

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	Mortgage Bond
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä "Nordea")
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	11.12.24

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

Joukkolaina ennenaikaisella takaisinmaksuoikeudella on jälkimarkkinakelpoinen velkasitoumus, jolle maksetaan korkoa säännöllisin väliajoin. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa joukkolaina takaisin osittain tai kokonaan ennen eräpäivää. Tämä lisää joustavuutta liikkeeseenlaskijan kannalta. Ostajalle korvataan riski mahdollisesta ennenaikaisesta takaisinmaksusta siten, että joukkolainan liikkeellelaskuhinta on tavanomaista alempi.

Joukkolainan, jossa on ennenaikainen takaisinmaksuoikeus, pääoma voi erääntyä maksettavaksi kokonaisuudessaan eräpäivänä, tai se voidaan maksaa erinä lainan voimassaoloaikana lainaehtojen mukaisesti.

Lainan kuponkikorko voi olla kiinteä tai vaihtuva. Vaihtuvakorkoisena viitekorkona voi olla virallinen pankkien välinen korko kuten Euribor. Kuponkikorko maksetaan ennalta määrätyn väliajoin.

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus maksaa joukkolainan pääoma takaisin ennen eräpäivää. Takaisinmaksu voi tapahtua yhtenä tai useampana etukäteen määriteltynä päivänä. Ennenaikainen takaisinmaksu voi olla nimellispääoman suuruinen, tai se voi sisältää etukäteen määritellyn preemion suhteessa nimellismäärään.

Hinta voi muuttua siihen saakka kun sopimus on tehty.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

Mortgage Bond on tuote, joka on tarkoitettu piensijoittajille*, ammattimaisille sijoittajille ja hyväksyttävillä vastapuolilla, jotka ovat kiinnostuneita pääoman arvonnoususta ja suojauksesta, sijoitustulosta ja muista sijoitustavoitteista. Mortgage Bond on tuote perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.**

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Ennenaikaisen takaisinmaksuoikeuden omaavan joukkolainan nettoarvoon vaikuttavat markkinakoron muutokset ja asianomaisen koron volatiliiteetti. Lainan markkina-arvo laskee, jos markkinakorko nousee, ja päinvastoin. Markkina-arvo laskee, jos asianomaisen markkinakoron volatiliiteetti lisääntyy, ja päinvastoin.

Koska laina on maksettavissa takaisin ennen eräpäivää, sijoittajaan kohdistuu riski ennenaikaisesta takaisinmaksusta.

Liikkeeseenlaskijaa kiinnostaa todennäköisesti ennenaikainen takaisinmaksu tilanteessa, jossa markkinakorko on matalampi kuin joukkolainalle maksettava korko. Mikäli laina maksetaan takaisin ennen eräpäivää, sijoittaja saattaa joutua sijoittamaan takaisinmaksetun määrän aiempaa alemmalla tuottoprosentilla.

Sijoittaja kantaa liikkeeseenlaskijaan liittyvän luottoriskin täysimääräisenä. Mikäli liikkeeseenlaskija on maksukyvytön, sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman osittain tai kokonaan tai sen takaisinmaksu voi viivästyä.

Joukkolainan arvoon vaikuttaa myös se, jos liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden katsotaan muuttuneen. Mikäli liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden katsotaan heikentyneen, joukkolainan hinta laskee.

Ennenaikaisen takaisinmaksuoikeuden omaavan joukkolainan markkina-arvoon vaikuttavat alla olevassa taulukossa esitetyt markkinatekijät.

Riski- ja tuottolaskelmat koskevat ainoastaan tätä tuotetta.

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

Mortgage Bond		
Markkinatekijät	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, viranomaisen määräyksen tai velkajärjestelyn vuoksi. Tuote ei

* Piensijoittajilla tarkoitetaan ei-ammattimaisia sijoittajia

** 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.

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	1000
% vuositasolla nimellismäärästä	1.0

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.	500	1.5
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.