

Tuotteen ja riskin kuvaus

Asiakirjan tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä tuotteesta. Nämä tiedot auttavat sijoittajaa ymmärtämään tuotteen luonteen sekä tuotteeseen liittyvät riskit ja kulut.

Yhteenveto

Tuotteen nimi	FX Option: Double One Touch Option
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä "Nordea")
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	06.09.24

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

Double touch -valuuttaoptio on kahden osapuolen välinen sopimus, joka antaa option ostajalle oikeuden saada sovittu käteissumma (tilitys), jos määritellyn valuuttaparin spot-kurssi saavuttaa jommankumman kahdesta määritellystä raja-arvosta ennen määriteltyä tulevaa päivämäärää (raukeamispäivä). Jos spot-kurssi saavuttaa jommankumman raja-arvon koska tahansa option voimassaoloaikana, tilitys lankeaa maksettavaksi option eräpäivänä, joka on tavallisesti kaksi pankkipäivää raukeamispäivän jälkeen. Tilityksestä on sovittava sopimuksen tekohetkellä, ja se on suoritettava toisena option kohde-etuutena olevan valuuttaparin valuutoista. Hinta voi muuttua siihen saakka kun sopimus on tehty. Sopimus sitoo option myyjää. Sopimus voidaan kuitenkin purkaa ennen eräpäivää. Jos sopimuksella on markkina-arvo, alkuperäinen myyjä voi tällöin joutua maksamaan ostajalle senhetkistä markkinaarvoa vastaavan summan.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

FX Option: Double One Touch Option on tuote, joka on tarkoitettu ammattimaisille sijoittajille ja hyväksytyille vastapuolille, jotka ovat kiinnostuneita pääoman arvonnoususta ja suojauksesta, sijoitustulosta ja muista sijoitustavoitteista. FX Option: Double One Touch Option on tuote perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.**

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa vain saada?

Double touch -valuuttaoption markkinaarvoon vaikuttavat spot-valuuttakurssin muutokset, valuuttakurssin volatiliiteetti, kummankin valuutan markkinakorko ja ennen raukeamista jäljellä oleva option juoksuaika.

Mitä lähempänä kohteena olevan valuuttaparin vallitseva spot-kurssi on rajaarvoja, sitä arvokkaammaksi optio tulee, koska todennäköisyys kasvaa, että jompikumpi raja-arvo saavutetaan. Näin ollen jos spot-valuuttakurssi lähestyy lähempää raja-arvoa, option arvo nousee. Jos spot-valuuttakurssi liikkuu pois päin lähemmästä raja-arvosta, option arvo alenee. Mitä korkeampi volatiliiteetti ja mitä pidempi aika option raukeamiseen, sitä korkeampi on option markkinahinta, koska todennäköisyys kasvaa, että kohde-etuus saavuttaa jommankumman raja-arvon.

Seuraavassa esimerkissä spotvaluuttakurssia kuvataan ccy2-yksikköinä yhtä ccy1-yksikköä kohtaan.

Double touch -valuuttaoption oston yhteydessä tappio rajoittuu maksettuihin preemioihin, kun taas tuottomahdollisuudet rajoittuvat sovittuun tilitykseen. Double touch -valuuttaoption myynnin yhteydessä tuottomahdollisuudet rajoittuvat saatuihin preemioihin, kun taas tappio rajoittuu sovittuun tilitykseen. Double touch -valuuttaoption riskit tiedetään siis etukäteen ja ne ovat rajalliset.

Double touch -valuuttaoption markkinaarvoon vaikuttavat alla olevassa taulukossa esitetyt markkinatekijät.

Tuotekuvaus sekä riski- ja tuotolaskelmat koskevat ainoastaan tätä tuotetta.

Mikäli tämä tuote yhdistetään muihin tuotteisiin tai kaupallisiin positioihin, kokonaisuuden luonne muuttuu selvästi erilaiseksi kuin tarkasteltaessa pelkästään tätä tuotetta.

FX Option: Double One Touch Option		
Markkinatekijät	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat nousevat	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat laskevat
FX spot rate	+/-	+/-
Interest rate ccy1	+/-	+/-
Interest rate ccy2	+/-	+/-
FX rate volatility	+	-
Time to expiry	+	-

Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank Oyj on maksukyvytön?

Sijoittaja altistuu riskille, että tämän tuotteen liikkeeseenlaskija tai vastapuoli (joka voi olla Nordea) ei pysty suoriutumaan tuotteeseen liittyvistä velvoitteistaan, esim. maksukyvyttömyyden, viranomaisten määräyksen tai velkajärjestelyn vuoksi. Tuote ei

** Perehtyneillä sijoittajilla on keskitason tiedot kyseisistä rahoitustuotteista (perehtynyt sijoittaja pystyy tekemään tietoon perustuvan sijoitus päätöksen säänneltyjen ja toimintaluvan puitteissa annettujen tarjousasiakirjojen pohjalta ja pystyy ymmärtämään sijoitukseen liittyvät erityiset tekijät/riskit pelkästään kyseisissä asiakirjoissa annettujen tietojen pohjalta) tai jonkin verran rahoitusalan kokemusta. Kokeneilla sijoittajilla on hyvät tiedot kyseisistä rahoitustuotteista ja transaktioista ja/tai rahoitusalan kokemusta, tai he toimivat yhdessä ammattimaisen sijoitusneuvojan kanssa tai käyttävät täyden valtakirjan salkunhoitopalvelua.

kuulu minkään talletussuojajärjestelmän piiriin***. Sijoittaja voi siis menettää koko sijoittamansa summan.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluontoiset kulut, juoksevat kulut, kaupankäyntikulut ja oheiskulut.

Niihin saattaa kuulua myös irtisanomissakko, mikäli sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa sovittua aikaisemmin. Luvut on laadittu oletuksella, että tehdyn sijoituksen nimellismäärä on 100,000 EUR. Esitetyt luvut ovat arvioita, ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa. Sijoituksesta veloitettavat palkkiot riippuvat transaktioon liittyvistä riskeistä sekä sijoitusjakson pituudesta.

Saatomme periä tapauskohtaisesti myös muita kuluja ja palkkiota. Tällaisessa tapauksessa Nordea antaa ennen myyntitapahtumaa sijoittajalle tiedot näistä kuluista ja palkkioista sekä selittää näiden kustannusten vaikutuksen sijoitukseen ajan mittaan.

Sijoitus (edellä esitettyyn nimellismäärään perustuen)	Kumulatiiviset kulut
Sijoituksen teosta ja sijoituksesta luopumisesta syntyvät yhteenlasketut kulut	4000
% vuositasolla nimellismäärästä	4.0

Kulurakenne tuotteen ostohetkellä

Yksityiskohtaiset kulut	Kuvaus	Summa, EUR	%
Kertaluonteiset kulut	Kaikki rahoitusinstrumentin käsittelyyn liittyvät kulut ja veloitukset, jotka maksetaan tuotteiden tarjoajille merkintä- tai luovutuspalkkiona.	0	0
Juoksevat kulut	Kaikki juoksevat rahoitusinstrumentin hallinnointiin liittyvät kulut ja veloitukset, jotka vähennetään rahoitusinstrumentin arvosta omistusaikana.	0	0
Transaktiokulut	Kaikki Nordean tai muun toimijan maksamat toteutuskulut ja -veloitukset, jotka liittyvät rahoitusinstrumentin ostamiseen tai myymiseen.	2000	2.0
Oheispalvelut	Muut rahoitusinstrumenttiin omistusaikana liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tutkimuspalkkiot.	0	0
Satunnaiset kustannukset	Rahoitusinstrumentin omistusaikaisiin tapahtumiin liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tuottosidonnaiset palkkiot.	0	0

Ota yhteyttä Nordeaan

Mikäli haluat ottaa yhteyttä Nordeaan, voit vierailla osoitteessa <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html> tai lähettää kirjeen osoitteeseen Nordea Bank Abp, Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Helsinki.

*** Salkkulimiitin piirissä olevat käteisvarat kuuluvat talletussuojan piiriin.