

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	Salkkulimiitti
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä "Nordea")
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	06.09.24

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

Salkkulimiittiä eli jatkuvaa luottoa käytetään arvopaperikaupankäyntiin vakuutena olevia arvopapereita ja rahatiliä vastaan. Arvopaperikaupankäynnin rahoittaminen luotolla lisää sijoitusten vipuvaikutusta ja siten myös altistusta arvopaperimarkkinoilla tapahtuville hinnannuutoksille. Lisäksi siihen liittyy suurempi riski, joka luotolla rahoitettavaan arvopaperikaupankäyntiin liittyy. Kurssien lasku voi johtaa salkkulimiitin vakuutena olevan arvopaperisalkun markkina-arvon alentumiseen, mikä puolestaan voi johtaa salkkulimiitin lainoitusarvon tai luottorajan ylitykseen. Tapahtumat arvopaperimarkkinoilla voivat aiheuttaa sijoitusten arvon laskua ja sijoittamansa oman pääoman voi menettää joko osittain tai kokonaan. Jos sijoituksia on rahoitettu luotolla, voi kurssien laskiessa menettää enemmän kuin omaa pääomaa on sijoitettu ja jäädä velkaa Nordealle. Vaikka luotolla rahoitettujen arvopapereiden arvo laskee, koko nostettu luotto ja sille kertynyt korko sekä muut palveluun liittyvät maksut ja palkkiot on edelleen maksettava Nordealle takaisin. Salkkulimiitin varovainen käyttö sijoittamisessa vähentää tällaisten tappioiden syntyminen riskiä.

Salkkulimiitin käyttöönotto edellyttää hyväksyttyä luottopäätöstä sekä salkkulimiittiin liittyvien sopimusten solmimista Nordean kanssa. Salkkulimiitin enimmäismäärästä eli luottorajasta sovitaan tililiittisopimuksessa. Sovittua luottorajaa ei saa ylittää. Lisäksi salkkulimiitin käyttöönotto edellyttää arvo-osuustilin ja arvopaperisäilytyksen sekä niihin liitetyn rahatilin eli hoitotilin avaamista Nordeaan. Salkkulimiitin korot ja muut palveluun liittyvät maksut ja palkkiot veloitetaan suoraan hoitotililtä. Salkkulimiittisopimuksessa yksilöity hoitotili sekä arvo-osuustili ja arvopaperisäilytys pantataan myönnetyn salkkulimiitin vakuudeksi. Kaikki panttauksen jälkeen näille tileille talletetut varat ja arvopaperit sekä näiden tuotto tulevat panttauksen piiriin. Panttauksen jälkeen hoitotililtä ei ole oikeus nostaa rahavaroja taikka siirtää arvopapereita arvo-osuustililtä/-lle tai arvopaperisäilytyksestä/-een ilman Nordean nimenomaista suostumusta.

Salkkulimiittiä on oikeus käyttää ainoastaan Nordean hyväksymillä rahoitusvälineillä käytävään arvopaperikaupankäyntiin. Nordealla on milloin tahansa oikeus muuttaa kaupankäynnin kohteeksi hyväksymiään rahoitusvälineitä ilman erillistä ilmoitusta. Nordealla on oikeus estää salkkulimiitin käyttö ja sillä käytävä arvopaperikaupankäynti mm. lainoitusarvon tai luottorajan ylitystilanteissa, vakuuden markkina-arvon laskiessa alle 150 % käytetyn salkkulimiitin määrästä sekä silloin, jos ostotoimeksiannon kohteena oleva rahoitusväline ei kuulu Nordean kulloinkin hyväksymien sijoituskohteiden piiriin.

Lainoitusarvon tai luottorajan ylityksessä, on käytössä olevaa salkkulimiittiä välittömästi lyhennettävä joko siirtämällä hoitotilille rahavaroja, myymällä vakuutena olevia arvopapereita tai siirtämällä arvo-osuustilille tai arvopaperisäilytykseen lisää Nordean erikseen hyväksymiä arvopapereita siten, että salkkulimiitin vakuuden markkina-arvo on jälleen vähintään 150 % käytössä olevan salkkulimiitin määrästä. Mikäli edellä mainittuihin toimenpiteisiin ei ryhdytä lainoitusarvon tai luottorajan ylityksen korjaamiseksi, pankilla on oikeus eräännyttää luotto ennenaikaisesti ja tarvittaessa realisoida salkkulimiitin vakuutena olevat arvopaperit. Arvopaperikaupankäynnin rahoittamiseen luotolla liittyy myös korkoriski ja valuutariski. Yleisen korkotason noustessa myös luoton viitekorko nousee ja siten myös luoton kustannukset kasvavat. Valuutariski muodostuu sijoitettaessa ulkomaanvaluuttallisiin arvopapereihin.

Kulloinkin käytettävissä olevan salkkulimiitin määrä on myönnetystä luottorajasta riippumatta korkeintaan summa, joka vastaa salkkulimiitin vakuutena olevien arvopapereiden sen hetkistä lainoitusarvoa. Lainoitusarvo on salkkulimiitin vakuutena olevien arvopapereiden laskennallinen arvo, jota verrataan kulloinkin käytössä olevan salkkulimiitin määrään. Lainoitusarvo lasketaan jakamalla salkkulimiitin vakuutena olevien arvopapereiden markkina-arvo 150 %:lla. Lainoitusarvo määrittää, kuinka paljon salkkulimiittiä on oikeus kulloinkin käyttää ylittämättä kuitenkaan myönnettyä luottorajaa.

Lainoitusarvon ylitys tarkoittaa, että salkkulimiitin vakuutena olevien arvopapereiden markkina-arvo laskee alle 150 % kulloinkin käytössä olevan salkkulimiitin määrästä. Luottorajan ylitys tarkoittaa, että myönnetty salkkulimiitin enimmäismäärä ylitetään. Lainoitusarvon tai luottorajan ylittäminen ei ole milloinkaan sallittua. Mikäli lainoitusarvo tai luottoraja ylitetään, ylitys on korjattava välittömästi ilman Nordean erillistä kehotusta. Lainoitusarvon tai luottorajan ylitys korjataan joko lyhentämällä luottoa ylitystä vastaavan summan verran tai lisäämällä Nordean erikseen hyväksymiä vakuuksia siten, että salkkulimiitin vakuuden markkina-arvo on jälleen vähintään 150 % käytetyn salkkulimiitin määrästä. Salkkulimiitin vakuutena olevia arvopapereita on myös oikeus myydä luottoa lyhentääkseen.

Palveluun liittyvät kulut riippuvat arvopapereiden kaupankäyntipalkkiosta, mahdollisesta valuuttapalkkiosta ja luoton korosta.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

Salkkulimiitti on tuote, joka on tarkoitettu piensijoittajille*, ammattimaisille sijoittajille ja hyväksytyille vastapuolille, jotka ovat kiinnostuneita pääoman arvonnoususta, suojauksesta, vipuvaikutuksesta, sijoitustulosta ja muista sijoitustavoitteista. Salkkulimiitti on tuote perussijoittajille, perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.**

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Markkinatekijät	Salkkulimiitti	
	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat nousevat	Markkina-arvon kehitys, kun markkinat laskevat
Not Applicable	Not Applicable	Not Applicable

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

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset 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. Saatamme 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	0
% vuositasolla nimellismäärästä	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.	4500 per annum	4.5 p.a.
Transaktiokulut	Kaikki Nordean tai muun toimijan maksamat toteutuskulut ja -veloitukset, jotka liittyvät rahoitusinstrumentin ostamiseen tai myymiseen.	0	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.

* Piensijoittajilla tarkoitetaan ei-ammattimaisia sijoittajia

** Perussijoittajilla on perustiedot kyseisistä rahoitustuotteista (perussijoittaja pystyy tekemään tietoon perustuvan sijoituspäätöksen säänneltyjen ja toimintaluvan puitteissa annettujen tarjousasiakirjojen tai tuotteen myyjän antamien perustietojen pohjalta), eikä hänellä välttämättä ole rahoitusalan kokemusta. Tällaiselle sijoittajalle voidaan myydä vain ensikertalaiselle soveltuvia tuotteita. Perehtyneillä sijoittajilla on keskitason tiedot kyseisistä rahoitustuotteista (perehtynyt sijoittaja pystyy tekemään tietoon perustuvan sijoituspäätöksen 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.

*** Salkkulimiitin piirissä olevat käteisvarat kuuluvat talletussuojan piiriin.