

Produkt- og risikobeskrivelse

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om produktet. Hensikten med informasjonen er at du skal forstå hvordan produktet fungerer, og hvilke risikoer og kostnader som er forbundet med å investere i det.

Sammendrag

Produktnavn	FX Option: European Digital Option
Dokumentet er utarbeidet av	Nordea Bank Abp (heretter kalt "Nordea")
Reguleres av	Finske Finanstilsynet
Produsert	2024-09-06

Hvordan fungerer produktet?

Beskrivelse

En FX digital option er en kontrakt som gir kjøper av opsjonen rett til å motta et avtalt beløp (utbetaling) hvis og bare hvis spotkursen på det underliggende valutaparet handles på eller over en avtalt grense på det tidspunktet opsjonen forfaller. Hvis spotkursen på det underliggende valutaparet handles på eller over grensen når opsjon forfaller, forfaller utbetalingen på opsjonens forfallsdag, normalt to virkedager etter forfallsdato. Utbetalingen må avtales ved kontraktsinngåelsen og må avregnes i en av opsjonens valutasorter. Prisen kan endres frem til kontrakten inngås. Kontrakten er bindende for selger av opsjonen. Den kan likevel sies opp før forfall. Hvis kontrakten har en markeds-verdi, kan oppsigelse medføre at opp-rinnelig selger må betale nåværende markedsverdi til kjøper.

Målgruppe

Produktet FX Option: European Digital Option er rettet mot profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter, som er interessert i kapitalvekst og hedging (sikring), avkastning og andre investeringsmål. FX Option: European Digital Option er et produkt egnet for informerte investorer og avanserte investorer.*

Hvilke risikoer finnes, og hva kan jeg få i avkastning?

Beskrivelse av risiko og gevinst/tap gjelder bare for dette produktet. I kombinasjon med andre produkter eller handelsposisjoner, kan den samlede porteføljen få en helt annen profil enn den som gjelder for produktet alene. Markedsverdien påvirkes av endringer i spotkursen, valutakursens volatilitet og markedsrenten i begge valutasorter og opsjonens gjenværende løpetid. Nedenfor blir spotkursen uttrykt som enheter av valutasort 2 per én enhet av valutasort 1. Begrepet kjøp eller salg henviser til kjøp eller salg av valutasort 1. FX digital option er "in-the-money" ("out-of-the-money") når terminkursen på det underliggende valutaparet på opsjonens forfallsdag handles over (under) grensen for en kjøpt valutasort 1. Motsatt, er FX digital option "in-the-money" ("out-of-the-money") når terminkursen på det underliggende valutaparet på opsjonens forfallsdag handles under (over) grensen for en solgt valutasort 1. Jo mer "in-the-money" ("out-of-the-money") opsjonen er, desto dyrere (billigere) blir FX digital option. For en "in-the-money" ("out-of-the-money") FX digital option vil økt valutakursvolatilitet føre til lavere (høyere) pris på opsjonen. Ved kjøp av FX digital opsjon er tapet begrenset til betalt premie, mens gevinsten er begrenset til den avtalte utbetalingen. Ved salg av en FX digital opsjon er gevinsten begrenset til mottatt premie, mens tapet er begrenset til den avtalte utbetalingen. Risikoen i en FX digital option er derfor begrenset og kjent på forhånd. Markedsverdien påvirkes av markeds-parametrene i diagrammet under.

* Informerte investorer har middels god kunnskap om relevante finansielle produkter (en informert investor kan ta en informert investeringsbeslutning med utgangspunkt i regulerte og godkjente tilbudsdokumenter samt kunnskap om og forståelse for de spesifikke faktorene/risikoene for produktet) og/eller noe erfaring fra finanssektoren. Avanserte investorer har god kunnskap om de aktuelle finansielle produktene og transaksjonene og/eller erfaring fra finanssektoren eller tilgang til profesjonell investeringsrådgivning eller benytter seg av tjenesten aktiv porteføljeforvaltning.

FX Option: European Digital Option		
Markedsparemetere	Påvirker markedsværdien ved oppgang	Påvirker markedsværdien ved nedgang
FX spot rate (in-the-money)	+	-
FX rate volatility (in-the-money)	-	+
Interest rate ccy1 (in-the-money)	-	+
Interest rate ccy2 (in-the-money)	+	-
Time to expiration (in-the-money)	-	+
FX spot rate (out-of-the-money)	+	-
FX rate volatility (out-of-the-money)	+	-
Interest rate ccy1 (out-of-the-money)	-	+
Interest rate ccy2 (out-of-the-money)	+	-
Time to expiration (out-of-the-money)	+	-

Hva skjer hvis Nordea Bank Abp ikke kan betale?

Du løper en risiko for at utstederen av dette produktet eller motparten (som kan være Nordea) ikke kan betale, for eksempel ved insolvens, konkurs eller gjeldskonvertering. Produktet dekkes ikke av en innkuddsgaranti. Du kan altså tape hele det investerte beløpet.

Hva er kostnadene?

De samlede kostnadene omfatter engangskostnader, løpende kostnader, transaksjonskostnader, tilleggstjenester og andre kostnader. De omfatter potensielle straffegebyrer for for tidlig salg. Tallene forutsetter en investering som beløper seg til NOK 100,000. Tallene er beregninger og kan bli endret.

Kostnadene påvirkes av risikoene knyttet til transaksjonen og produktets løpetid.

Ytterligere kostnader kan påløpe for enkelte produkter. Hvis det skjer, informerer Nordea deg om kostnadene og gebyrene før salget gjennomføres og forklarer hvordan de vil påvirke investeringen din over tid.

Investering (basert på ovennevnte nominelle beløp)	Samlede kostnader
Samlede kjøps- og salgskostnader for produktet	4000
% p.a. av nominelt beløp	4.0

Sammensetning av kostnader ved kjøp av produktet

Spesifikasjon av kostnader	Beskrivelse	Beløp i NOK	%
Engangskostnader	Alle kostnader og gebyrer knyttet til håndteringen av det finansielle instrumentet som betales til produktleverandøren enten som en inngangspris eller en utgangspris.	0	0
Løpende kostnader	Alle løpende kostnader og gebyrer knyttet til forvaltningen av det finansielle instrumentet som trekkes fra verdien av det finansielle instrumentet i investeringsperioden.	0	0
Transaksjonskostnader	Alle transaksjonskostnader og -gebyrer knyttet til Nordeas eller en annen parts kjøp eller salg av det finansielle instrumentet	2000	2.0
Tilleggstjenester	Eventuelle andre kostnader og gebyrer knyttet til det finansielle instrumentet i investeringsperioden, for eksempel kostnader til analyser.	0	0
Andre kostnader	Eventuelle kostnader og gebyrer knyttet til hendelser i det finansielle instrumentets investeringsperiode, for eksempel resultatgebyrer.	0	0

Hvordan kontakte Nordea

Om du trenger å komme i kontakt med Nordea, kan du enten besøke denne nettsiden <https://www.nordea.no/om-nordea/om-nordea/kontakt/kontakt-nordea.html> eller skrive til oss på Nordea Bank Abp, filial i Norge, Essendrops gate 7, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo.