

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)

Website for PRIIP produktutvikler: www.sebgroup.com

+46 771 62 10 00 for mer informasjon

Navn på tilsynsmyndighet: Finansinspektionen som er ansvarlig for tilsyn med Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) i forhold til dette Nøkkelinformasjonsdokument

Produsert: 27 mars 2024

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

Vilkår Produktets innløsningsdato bestemmes ved avtaleinngåelsen og det er ingen adgang til førtidig innløsning. Det er ingen bestemmelser om førtidig innløsning i den bi-laterale avtalen mellom oss, hverken for deg eller for SEB.

Mål og konstruksjon 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.

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)

Ved å inngå denne rentebytteavtalen betaler du på betalingstidspunktet rentebetalinger tilsvarende 3-month Stibor til SEB, forutsatt at den er fastsatt til en positiv verdi. Til gjengjeld vil du motta fra SEB på oppgjørsgjeldene rentebetalinger med fast rente. Hvis 3-month Stibor er fastsatt til en negativ verdi vil rentebetalingen, som du vil motta, øke med det absolutte tallet til 3-month Stibor (veerdien til 3-month Stibor uten negativt fortegn) samtidig som SEB ikke vil motta en betaling fra deg.

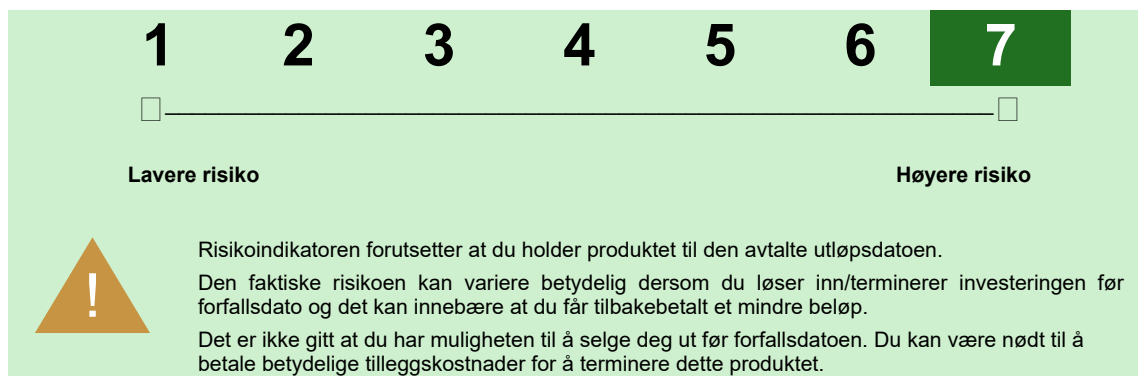
Rentebetalingene beregnes ut fra det nominelle beløpet og varigheten av den aktuelle perioden i henhold til rentekonvensjonen. Det nominelle beløpet er hverken betalt av deg eller av SEB, men er kun til beregningsformål.

Opsjonsdetaljer		Renteswap detaljer			
Handelsdato	27.03.2024	Nominelt beløp	6 216 601,08	Kunden betaler	Flyte
Utøvelsesdato	02.04.2027	Valuta	SEK	Banken betaler	Fastsette
Opsjonspremie	100 000,00	Oppgjørsgjeld	quarterly	Fast rente	2,37 %
Dato for premiebetaling	02.04.2024	Forfallsdato	29.03.2030	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?

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.

Avkastnings scenarier

Produktets avkastning vil avhenge av hvordan markedet utvikler seg. Markedsutviklingen i fremtiden er forbundet med usikkerhet og kan ikke anses som en eksakt indikator. De scenariene som er vist er illustrasjoner basert på tidligere resultater og visse antakelser. Markedene kan utvikle seg svært anderledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode:	6 år		
Investeringsseksempel	100 000 SEK		
Scenarier	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 6 år	
Minimum	Det er ingen garantert avkastning. Du kan tape hele din investering.		
Stressscenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 00	SEK 00
	Prosentvis årlig avkastning	-100,00 %	-100,00 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 00	SEK 00
	Prosentvis årlig avkastning	-100,00 %	-100,00 %
Nøytralt scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 91	SEK 67
	Prosentvis årlig avkastning	-99,91 %	-91,21 %
Fordelaktig scenario	Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnader	SEK 1 263	SEK 2 042
	Prosentvis årlig avkastning	-98,74 %	-72,60 %

De gitte scenarier illustrerer hvordan en investering kan utvikle seg. Det er estimater knyttet til en mulig fremtidig utvikling bygget på erfaringer fra tidligere perioder om hvordan verdien på investeringer kan variere og er derfor ikke en presis indikasjon. Avkastning avhenger av hvordan markedet utvikler seg og hvor lenge du sitter på investeringen eller produktet. Utrekningene inkluderer alle kostnader knyttet til selve produktet, og omfatter din rådgivers eller distributørens kostnader. Utrekningene tar heller ikke høyde for din personlige skattesituasjon, hvilket også kan påvirke din avkastning. Stress scenarioet viser hva du kan få tilbake i ekstreme markedsituasjoner. 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.

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?

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.

Kostnader over tid

Tabellene viser de beløp som trekkes fra ditt investeringsbeløp for å dekke forskjellige kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder din investering og hvor godt produktet utvikler seg. Beløpene vist her er illustrasjoner basert på eksempler på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har lagt til grunn:

- I det første året vil du få tilbake det beløpet som du investerte (0 % årlige avkastning). For andre investeringsperioder har vi lagt til grunn at produktet utvikler seg som vist i det nøytrale scenario.
- 100 000 SEK er investert.

	Hvis du avslutter etter 6 år
Totale kostnader	SEK 140
Årlig kostnadseffekt (*)	2,4 %

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer din årlige avkastning gjennom investeringsperioden. For eksempel viser det at du, om du innløser/selger ved utløpet av den anbefalte investeringsperioden vil din gjennomsnittlige avkastning pr år antas å bli -88,84 % før fradrag av kostnader og -91,21 % etter fradrag av kostnader.

Komposisjon av kostnader

Engangskostnad ved investering eller innløsning		Hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnad	0,07 % av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen. Disse kostnadene er allerede inkludert i prisen du betaler.	SEK 70,00
Innløsningskostnader	0,07 % av investeringen din før den utbetales til deg.	SEK 70,00
Løpende kostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader	Vi krever ikke noe forvaltningsgebyrer og andre administrative eller driftskostnader for dette produktet.	SEK 0,00
Transaksjonskostnader	Vi krever ikke noe transaksjonskostnader for dette produktet.	SEK 0,00
Tilfeldige kostnader under spesifikke forhold		
Resultatbonorarer og renter	Vi krever ikke noe resultatbonorarer for dette produktet.	SEK 0,00

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 påføres 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.