomna i förväg.
- En Valutatermin med tak eller golv är ett ömsesidigt avtal som inte ensidigt kan sägas upp av varken dig eller Nordea. Under vissa förutsättningar kan dock du eller Nordea avsluta produkten i förtid. Läs mer under avsnittet "Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?"

Nedan följer preliminära villkor baserade på nuvarande marknadsförutsättningar:

Handelsdag	2020-07-15
Avstämningsdag	2020-10-15
Likviddag	2020-10-19
Basvaluta	USD
Prisvaluta	SEK
Nominellt belopp (basvaluta)	USD 10 544,74
Nominellt belopp (prisvaluta)	SEK 100 000,00
Omvänt belopp (basvaluta)	USD 10 544,74
Omvänt belopp (prisvaluta)	SEK 100 000,00
Lösenkurs	9,4834 USD/SEK
Lösenkurssäkring	9,2906 USD/SEK
Valutapar	USDSEK

Placeringen återbetalas den 2020-10-15, förutsatt att inget förtida förfall skett.

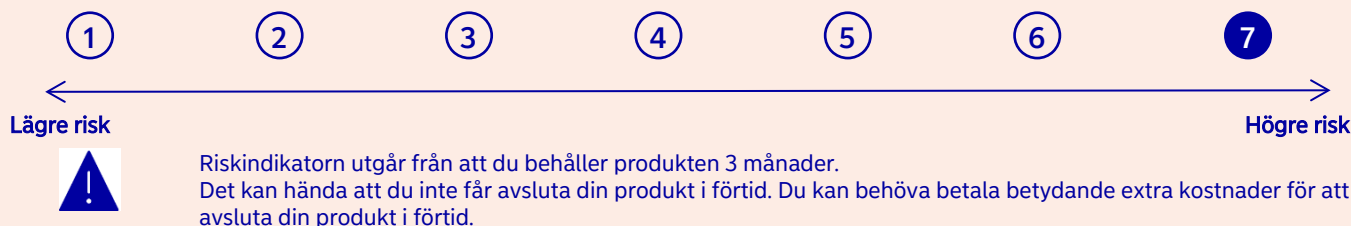
Målgrupp

Produkten Valutatermin med tak eller golv riktar sig till icke-professionella kunder, som är intresserade av kapitaltillväxt, hedging, avkastning och andra investeringsmål och som har en kortsiktig investeringshorisont som är mindre än 1 år. En Valutatermin med tak eller golv är en placering för ovana investerare, informerade investerare eller avancerade investerare.* Investeraren ska vara beredd att bära förluster utöver investeringsbeloppet och lägga ingen vikt vid kapitalskydd.

* Ovana placerare har grundläggande kunskaper om de aktuella produkterna (kan fatta ett väl underbyggt placeringsbeslut utifrån officiell dokumentation om erbjudandet eller med hjälp av basfakta på försäljningsplatsen), eller saknar erfarenhet från finansmarknaden, det vill säga placerar för första gången. Informerade investerare har genomsnittlig kunskap om relevanta finansiella produkter och/eller viss erfarenhet från den finansiella sektorn. 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 vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande 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. Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, det vill säga den högsta riskklassen. Nordea klassificerar alla OTC-derivatkontrakt i riskklass 7, detta visar att potentiella framtida förluster kan bli mycket stora.

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

Nominellt belopp 100 000 SEK

Scenarier

		3 månader (Rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader	97 971,86 SEK
	Genomsnittlig förlust/avkastning i förhållande till nominellt belopp	-2,03 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader	97 991,16 SEK
	Genomsnittlig förlust/avkastning i förhållande till nominellt belopp	-2,01 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader	98 094,52 SEK
	Genomsnittlig förlust/avkastning i förhållande till nominellt belopp	-1,91 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader	102 410,74 SEK
	Genomsnittlig förlust/avkastning i förhållande till nominellt belopp	2,41 %

Tabellen visar hur mycket pengar du kan få tillbaka eller behöva betala under nästkommande 3 månader 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 hur länge du behåller produkten. Stressscenariot visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig. 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.

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

När du köper den här produkten exponeras du mot kreditrisk på Nordea Bank Abp. Om Nordea Bank Abp inte kan fullfölja sina åtaganden för denna produkt kan en situation uppkomma då du inte får någon utbetalning från Nordea Bank Abp. Observera att produkten inte omfattas av någon kompensationsordning för investerare eller av insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen (RIY = Reduction in Yield) visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar utvecklingen i produkten. De totala kostnaderna består av engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader.

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.

Nominellt belopp 100 000 SEK

Om du avslutar i slutet av den rekommenderade innehavstiden

Totala kostnader	1 030 SEK
Effekt på avkastning (RIY)	1,04 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- Inverkan 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

Engångskostnader	Teckningskostnader	1,04 %	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 för förvaltningen av dina investeringar.

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

Rekommenderad innehavstid: 3 månader

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

Placeringsens egenskaper gör att den faktiska innehavsperioden kan bli kortare än den rekommenderade innehavsperioden.

En Valutatermin med tak eller golv 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 om du eller Nordea bryter mot avtalet. Avtalet mellan dig och Nordea anger att om vissa särskilda händelser inträffar så kan (1) Nordea göra justeringar av vissa villkor och/eller (2) Nordea eller du avsluta produkten i förtid. Dessa händelser är närmare beskrivna i avtalet mellan dig och Nordea. Produkten kan också avslutas vid ömsesidig överenskommelse. Det belopp (om något) som du eventuellt erhåller eller betalar vid en sådan förtida uppsägning kommer troligtvis att avvika från de scenarier som beskrivs i detta dokument. Beloppet vid förtida uppsägning bestäms av marknadsvärdet av produkten vid uppsägningstillfället. Beloppet är inte en straffavgift utan motsvarar det förväntade ekonomiska värdet som Nordea hade betalade eller erhållna om produkten löpt vidare som överenskommit. Beroende på marknadsförhållandena vid tidpunkten för förtida uppsägning, kan förtida uppsägning resultera i en betydande förlust för dig.

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.

Hur kan jag klaga?

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

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. De juridiskt bindande villkoren för denna produkt kommer att presenteras som en del av handelsbekräftelsen som utarbetats av Nordea och kommer att göras tillgängliga för dig efter att handeln har genomförts.