

Nøkkelinformasjonsdokument

Hensikt

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om investeringsproduktet. Det er ikke et markedsføringsmateriale. Det er et legalt krav å presentere denne informasjonen for å hjelpe deg å forstå selve produktet, dets risikoer, kostnader, potensielle avkastninger og tap, samt å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Produktnavn: Cross Currency Swap med FX-tilbakestilling

Produktutvikler: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

For mer informasjon ring +46 771 62 10 00 eller besøk www.sebgroup.com

Reguleres av: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm

Produsert: 28 november 2022

Du er i ferd med å kjøpe et komplisert produkt som det kan være vanskelig å forstå.

Hva slags produkt er dette?

Type En Over the Counter (OTC) kontrakt – Renteinstrument

Mål og konstruksjon

En cross currency swap with FX reset er en bindende avtale for å veksle rentebetalinger basert på en forhåndsdefinert mengde og en variable mengde i ulike valuta (pålydende) på fremtidige datoer (oppgjør datoer) som er definert ved avtaleinngåelse. Rentebetalingene er definert ved at en part betaler en flytende rente i en valuta mens den andre parten betaler en flytende rente i en annen valuta pluss eller minus en spread. Pålydende for en av valutaene holdes konstant i løpet av avtalens lengde mens den andre blir tilbakestillt til en fremtidig rådende vekslingskurs ved hver rentebetaling.

Ved å inngå denne valutaswapen med valuta tilbakestilling vil du motta en flytende rentebetaling i en valuta fra SEB, mens du vil betale en flytende rente i en annen valuta til SEB.

Rentebetalingen er kalkulert basert på pålydende for hver periode og varigheten av den relevante perioden i henhold til rentekalkuleringsmetoden. Pålydende i en valuta vil betales av deg til SEB ved inngåelse og SEB betaler pålydende i en annen valuta til deg ved inngåelse av handelen. På hver tilbakestillingsdato vil endringen i mengde for den variable pålydende i den andre valutaen gjøres opp mellom deg og SEB. Ved utløp mottar du pålydende i den første valutaen og betaler gjenværende pålydende i den andre valutaen til SEB.

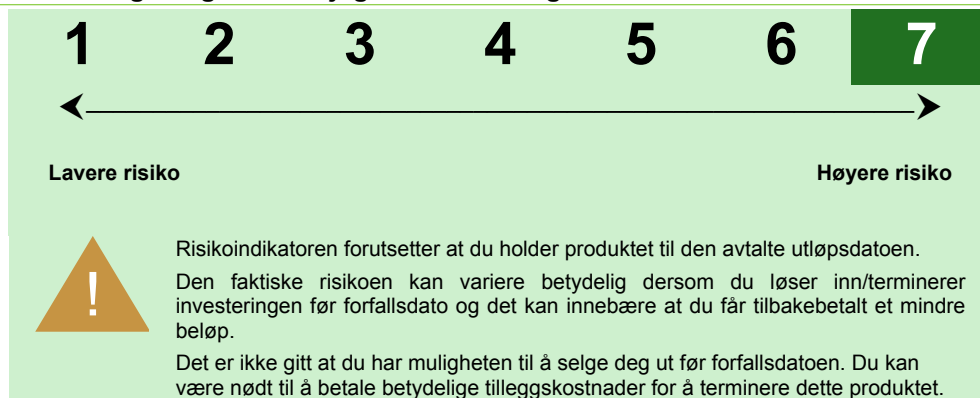
Handelsdato		Rentebetalinger		Siste veksling	
	Initiell veksling	SEB betaler	USD Flyte	Forfallsdato	31.12.2030
Effektiv dato	30.12.2020	Kunden betaler	SEK Flyte + Spread	Pålydende mottatt av SEB	100 000,084664 SEK
Pålydende betalt av SEB	100 000,084664 SEK	Spread	0,17 %	Pålydende betalt av SEB	11 125,46 USD
Pålydende mottatt av SEB	11 125,46 USD	Oppgjør/ Tilbakestill datoer	quarterly		
		Variabel pålydende/nominelt beløp	SEK		

Målgruppe

Cross Currency Swap med FX-tilbakestilling er rettet mot private investorer som er interessert i sikring og økt deltakelse. Cross Currency Swap med FX-tilbakestilling er et produkt for Avanserte investorer med god kunnskap og/eller erfaring med finansielle produkter. Investoren må ha økonomisk anledning til å absorbere tap utover investert beløp og setter ingen vekt på kapitalbeskyttelse. På en risk skala fra 1 (lav risiko; lav-til-meget lav avkastning) til 7 (meget høy risktoleranse; høyeste avkastning), faller Cross Currency Swap med FX-tilbakestilling innunder risk kategori 7.

Hva er risikoene knyttet til investeringen og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren er en veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Risikoindikatoren illustrerer hvor sannsynlig det er at produktet vil synke i verdi på grunn av markedssvingninger eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 7 av 7, hvilket er den høyeste risikoklasse. Vi klassifiserer alle OTC derivater i den høyeste risikoklassen.

Risikoindikatoren bedømmer eventuelle tap på grunnlag av fremtidig utvikling til et veldig høyt nivå, og dårlige markedsforhold vil mest sannsynlig ikke påvirke kapasiteten SEB har til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betaling i en annen valuta så den endelige avkastningen vil være avhengig av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke inkludert i indikatorene vist over.

Under enkelte omstendigheter kan du bli påkrevet ytterligere betalinger til dekning av tap. **Det totale tapet du kan pådra deg kan betydelig overstige det investerte beløpet.**

Dette produktet gir ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan dermed risikere å tape hele eller deler av ditt investerte beløp.

Dersom SEB misligholder sine betalingsforpliktelser og dermed ikke har muligheten til å betale deg det vi skylder, risikerer du å tape hele ditt investerte beløp.

Avkastningsscenarioer

Investering 100 000 SEK*		1 år	5 år	10 år (Anbefalt investeringsperiode)
Stressscenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 74 024	SEK 69 350	SEK 67 730
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	-25,98 %	-7,05 %	-3,82 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	-SEK 165 244	SEK 4 178	SEK 44 662
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	-265,24 %	-46,99 %	-7,74 %
Nøytralt scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 187 417	SEK 319 606	SEK 310 848
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	87,42 %	26,14 %	12,00 %
Fordelaktig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 388 153	SEK 413 961	SEK 510 797
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	288,15 %	32,84 %	17,70 %

Tabellen over illustrerer pengene du kan få tilbake over de neste 10 år, basert på ulike scenarier og forutsatt at du investerer 100 000 SEK.

Scenarioene illustrerer hvordan verdien av din investering kan utvikle seg. Du kan sammenligne dem med scenarier knyttet til andre produkter.

Scenarioene presenterer et estimat av fremtidig utvikling basert på hvordan avkastningen i en slik investering har variert historisk, og er ikke å anses som en eksakt indikator. Investeringens avkastning vil variere avhengig av hvordan markedet utvikler seg samt hvor lenge du holder investeringen.

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake i ekstreme markedsituasjoner, og det tar ikke høyde for en situasjon hvor SEB ikke har muligheten til å betale deg.

Dette produktet kan ikke enkelt løses inn før forfallsdato. Det betyr at det vil være vanskelig å estimere hvor mye du vil få tilbake dersom du ønsker å selge deg ut før den anbefalte investeringsperioden er omme. Du vil enten ikke ha muligheten til å terminere produktet før forfall, eller måtte betale høye kostnader eller pådra deg store tap dersom du gjør det.

Utrekningene inkluderer alle kostnader knyttet til selve produktet, og inkluderer kostnadene for din rådgiver eller distributør.

Utrekningene tar heller ikke høyde for din personlige skattesituasjon, hvilket også kan påvirke din avkastning.

* Utrekningen er basert på det nominelle beløpet oppgitt i kontrakten. (I dette eksemplet 100 000 SEK).

Hva skjer hvis SEB ikke har mulighet til å oppfylle sine betalingsforpliktelser?

Du løper risikoen for at utstederen ikke kan oppfylle sine forpliktelser med hensyn til produktet, f.eks. i tilfelle av insolvens eller en administrativ ordre. Produktet er ikke dekket av noen beskyttelsesordning. Når utstederen ikke kan utbetale, kan du derfor ikke motta beløp fra SEB under dette produktet.

Hva er kostnadene?

Reduksjon i avkastning viser hvilken effekt totale kostnader har på investeringens avkastning. De totale kostnadene inkluderer engangs-, løpende- og øvrige kostnader.

Beløpene vist her er de akkumulerte kostnadene av produktet i seg selv, for den anbefalte investeringsperioden. De inkluderer eventuelle tidlig terminering/innløsningskostnader. Beregningene forutsetter at du investerer 100 000 SEK. Beregningene er estimater og kan forandre seg i fremtiden.

Kostnader over tid

Personen som selger eller rådgir deg om dette produktet kan belaste deg øvrige kostnader. Hvis det er tilfelle vil han eller hun informere deg om disse kostnadene og vise deg hvordan alle kostnadene vil påvirke din investering over tid.

Investering 100 000 SEK	Hvis du innløser i samsvar med anbefalt holdeperiode
Totale kostnader	SEK 1 799
Effekt på avkastning årlig	0,25 %

Komposisjon av kostnader

Tabellen under viser:

Innvirkningen de ulike type kostnadene årlig har på investeringens avkastning, som du potensielt kan få på slutten av investeringens anbefalte investeringsperiode.

Hva de ulike kostnadskategoriene betyr.

Denne tabellen viser effekten på årlig avkastning

Engangskostnader	Tegningsomkostninger	0,25 %	Påvirkningen av kostnader allerede inkludert i prisen. Dette inkluderer kostnadene knyttet til distribusjon av ditt produkt.
	Innløsningskostnader	0,00 %	Effekten av kostnader knyttet til innløsning av investeringen ved forfall.
Løpende kostnader	Portefølje transaksjonskostnader	0,00 %	Effekten av kostnader knyttet til at SEB kjøper eller selger underliggende investeringer for produktet.
	Øvrige løpende kostnader	0,00 %	Effekten av kostnader vi tar årlig for å administrere din investering.

Hvor lenge burde jeg holde investeringen og kan jeg løse inn/terminere før forfallsdato?

Anbefalt investeringsperiode: 10 år

Anbefalt holdingsperiode: Dette produktet er utformet for å bli holdt til den avtalte forfall dato for å kunne samsvare med investeringsbehovet ditt .

Det er en mulighet for at du ikke kan løse inn / terminere dette produktet før forfallsdato, og du må kanskje betale betydelige ekstra kostnader for å gjøre dette. Det er et produkt som skal inngås gitt sine vilkår, og som man ikke kan enkelt selge seg ut fra. Tidlig terminering kan forekomme (i) dersom visse hendelser av mislighold eller andre termineringshendelser forekommer eller (ii) etter diskresjon av SEB, i så fall kan tidlig terminering forekomme. Tidlig termineringseffekt: Hvis produktet termineres tidlig, helt eller delvis, en kostnad for tidlig terminering kan påberegnes og betales av deg eller av SEB. Kostnaden for tidlig terminering er knyttet til markedsparametere og kan bety et betydelig tap eller gevinst for deg. Oppgjøret ved en tidlig terminering vil være spesifikk for Cross Currency Swap med FX-tilbakestilling og vil bli påvirket av en rekke faktorer som inkluderer, men er ikke begrenset til: om det er et økende eller fallende rentekurve; rentebevegelsen siden handelsdatoen; beløpet som berøres av tidlig terminering; generelle markedsforhold.

Kostnaden for tidlig terminering er ikke et straffegebyr. Summen representerer den økonomiske verdien av hva SEB ville ha betalt eller mottatt dersom produktet fortsatte som avtalt. Avhengig av markedsforholdene på tidspunktet for tidlig terminering, kan oppgjøret som er beregnet føre til at en betydelig sum påfalles deg skyldig til SEB.

Hvordan kan jeg klage?

Enhver klage på produktet eller tjenesten som er mottatt kan sendes til følgende nettside <https://seb.se/kundservice/kundservice-privat/om-nagot-blivit-fel/klagomal> eller i skriftlig form til Kundrelasjoner, Bankärenden, SE-106 40 Stockholm.

Annen relevant informasjon

De juridisk bindende vilkårene for dette produktet vil bli presentert som en del av handelsbekreftelsen utarbeidet av SEB, og vil bli gjort tilgjengelig for deg etter at handelen er gjennomført.