

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: Swaption (opsjon på rentebyttavtale)

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: 02 desember 2022

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

Hva slags produkt er dette?

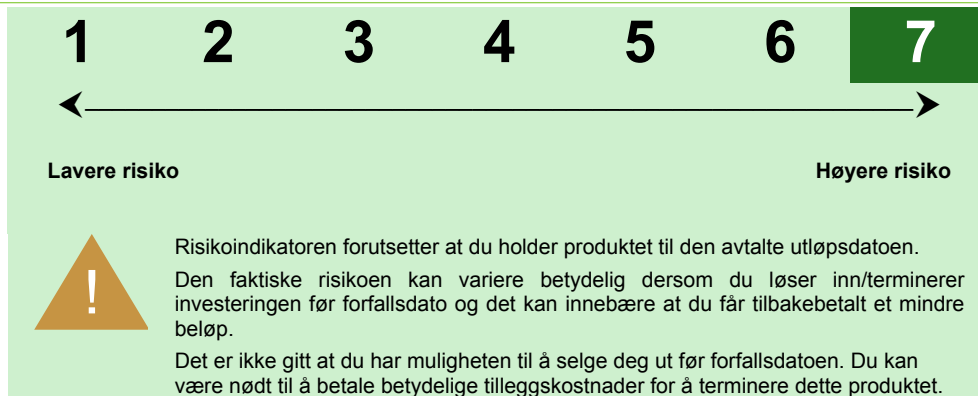
Type	En Over the Counter (OTC) kontrakt – Renteinstrument				
Mål og konstruksjon	<p>En swaption er en bindende avtale hvor du vil betale et beløp (optionspremie) på premiebetalingsdatoen til SEB. I gjengjeld vil du tillegge deg retten til å inngå en renteswap med SEB i henhold til definerte termer. Denne retten er mulig å gjøre opp i en fremtidig dato (oppgjørsgjeld). Gitt at holderen av opsjonen gir riktig varsel vil utstederen være pliktig å inngå den avtalte swappen.</p> <p>For den gjeldende Future-swappen, vil det være en bindende avtale om å utveksle rentebetalinger basert på et forhåndsdefinert beløp (hovedstol), på fremtidige datoer (oppgjørsgjeld), som er definert i forkant av handelsgjennomføring. Rentebetalingene er definert på følgende måte: en motpart betaler rentebetalinger med en fast rente, fastsatt før handelsgjennomføring, mens den andre motparten betaler flytende rente (i.e Nibor/Libor)</p> <p>Ved å inngå denne renteswapen vil du motta en rentebetaling lik 3-month Stibor fra SEB på oppgjørsgjeldene, gitt at det er fastsatt til en positiv verdi. I gjengjeld skal du betale SEB en fast rente på oppgjørsgjeldene.</p> <p>Hvis 3-month Stibor er fastsatt til en negativ verdi vil rentebetalingen, som du må betale, øke med den absolutte verdien av 3-month Stibor (verdien til 3-month Stibor uten negativt fortegn) samtidig som du ikke vil motta noen betaling fra SEB. Rentebetalingene er kalkulert basert på pålydende samt varigheten av den relevante perioden i henhold til rentekonvensjonen. Pålydende er hverken betalt av deg eller SEB, men fungerer kun til beregningsformål.</p>				
	Opsjonsdetaljer		Renteswap detaljer		
	Handelsdato	24.03.2021	Nominelt beløp	9 467 062,5695	Kunden betaler Fastsette
	Utøvelsesdato	26.03.2024	Valuta	SEK	Banken betaler Flyte
	Opsjonspremie	100 000,00	Oppgjørsgjeld	quarterly	Fast rente 0,74 %
	Dato for premiebetaling	26.03.2021	Forfallsdato	30.03.2027	Flytende kurs 3-month Stibor

Målgruppe

Swaption (opsjon på rentebyttavtale) er rettet mot private investorer som er interessert i sikring og økt deltakelse. Swaption (opsjon på rentebyttavtale) 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 Swaption (opsjon på rentebyttavtale) innunder risk kategori 7.

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

Risikoindeks



Risikoindeksen er en veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Risikoindeksen 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.

Risikoindeksen 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 Scenarier	1 år	6 år (Anbefalt investeringsperiode)
Stressscenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 00
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	-100,00 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 00
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	-100,00 %
Nøytralt scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 1 519 893
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	1419,89 %
Fordelaktig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 7 112 858
	Gjennomsnittlig årlig effektiv avkastning	7012,86 %

Tabellen over illustrerer pengene du kan få tilbake over de neste 6 år, basert på ulike scenarier og forutsatt at du investerer 100 000 SEK.

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

Scenariene presentert er 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-scenariet 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.

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 13 254
Effekt på avkastning årlig	24,61 %

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	24,61 %	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: 6 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 påfaller og betales 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 Swaption (opsjon på rentebyttavtale) 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 hvis produktet fortsatte som avtalt.

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.