

Produkt- og risikobeskrivelse

Formål

Dette dokument indeholder væsentlig produktinformation, som skal hjælpe dig med at forstå produktet samt de risici og omkostninger, der er forbundet med det.

Generelt

Produktnavn	FX digital plus swap
Dokumentansvarlig	Nordea Bank Abp ("Nordea")
Tilsynsmyndighed	Det Finske Finanstilsyn
Dato	06.09.24

Hvordan fungerer produktet?

Beskrivelse

En FX digital plus swap er en aftale mellem to parter om at betale en variabel rente plus et spænd eller en fast rente på basisvalutaen mod at modtage en betaling (betalingen), der er knyttet til den gennemsnitlige udvikling i et antal udvalgte valutaer (valutauniverset) i kontraktens løbetid (den gennemsnitlige udvikling).

Udviklingen i hver valuta måles som valutaens procentvise stigning/fald i forhold til basisvalutaen fra indgåelse til kontraktens udløb.

Betalingen fastlægges på følgende måde:

- hvis den gennemsnitlige udvikling er negativ, bliver betalingen nul
- hvis den gennemsnitlige udvikling ligger mellem nul og x% (eksempelvis 10%), udgør betalingen x%
- hvis den gennemsnitlige udvikling overstiger x%, udgør betalingen x% plus en andel af forskellen mellem den gennemsnitlige udvikling og x%, hvor denne andel beregnes på baggrund af en på forhånd fastsat deltagelsesgrad

og hvor x% er et betinget minimumsafkast, som er fastsat på forhånd.

Renten kan være fast eller variabel. Den faste rente fastsættes for hele swappens løbetid ved swappens indgåelse, hvorimod den variable rente fastsættes ved indgangen til de enkelte renteterminer, der normalt dækker en periode på tre eller seks måneder. Som referencerente for de variable rentebetalinger anvendes en officiel interbank-fixing – eksempelvis Euribor eller Libor. Den faste eller variable rente betales normalt med jævne mellemrum i kontraktens løbetid, mens betalingen af den gennemsnitlige udvikling afregnes ved kontraktens udløb.

Den tekniske hovedstol i en FX digital plus swap anvendes udelukkende som grundlag for beregning af betalingerne. Den tekniske hovedstol betales aldrig.

Prisen kan ændres frem til det tidspunkt, hvor handlen indgås.

Den aftalte handel er gensidigt bindende frem til udløb og kan ikke annulleres. Det er imidlertid muligt at ophæve handlen før udløb. Da handlens markedsværdi kan have ændret sig siden indgåelsen, vil ophævelse før tid som regel omfatte betaling af nutidsværdien fra den ene til den anden part.

Målgruppe

Produktet FX digital plus swap er rettet mod professionelle kunder og godkendte modparter, der er interesseret i bibeholdelse af kapitalen, kapital tilvækst, hedging, gearet deltagelse og indkomst. FX digital plus swap er et produkt for informerede investorer og erfarne investorer.*

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Beskrivelsen af risiko og gevinst/tab gælder kun for dette produkt.

Hvis dette produkt kombineres med andre produkter eller kommercielle positioner, vil profilen for den samlede portefølje være markant anderledes end for dette produkt alene.

Markedsværdien af en FX digital plus swap er eksponeret over for ændringer i markedrenten for alle valutaer, ændringer i valutakurserne i valutauniverset samt ændringer i den implicitte valutakursvolatilitet mellem basisvalutaen og valutaerne i valutauniverset.

Markedsværdien af en FX digital plus swap er eksponeret over for de markedsparemetre, som er vist i matricen nedenfor.

* Informerede investorer har gennemsnitligt kendskab til relevante finansielle instrumenter (en informeret investor kan træffe en informeret investeringsbeslutning på grundlag af officielt udbudsmateriale om produktet og har viden om og forstår de særlige egenskaber/risici ved produktet) og/eller en vis erfaring fra finansmarkederne. Avancerede investorer har godt kendskab til relevante finansielle produkter og transaktioner og/eller erfaring fra finansmarkederne eller adgang til professionel investeringsrådgivning eller benytter sig af diskretionær porteføljeforvaltning.

Markedsparemetre	FX digital plus swap	
	Påvirkning af markedsværdi ved stigning	Påvirkning af markedsværdi ved fald
Parallel shift in base currency yield curve	-	+
Shift in the currencies in the currency universe	+	-
Shift in the volatility of the currencies in the currency universe	+	-
Shift in the spread between the base currency yield curve and the yield curve in the currencies in the currency universe	-	+

Hvad sker der, hvis Nordea Bank Abp ikke kan overholde sine forpligtelser?

Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in). Du påtager dig en risiko for, at udstederen af produktet eller modparten (som kan være Nordea) ikke kan overholde sine forpligtelser, for eksempel på grund af insolvens, konkurs eller rekonstruktion (bail-in). Produktet er ikke dækket af en indskydergarantiordning. Du kan således risikere at miste hele din investering.

Hvilke omkostninger er der?

De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger, transaktionsomkostninger, omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser og yderligere omkostninger.

De er inklusive eventuelle bøder for tidlig exit. Tallene forudsætter en investering på nominelt DKK 100,000. Tallene er skøn, og ændringer kan forekomme.

Investeringsomkostningerne afhænger af risiciene forbundet med produktet og af løbetiden.

Yderligere omkostninger og gebyrer kan i de enkelte tilfælde blive opkrævet. I så fald informerer Nordea dig om disse omkostninger og gebyrer, inden transaktionen indgås, og forklarer dig, hvordan de påvirker din investering over tid.

Investering (baseret på ovennævnte nominelle beløb)	Samlede omkostninger
Samlede købs- og salgsomkostninger	0
% p.a. af nominelt beløb	0

Omkostningernes sammensætning ved køb af produktet

Omkostninger - udspecificeret	Beskrivelse	Beløb i DKK	%
Engangsomkostninger	Alle omkostninger og gebyrer vedrørende håndteringen af det finansielle instrument, som betales til produktudbydere som entry- og exit-omkostninger.	0	0
Løbende omkostninger	Alle løbende omkostninger og gebyrer vedrørende forvaltningen af det finansielle instrument, der fratrækkes det finansielle instruments værdi i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument.	0	0
Transaktionsomkostninger	Alle omkostninger og gebyrer forbundet med køb og salg af det finansielle instrument udført af Nordea eller en anden part.	to be disclosed on transaction level	to be disclosed on transaction level
Omkostninger vedrørende accessoriske tjenesteydelser	Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til det finansielle instrument i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx analyseomkostninger.	0	0
Yderligere omkostninger	Øvrige omkostninger og gebyrer knyttet til hændelser i løbet af investeringsperioden for det finansielle instrument, fx resultatafhængige gebyrer.	0	0

Sådan kontaktes Nordea

Hvis du har brug for at komme i kontakt med Nordea, kan du enten besøge dette websted <https://www.nordea.dk/privat/kontakt-os.html> eller skrive til os på Nordea Bank Abp, Satamaradankatu 5, FI-00020 NORDEA, Helsinki.