

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	Margin Lending
Dokumentet har sammanställts av	Nordea Bank Abp (nedan "Nordea")
Tillsynsmyndighet	Finska Finansinspektionen
Framtaget den	06.09.24

Vad innebär produkten?

Beskrivning

Inledning

Nordea erbjuder belåning mot säkerhet i dina värdepapper. För att få möjlighet till detta behöver du ha ingått ett depåkreditavtal med Nordea.

Handel med belåning ger dig möjlighet till ökad hävstång på dina investeringar, men också en ökad risk.

Kreditlimit

Den kreditlimit du beviljas genom att ingå kreditavtal med Nordea, utgör det maximala beloppet du får låna. Önskar du låna mer, går det bra att ansöka om höjd kreditlimit.

Belåningsgrader & belåningsvärde

Oavsett din kreditlimit gäller rätten till kredit maximalt ett belopp som motsvarar det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångar i din depå. Belåningsvärde på ett värdepapper bestäms utifrån belåningsgraden i procent multiplicerat med marknadsvärdet på värdepappret. Portföljens belåningsvärde utgörs av summan av belåningsvärdet på de belåningsbara värdepappren i din portfölj.

Information om de belåningsgrader Nordea tillämpar för olika värdepapper finns tillgänglig på nordea.se

Belåningsvärdet är det värde som avgör hur mycket du vid var tid kan låna så länge belåningsvärdet inte överstiger din kreditlimit.

Exempel: Bolag AB har en belåningsgrad på 70 %. Marknadsvärdet innehavet av Bolag AB i portföljen är 100.000 kronor. Det innebär att 70.000 kronor är tillgängligt för handel, förutsatt att kreditlimiten eller kreditlimitens outnyttjade del uppgår till eller överstiger 70.000 kronor.

Priser

Det finns inga kostnader förknippade med att ingå ett kreditavtal. Krediten nyttjas först vid ett köp eller ett uttag av ett större belopp än du har tillgängligt på kontot. Räntan beräknas dag för dag under låneperioden i enlighet med ditt kreditavtal.

I de fall du blir överbelånad, belastas du med en överbelåningsränta och eventuellt courtage vid stängning av position vid överbelåning. För mer information se vår prislista på nordea.se

Om tjänsten kopplas till ett ISK (Investeringsparkonto) beräknas kreditränta endast på nettobeloppet. Nettobeloppet är det belopp som du faktiskt lånar vid de tillfällena du både har nyttjat depåkrediten och har tillgodosaldo på ISK depålikvidkontot. Detta uppstår då Nordea inte automatiskt krediterar ISK depåkrediten, vid försäljning av värdepapper. Ett exempel: du har 50.000 kr som saldo på ISK likvidkonton och en skuld på 150.000 kr. Nettobeloppet du lånat är då 100.000 kr och det du betalar ränta på.

Ditt ansvar

Det är mycket viktigt att du som kund själv är medveten om ditt ansvar och att du frekvent övervakar utvecklingen på dina investeringar. Du är själv ansvarig för att hålla dig informerad om ändring i marknadsvärde, belåningsgrad och belåningsvärde samt att du inte blir överbelånad.

Du uppmärksammas särskilt på att det inte är tillåtet vid någon tidpunkt att överskrida det sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i din depå och att Nordea har rätt, men ingen skyldighet, att sälja dina värdepapper i den utsträckning som krävs för att reglera överbelåningen. Du kan inte förutsätta att Nordea kommer att sälja värdepapperna på dina vägnar.

För det fall du inte är medveten om och accepterar den risk som är förknippad med handel med värdepapper bör du avstå från att ingå ett kreditavtal. Har du frågor om hur belåning fungerar, eller har andra frågor, kan du kontakta Nordeas support för aktiehandel privat 0771-777 333 eller företag 0771- 777 444

Målgrupp

Produkten Margin Lending riktar sig till Icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av kapitaltillväxt, hedging, hävstång, avkastning och andra investeringsmål. En Margin Lending är en placering för informerade investerare och avancerade investerare.*

* 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.

Vilka är riskerna och vilken avkastning kan jag få?

Risk

Din exponering mot kurssvängningar ökar om du belånar din portfölj. Kursfall eller ändringar i belåningsgrader kan leda till att belåningsvärdet på din portfölj reduceras och orsaka att du blir överbelånad. Genom att inte utnyttja belåningsgraderna maximalt kan du minska risken för att överbelåning uppkommer. Du är själv ansvarig för att säkerställa att din portfölj inte blir överbelånad. Överbelåning är inte tillåtet och innebär att säkerheten i portföljen inte motsvarar säkerhetskravet enligt kreditavtalet. Om överbelåning ändå skulle uppkomma är du som kund skyldig att omedelbart och utan anmodan från Nordea reglera överbelåningen. Du kan reglera överbelåningen genom att sälja värdepapper i portföljen, sätta in pengar eller överföra värdepapper med tillräcklig belåningsgrad till portföljen.

I de fall en överbelåning inte regleras har Nordea rätt, men inte skyldighet, att sälja dina värdepapper i den utsträckning som krävs för att reglera överbelåningen. Det innebär att dina värdepapper kan säljas vid en tidpunkt eller till en kurs som du inte önskar.

Vanligtvis föregås så kallad tvångsförsäljning av ett meddelande där du uppmanas att reglera den uppkomna överbelåningen men Nordea har rätt att tvångssälja dina värdepapper utan sådant meddelande. Detta kan exempelvis ske vid turbulenta marknadsförhållanden.

Händelser på värdepappersmarknaden kan medföra kursfall och att du förlorar allt du egna kapital. Utnyttjar du belåning riskerar du att förlora mer än investerat eget kapital och att hamna i skuld till Nordea. Försiktig användning av belåning reducerar risken för att sådana förluster uppstår.

Margin Lending		
Marknadsp parametrar	Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång	Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång
Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable

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	0
Av nominellt belopp, % per år	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.	4990 per annum	4.99 p.a.
Transaktionsavgifter	Alla avgifter för orderutförandet i samband med att Nordea eller annan part köper eller säljer det finansiella instrumentet.	0	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.