

# 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

|                                        |                                  |
|----------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Produktnamn</b>                     | Floating Threshold Swap          |
| <b>Dokumentet har sammanställts av</b> | Nordea Bank Abp (nedan "Nordea") |
| <b>Tillsynsmyndighet</b>               | Finska Finansinspektionen        |
| <b>Framtaget den</b>                   | 13.06.25                         |

## Vad innebär produkten?

### Beskrivning

En förlängningsbar swap är ett avtal mellan två parter om att betala (erhålla) en fast ränta under en första period mot erhållande (betalning) av en rörlig ränta i samma valuta och under samma period, med möjlighet för den ena parten att förlänga avtalets löptid med ytterligare en period (förlängningsperioden) som fastställts vid ingåendet. Beslutet att förlänga swappen fattas av innehavaren av förlängningsrätten vid utgången av den första perioden.

Säljaren av förlängningsrätten ersätts av köparen genom att få betala (erhålla) en lägre (högre) fast eller rörlig ränta än den aktuella räntan på ränteswapmarknaden.

Den fasta räntan gäller för hela löptiden, medan den rörliga räntan fastställs i början av varje ränteperiod, som vanligen är 3 eller 6 månader.

Jämförelseräntan för den rörliga räntan är en interbankränta, t ex EURIBOR eller LIBOR.

Det nominella beloppet i en förlängningsbar swap används endast som underlag för beräkning av räntebetalningen. Kassaflödena utgörs uteslutande av räntebetalningar. Vanligen enas man om nettoavräkning, så att den fasta och rörliga räntan förfaller till betalning samtidigt.

Priset kan ändras tills avtalet har ingåtts.

Avtalet är bindande för båda parter fram till utgången av den första perioden och kan inte stängas. Skyldigheten att förlänga avtalet är bindande för säljaren av rätten. Om swapavtalet förlängs är det bindande för båda parter fram till förfallodagen och kan inte stängas. Båda parterna kan emellertid neutralisera avtalet före förfallodagen. Eftersom avtalets marknadsvärde kan ha förändrats sedan det ingicks innebär en sådan transaktion i regel att den ena parten ersätter motparten med ett belopp motsvarande det aktuella marknadsvärdet.

### Målgrupp

Produkten Floating Threshold Swap riktar sig till professionella kunder och jämbördiga motparter, som är intresserade av hedgingavkastning. En Floating Threshold Swap är en placering för 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.

Marknadsvärdet på en förlängningsbar swap påverkas av förändringar i marknadsräntan och den implicita räntevolatiliteten.

Tabellen nedan visar hur avtalets marknadsvärde påverkas av marknadsparametrarna.

| Floating Threshold Swap           |                                        |                                        |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Marknadsparametrar                | Påverkan på marknadsvärdet vid uppgång | Påverkan på marknadsvärdet vid nedgång |
| Steepness of yield curve          | +/-                                    | -/+                                    |
| Interest rate volatility          | +/-                                    | +/-                                    |
| Parallel shift in inflation curve | +/-                                    | -/+                                    |

## 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.

\* 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.

| Placering (baserat på nominellt belopp ovan) | Akkumulerade kostnader |
|----------------------------------------------|------------------------|
| Köp- och försäljningskostnader, totalt       | 375                    |
| Av nominellt belopp, % per år                | 0,375                  |

### 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.                                 | 300          | 0.3 |
| 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.