

Produkt- och riskbeskrivning

Syfte

I det här dokumentet hittar du basfakta om produkten som ska hjälpa dig att förstå hur den fungerar, vilka riskerna är och vad den kostar.

Sammanfattning

Produktnamn	FX Option: Double One Touch Option
Dokumentet har sammanställts av	Nordea Bank Abp (nedan "Nordea")
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Framtaget den	06.09.24

Vad innebär produkten?

Beskrivning

En double touch-valutaoption är ett avtal mellan två parter som ger köparen rätt att erhålla ett överenskommet kontantbelopp (utbetalningen) på villkor att avistakursen för ett visst valutapar når någon av de två barriärerna före eller på en viss framtida dag (slutdagen).

Om avistakursen vid någon tidpunkt under optionens löptid når en av de två barriärerna ska utbetalning ske på optionens förfallodag, som normalt infaller två bankdagar efter slutdagen. Beloppet fastställs när avtalet ingås och betalningen görs i någon av optionens två valutor.

Priset kan ändras tills avtalet har ingåtts.

Avtalet är bindande för säljaren av optionen. Det kan emellertid neutraliseras före förfallodagen. Om avtalet har ett marknadsvärde kan en sådan transaktion innebära att den ursprungliga säljaren ersätter köparen med ett belopp motsvarande aktuellt marknadsvärde.

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

Om den kombineras med andra produkter eller marknadspositioner förändras den samlade riskprofilen.

Avtalets marknadsvärde påverkas av förändringar i avistakursen, växelkursens volatilitet, de båda valutornas marknadsränta och optionens återstående löptid.

Ju närmare någon av barriärerna valutornas aktuella avistakurs ligger, desto dyrare blir optionen, eftersom sannolikheten då ökar att en av barriärerna kommer att nås.

Om avistakursen rör sig mot den närmaste barriären ökar alltså värdet på optionen. Om avistakursen rör sig bort från den närmaste barriären minskar värdet på optionen.

Ju högre volatilitet och ju längre återstående löptid, desto högre är optionens marknadsvärde, eftersom sannolikheten då ökar för att någon av barriärerna nås.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1.

Vid köp av en double touch-valutaoption kan förlusten inte bli större än betald premie, och vinsten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Vid försäljning av den här typen av option kan vinsten inte bli större än den erhållna premien, och förlusten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Riskerna med en double touch-valutaoption är således begränsade och kända i förväg.

Tabellen nedan visar hur avtalets marknadsvärde påverkas av marknadsparametrarna.

Målgrupp

Produkten FX Option: Double One Touch Option riktar sig till professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av kapitaltillväxt och hedging, avkastning och andra investeringsmål. En FX Option: Double One Touch Option är en placering för informerade investerare och avancerade investerare.*

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan jag få?

Riskbeskrivningen gäller endast denna produkt.

Om den kombineras med andra produkter eller marknadspositioner förändras den samlade riskprofilen.

Avtalets marknadsvärde påverkas av förändringar i avistakursen, växelkursens volatilitet, de båda valutornas marknadsränta och optionens återstående löptid.

Ju närmare någon av barriärerna valutornas aktuella avistakurs ligger, desto dyrare blir optionen, eftersom sannolikheten då ökar att en av barriärerna kommer att nås.

Om avistakursen rör sig mot den närmaste barriären ökar alltså värdet på optionen. Om avistakursen rör sig bort från den närmaste barriären minskar värdet på optionen.

Ju högre volatilitet och ju längre återstående löptid, desto högre är optionens marknadsvärde, eftersom sannolikheten då ökar för att någon av barriärerna nås.

Nedan uttrycks avistakursen som antal enheter av valuta 2 per enhet av valuta 1.

* Vana investerare har genomsnittliga kunskaper om de aktuella produkterna (kan fatta ett väl underbyggt beslut utifrån officiell dokumentation om erbjudandet, tillsammans med kunskap och insikt i produktens specifika risker), eller har viss erfarenhet från finansmarknaden. 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.

Vid köp av en double touch-valutaoption kan förlusten inte bli större än betald premie, och vinsten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Vid försäljning av den här typen av option kan vinsten inte bli större än den erhållna premien, och förlusten kan inte bli större än den överenskomna utbetalningen. Riskerna med en double touch-valutaoption är således begränsade och kända i förväg.

Tabellen nedan visar hur avtalets marknadsvärde påverkas av marknadsparametrarna.

FX Option: Double One Touch Option		
Marknadsparametrar	Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång	Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång
FX spot rate	+/-	+/-
Interest rate ccy1	+/-	+/-
Interest rate ccy2	+/-	+/-
FX rate volatility	+	-
Time to expiry	+	-

Vad händer om Nordea Bank Abp inte kan betala?

Du löper en risk att den som utfärdat produkten (emittenten) eller motparten (vilket kan vara Nordea) inte kan betala, till exempel till följd av insolvens, konkurs eller skuldnedskrivning. Produkten omfattas inte av någon insättningsgaranti. Du kan alltså förlora hela det placerade kapitalet.

Vilka är kostnaderna?

Totalpriset innefattar engångsavgifter, löpande avgifter, transaktionsavgifter, avgifter för sidotjänster samt extraavgifter.

Här ingår eventuell avgift för tidig försäljning. Siffrorna förutsätter att det placerade beloppet uppgår till SEK 100,000. Siffrorna är uppskattningar och kan komma att ändras.

Kostnaderna påverkas av riskerna med produkten och av löptiden.

Vi kan från fall till fall ta ut ytterligare avgifter. Om så sker informerar Nordea dig om dessa avgifter före själva köpet, och förklarar hur de påverkar din placering över tid.

Placering (baserat på nominellt belopp ovan)	Akkumulerade kostnader
Köp- och försäljningskostnader, totalt	4000
Av nominellt belopp, % per år	4.0

Kostnadernas sammansättning vid köp av produkten

Avgift	Beskrivning	Belopp i SEK	%
Engångsavgifter	Alla avgifter som betalas till produktleverantörer för hanteringen av det finansiella instrumentet i samband med köp eller försäljning.	0	0
Löpande avgifter	Alla löpande avgifter för förvaltningen av det finansiella instrumentet som dras av från värdet av det finansiella instrumentet under hela innehavsperioden.	0	0
Transaktionsavgifter	Alla avgifter för orderutförandet i samband med att Nordea eller annan part köper eller säljer det finansiella instrumentet.	2000	2.0
Avgifter för sidotjänster	Andra avgifter kopplade till det finansiella instrumentet under innehavsperioden, till exempel analyskostnader.	0	0
Extraavgifter	Avgifter kopplade till händelser under det finansiella instrumentets innehavsperiod, till exempel resultatbaserad ersättning.	0	0

Kontakta Nordea

Om du vill komma i kontakt med Nordea kan du besöka webbsidan <https://www.nordea.se/privat/kundservice/tyck-till.html> eller skriva skicka brev till Nordea Bank Abp, Hamnbanegatan 5, FI-00020 NORDEA, Helsingfors.