

Faktablad

Syfte

Detta faktablad innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Faktabladet är inte reklamaterial. 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: Swaption

PRIIP-produktutvecklarens namn: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Ring +46 771 62 10 00 för mer information eller besök www.sebgroup.com

Behörig myndighet som är ansvarig för tillsynen över PRIIP-produktutvecklaren: Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm

Faktabladets produktionsdatum: 02 december 2022

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

Vad innebär produkten?

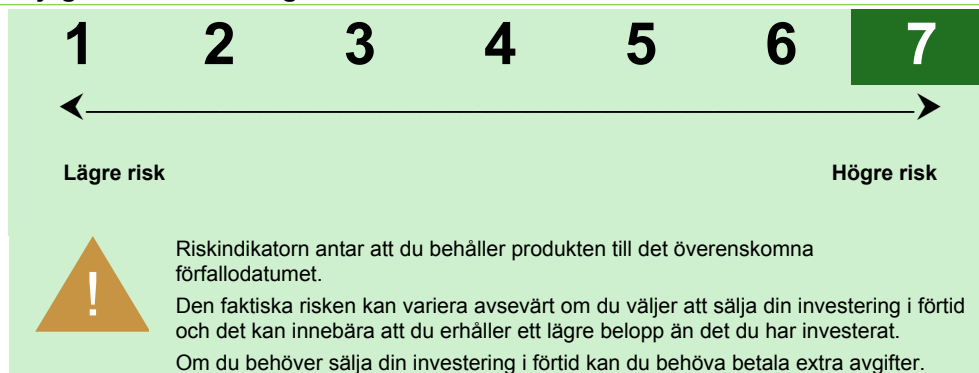
| | | | | | |
|-----------------|--|------------------|-------------------|----------------|---------------------|
| Typ | Ett OTC kontrakt - Ränteinstrument | | | | |
| Mål | <p>En swaption är ett bindande avtal där du betalar ett belopp (premie) på betalningsdagen till SEB för rätten att ingå en ränteswap med SEB i enlighet med förutbestämda villkor. Du har rätten att göra detta på ett framtida datum (exercise datum). Givet att ägaren av optionen kallar optionen i enlighet med avtalet är utgivaren av optionen skyldig att ingå ränteswappen.</p> <p>Den framtida ränteswappen kommer att vara ett bindande avtal att utbyta räntebetalningar baserat på förutbestämda belopp (nominella belopp). Räntebetalningarna defineras så att ena parten betalar en förutbestämd fast ränta och den andra parten betalar en rörlig ränta.</p> <p>Genom att ingå denna ränte swap kommer du på betalningsdagarna erhålla räntebetalningar motsvarande 3-month Stibor från SEB, givet att dessa fixas till ett positivt värde. I gengäld kommer du, på betalningsdagarna, betala fast ränta till SEB.</p> <p>Om 3-month Stibor fastställs till ett negativt värde kommer räntebetalningen som du ska erlägga ökas med absolutvärdet av 3-month Stibor (värdet av 3-month Stibor men utan minustecken). Samtidigt kommer du inte att erhålla någon räntebetalning från SEB.</p> <p>Räntebetalningarna är beräknade baserat på det nominella beloppet och durationen för aktuell period i enlighet med ränteberäkningsmetoden. Det nominella beloppet erläggs varken av dig eller av SEB utan används bara för att beräkna räntebetalningarna.</p> | | | | |
| | Optionsparametrar | | Ränteswapdetaljer | | |
| Affärsdag | 24-03-2021 | Nominellt belopp | 9.467.062,5695 | Kunden betalar | Fix |
| Förfallodag | 26-03-2024 | Valuta | SEK | Banken betalar | Rörlig |
| Optionspremie | 100.000,00 | Likviddag | quarterly | Fast ränta | 0,74 % |
| Premiebetalning | 26-03-2021 | Förfalldatum | 30-03-2027 | Rörlig ränta | 3-month Stibor sdag |

Målgrupp

Produkten Swaption är avsedd för icke-professionella investerare, som är intresserade av hedgar och hävstångsdeltagande. Swaption 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 Swaption inom riskkategori 7.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



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.

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

Framtida utveckling på marknaden kan inte med säkerhet fastställas. Exempelen nedan indikerar endast vissa möjliga utvecklingar baserade på tidigare utfall. Faktisk avkastning kan vara lägre.

| Investering 100.000 SEK | | 1 år | 6 år (Rekommenderad innehavstid) |
|-------------------------|---|---------------|--|
| Stressscenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 00 | SEK 00 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -100,00 % | -100,00 % |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 00 | SEK 00 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -100,00 % | -100,00 % |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 1.519.893 | SEK 753.945 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 1419,89 % | 361,72 % |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | SEK 7.112.858 | SEK 8.517.077 |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 7012,86 % | 2795,57 % |

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 6 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 100.000 SEK.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

Stressscenariot visar vad investeraren kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och det tar inte hänsyn till situationen där SEB inte kan återbetala investeraren.

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.

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.

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 reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över den rekommenderade innehavstiden. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 100.000 SEK. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

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

| Investering 100.000 SEK | Om du behåller produkten under hela den rekommenderade innehavstiden |
|-------------------------|--|
| Totala kostnader | SEK 13.254 |
| Effekt på avkastning | 24,61 % |

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden. Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

| Engångskostnader | Teckningskostnader | 24,61 % | Effekten av kostnaderna ingår redan i priset. Detta omfattar distributionskostnaderna för din produkt. |
|-------------------|--------------------------------|---------|---|
| | Inlösen-kostnader | 0,00 % | Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall. |
| Löpande kostnader | Portfölj transaktionskostnader | 0,00 % | Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. |
| | Övriga löpande kostnader | 0,00 % | Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar. |

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

Rekommenderad innehavstid: 6 år

Denna produkt bör behållas fram till avtalat förfallodag 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 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 Swaption 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.

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.