

# Faktablad

## Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader och möjliga vinster respektive förluster, samt för att du ska kunna jämföra den med andra produkter.

## Produkt

**Produktens namn:** Forward Rate Agreement

**PRIP-produktutvecklarens namn:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

**Priip-produktutvecklarens webbplats** [www.sebgroup.com](http://www.sebgroup.com)

Ring +46 771 62 10 00 för mer information.

**Den behöriga myndighetens namn:** Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) vad gäller detta faktablad

**Producerad:** 29 april 2024

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

## Vad innebär produkten?

**Typ** Forward Rate Agreement (FRA) (köp)

**Löptid** Produktens förfalldatum bestäms när avtalet ingås, utan chans till en förtida uppsägning. Det finns ingen bestämmelse om förtida uppsägning i det bilaterala avtal som vi kommit överens om, varken av dig eller SEB.

**Mål** Ett FRA kontrakt är ett bindande avtal att utbyta värdet av skillnaden i ränta mellan en förutbestämd ränta (FRA-ränta) och en framtida fixing (indexnivå) vid ett framtida datum.

Om du köper en FRA kommer du gynnas av en uppgång av räntan (indexnivån).

FRA-räntan kan avvika från den nuvarande räntan (indexnivån) vilket kan förklaras av marknadsförväntningar.

|           |            |                  |         |                    |                |
|-----------|------------|------------------|---------|--------------------|----------------|
| Affärsdag | 29-04-2024 | Nominellt belopp | 100 000 | Underliggande kurs | 3-month Stibor |
|-----------|------------|------------------|---------|--------------------|----------------|

|          |            |        |     |           |       |
|----------|------------|--------|-----|-----------|-------|
| Startdag | 14-06-2024 | Valuta | SEK | FRA-ränta | 3,8 % |
|----------|------------|--------|-----|-----------|-------|

|              |            |                  |     |
|--------------|------------|------------------|-----|
| Förfalldodag | 29-10-2024 | Kundens position | Buy |
|--------------|------------|------------------|-----|

Observera att denna produkt har en rekommenderad innehavstid kortare än ett år. Därför kan avkastning och kostnader inte jämföras med produkter med en rekommenderad innehavstid på ett år eller längre.

## Målgrupp

Produkten Forward Rate Agreement är avsedd för icke-professionella investerare, som är intresserade av hedgar och hävstångsdeltagande. Forward Rate Agreement är en produkt för avancerade investerare med god kännedom om eller erfarenhet av finansiella produkter. Investeraren kan bära förluster utöver det investerade beloppet och har inte behov av kapitalskydd. På en riskskala mellan 1 (säker; väldigt låg risk och låg avkastning) och 7 (väldigt hög risktolerans; högsta avkastning) faller produkten Forward Rate Agreement inom riskkategori 7.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikator

1 2 3 4 5 6 7

□ ————— □

Lägre risk

Högre risk



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten under hela dess livstid 6 månader.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du väljer att sälja din investering i förtid och det kan innebära att du erhåller ett lägre belopp än det du har investerat.

Om du behöver sälja din investering i förtid kan du behöva betala extra avgifter.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller att emittenten inte kan fullgöra sina åtaganden på återbetalningsdagen.

Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. den högsta riskklassen. Vi bedömer att alla OTC derivat skall grupperas under den högsta riskklassen.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida marknadsrörelser ligga på en mycket hög nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka SEB förmåga att fullgöra sina åtaganden.

**Var uppmärksam på valutarisken.** Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

I vissa fall kan du behöva göra fler betalningar för att täcka förluster. Din totala förlust kan markant överstiga det investerade beloppet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsrörelser. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om emittenten inte kan fullgöra sina åtaganden på återbetalningsdagen kan du förlora hela din investering.

### Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. Scenarierna som visas är illustrationer baserade på resultat från det förlutna och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas väldigt annorlunda i framtiden.

|                                |   |            |
|--------------------------------|---|------------|
| Rekommenderad innehavstid:     | 6 månader   |            |
| Exempel på nominellt belopp(*) | 100 000 SEK   |            |
|                                | Om du avslutar efter 6 månader  |            |
| <b>Scenarier</b>               |   |            |
| Minimum                        | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. |            |
| Stress                         | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | -SEK 1 702 |
|                                | Genomsnittlig avkastning  | -1,70 %    |
| Negativt                       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | -SEK 348   |
|                                | Genomsnittlig avkastning  | -0,35 %    |
| Neutralt                       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | SEK 100    |
|                                | Genomsnittlig avkastning  | 0,10 %     |
| Positivt                       | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | SEK 712    |
|                                | Genomsnittlig avkastning  | 0,71 %     |

De givna scenarierna illustrerar hur en investering kan utvecklas. De är uppskattningar kopplade till en möjlig framtida utveckling baserat på historisk utveckling om hur värdet på investeringen kan variera och är därför inte en exakt indikation. Avkastningen beror på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Denna produkt kan inte lösas in lätt. Det innebär att det är svårt att uppskatta hur mycket du får tillbaka om du löser in den före den rekommenderade innehavstiden. Förtida inlösen är antingen inte möjligt eller kan medföra betydande kostnader eller förluster om du skulle välja att göra det. \* Beräkningen är baserad på kontraktets nominella belopp (i detta exempel 100 000 SEK).

### Vad händer om SEB inte kan göra några utbetalningar?

Du är exponerad för risken att emittenten kan vara oförmögen att leva upp till sina skyldigheter i relation till produkten, t ex i händelse av insolvens eller rekonstruktion. Produkten täcks inte av någon bankgaranti så om emittenten inte kan betala kommer du kanske inte att erhålla någon betalning från SEB från produkten.

### Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

#### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Du får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning)
- 100 000 SEK investeras.

|                    | Om du avslutar efter 6 månader |
|--------------------|--------------------------------|
| Totala kostnader   | SEK 00                         |
| Kostnadseffekt (*) | 0,0 %                          |

(\*) Detta visar kostnadseffekten för en innehavstid på mindre än ett år. Procentsatsen är inte direkt jämförbar med de siffror för kostnadseffekt som lämnas för andra Priip-produkter.

(\*) Detta visar kostnader i förhållande till Priip-produktens nominella värde.

#### Kostnadssammansättning

| Engångskostnader          |  | Om du avslutar efter 6 månader |
|---------------------------|--|--------------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b> | 0,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar. | SEK 0,00                       |
| <b>Inlösen-kostnader</b>  | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna   | SEK 0,00                       |

produkt.

#### Löpande kostnader

|   |  |          |
|---|--|----------|
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader</b> | Vi tar inte ut förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader för denna produkt. | SEK 0,00 |
| <b>Transaktionskostnader</b>  | Vi debiterar inte transaktionskostnader för denna produkt.   | SEK 0,00 |

#### Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

|  |   |          |
|--|---|----------|
| <b>Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest</b> | Vi tar inte ut resultatrelaterade avgifter för denna produkt. | SEK 0,00 |
|--|---|----------|

### Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

#### Rekommenderad innehavstid: 6 månader

Denna produkt bör behållas fram till avtalat betalning för att uppfylla dina investeringskrav .

Produkten är inte avsedd att säljas i förtid och du kan vara tvungen att betala höga kostnader om du vill sälja produkten innan dess förfallodag. Produkten är avsedd att inneha fram till dess förfallodag och kan vara svår att sälja. Förtida inlösen kan ske om (i) vissa uppsägningsgrunder inträffar eller (ii) SEB så beslutar. Vid förtida inlösen kan en förtida utbetalning ske i enlighet med det ingångna avtalet.

Om produkten förtidsinlöses, helt eller delvis, kan en betalning komma att utbetalas av antingen dig eller av SEB. Betalningen relaterad till förtidsinlösen är kopplad till marknadsparametrar och kan resultera i betydande förluster eller vinster för dig. Betalningen vid förtida inlösen är specificerad till din Forward Rate Agreement och kommer att påverkas av ett antal faktorer som inkluderar men är inte begränsade till: uppgång eller nedgång i räntemarknaden; rörelse i räntan sedan affärsdagen; beloppet som påverkas av det tidiga avslutet; allmänna marknadsförutsättningar.

Betalningen relaterad till förtida inlösen är inte en straffavgift. Summan representerar det ekonomiska värde som SEB skulle ha betalat eller mottagit vid avtalad förfallodag. Det beräknade beloppet baseras på marknadsförhållanden vid tidpunkten för förtida inlösen och kan därför resultera i du behöver betala ett betydande belopp till SEB.

#### Hur kan jag klaga?

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt eller vår tillhandahållna service kontakta gärna oss via vår hemsida <https://seb.se/kundservice/kundservice-privat/om-nagot-blivit-fel/klagomal> eller skicka in ert klagomål skriftligt till: Kundrelationer, Bankärenden, SE-106 40 Stockholm.

#### Övrig relevant information

De legalt bindande villkoren för denna produkt kommer att presenteras som en del av affärsbekräftelsen som genereras av SEB; som kommer dig tillhanda efter att affären bokats.