

# 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

**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:** 27 mars 2024

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

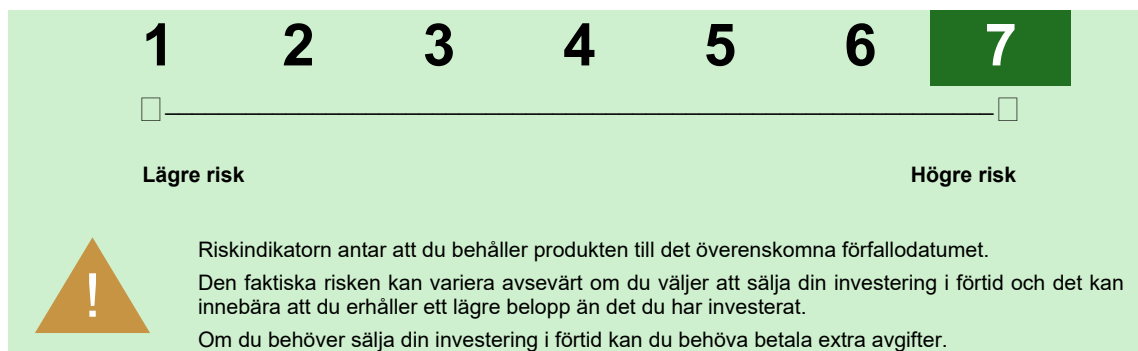
## Vad innebär produkten?

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          |                  |              |                |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------|----------------|
| <b>Typ</b>    | Ett OTC kontrakt - Ränteinstrument                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          |                  |              |                |
| <b>Löptid</b> | Produktens förfalldatum bestäms när avtalet ingås, utan chans till en framtida uppsägning. Det finns ingen bestämmelse om framtida uppsägning i det bilaterala avtal som vi kommit överens om, varken av dig eller SEB.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |                  |              |                |
| <b>Mål</b>    | <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 ränteswapen 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 den här ränteswapen kommer du betala rörlig ränta motsvarande 3-month Stibor till SEB, givet att den fixas till ett positivt värde. I gengäld kommer du på betalningsdagarna att erhålla fast ränta från SEB Om 3-month Stibor fastställs till ett negativt värde kommer räntebetalningen du erhåller utökas med absolutvärdet av 3-month Stibor (värdet av 3-month Stibor utan minustecken) och samtidigt kommer SEB inte att erhålla någon betalning av dig. 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> |                          |                  |              |                |
|               | <b>Optionsparametrar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Ränteswapdetaljer</b> |                  |              |                |
|               | Affärsdag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 27-03-2024               | Nominellt belopp | 6 216 601,08 | Kunden betalar |
|               | Förfalldag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 02-04-2027               | Valuta           | SEK          | Banken betalar |
|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          |                  |              | Rörlig         |
|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          |                  |              | Fix            |
|               | Optionspremie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 100 000,00               | Likviddag        | quarterly    | Fast ränta     |
|               | Premiebetalningsda                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 02-04-2024               | Förfalldatum     | 29-03-2030   | Rörlig ränta   |
|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                          |                  |              | 3-month Stibor |

**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

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 förflutna och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas väldigt annorlunda i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: | 6 år                                                                                              |                           |           |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------|
| Exempel på investering     | 100 000 SEK                                                                                       |                           |           |
| Scenarier                  | Om du säger upp efter 1 år                                                                        | Om du avslutar efter 6 år |           |
| 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 00                    | SEK 00    |
|                            | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -100,00 %                 | -100,00 % |
| Negativt                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader                                                 | SEK 00                    | SEK 00    |
|                            | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -100,00 %                 | -100,00 % |
| Neutralt                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader                                                 | SEK 91                    | SEK 67    |
|                            | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -99,91 %                  | -91,21 %  |
| Positivt                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader                                                 | SEK 1 263                 | SEK 2 042 |
|                            | Genomsnittlig avkastning per år                                                                   | -98,74 %                  | -72,60 %  |

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.

#### 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:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

|                             | Om du avslutar efter 6 år |
|-----------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader            | SEK 140                   |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 2,4 %                     |

(\*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -88,84 % före kostnader och -91,21 % efter kostnader.

#### Kostnadssammansättning

| Engångskostnader                                                                     |                                                                                                                                  | Om du säger upp efter 1 år |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b>                                                            | 0,07 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Dessa kostnader är redan inkluderade i priset du betalar. | SEK 70,00                  |
| <b>Inlösen-kostnader</b>                                                             | 0,07 % av din investering innan den betalas ut till dig.                                                                         | SEK 70,00                  |
| <b>Löpande kostnader</b>                                                             |                                                                                                                                  |                            |
| <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                   |
| <b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>                     |                                                                                                                                  |                            |
| <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 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.