Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi	Koronvaihtosopimus korkolattialla
PRIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	OP Yrityspankki Oyj (jäljempänä ”OP”), joka on osa OP Ryhmää.
Internet / Puhelin	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa	
PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	28.03.2024

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on kahdenvälinen korkosidonnainen OTC johdannaissopimus.

Sijoitusaika 5 vuotta

Tavoitteet

Koronvaihtosopimus korkolattialla on sijoittajan ja OP:n välinen sopimus kiinteäkorkoisen ja vaihtuvakorkoisen kassavirran vaihtamisesta. Sijoittaja maksaa tuotteessa kiinteää korkoa 3,26 % ja vastaanottaa vaihtuvaa 6kk Euribor -viitekorkoa OP:lta. Vaihtuvassa korossa on korkolattia, joten vaihtuva korko on aina vähintään 0,00 %. Korkolattia on voimassa vuodet 0 - 5. Vastaanotettavat korkomaksut riippuvat allaolevan viitekoron kehityksestä. Viitekoron arvo on muuttuva ja sen suuruus määräytyy pankkien välisillä markkinoilla.
Vastaanotettavat ja maksettavat korkokassavirrat lasketaan jokaiselle korkojaksolle sovituilla korkopäiväkäytännöillä ja saman 10 000 EUR nimellispääoman perusteella. Nimellispääomia ei makseta, vaan ne toimivat laskennan perustana. Mikäli sopimuksessa maksettava korko ylittää vastaanotettavan koron, sijoittaja maksaa OP:lle korkojen erotuksen. Mikäli sopimuksessa maksettava korko alittaa vastaanotettavan koron, sijoittaja vastaanottaa OP:lta korkojen erotuksen. Korkojen ollessa samat, ei maksuja muodostu. Mikäli tuotteen voimassaoloaikana sijoittajan yhteenlasketut maksettavat korot ylittävät vastaanotettavat korot, kärsii sijoittaja tappiota. Mikäli tuotteen voimassaoloaikana sijoittajan yhteenlasketut maksettavat korot alittavat vastaanotettavat korot, sijoittaja hyötyy.
Tämä tuote on kehitetty pidettäväksi eräpäivään asti. Tämä tuote on voimassa 5 vuotta. OP:lla ei ole oikeutta purkaa tuotetta yksipuolisesti. Tuotetta ei voi automaattisesti purkaa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla on jonkin verran sijoituskokemusta ja kyky ymmärtää tuotteen monimutkaisia ominaisuuksia ja niihin liittyviä riskejä. Tuote on tarkoitettu sijoittajalle, jolla on tarve hyötyä spotkurssin arvon muutoksesta johdannaissopimuksen avulla. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla on korkea riskinsietokyky ja joka on valmis sietämään rajoittamattomia tappioita. Sijoittaja on varautunut pitämään sijoituksen sovittuun eräpäivään saakka.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.
Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin.
Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää sijoitusta varhain. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava huomattavia lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä.
Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään
tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta
Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.
Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka.
Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP:n kykyyn maksaa sijoittajalle.
Joissakin olosuhteissa sijoittajalta saatetaan vaatia lisämaksuja tappioiden maksamiseksi. **Sijoittajalle aiheutuvat kokonaistappiot voivat olla merkittävästi sijoitettua summaa suuremmat.**
Tuotteessa on valuuttakurssiriskiä, jos lopullisesti tehtävän tuotteen arvostusvaluutta ei ole sama kuin sijoittajan kotivaluutta. Tämä esimerkkikauppa on määritelty riskiluokkaan 7, riippumatta lopullisen tuotteen riskitasosta.
Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.
Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: OP:n vakavien taloudellisten vaikeuksien johdosta mahdollisesti aloitettavassa kriisinratkaisumenettelyssä viranomainen voi sulkea OP:n ja sijoittajan välisen tuotteen sekä alentaa siihen perustuvan velan arvoa.
Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.
Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin olettamuksiin. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: Esimerkki sijoituksesta: *	5 vuotta 10 000 euroa		
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan jälkeen
Vähintään	0 euroa. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain tai joutua suorittamaan lisämaksuja tappioiden kattamiseksi		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 481 €	8 726 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,2 %	-2,7 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 458 €	9 562 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,4 %	-0,9 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 920 €	10 212 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,8 %	0,4 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 352 €	10 852 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	3,5 %	1,6 %

* Tuotteessa ei makseta alkusijoitusta. Laskelmat perustuvat sopimuksen nimellispääomaan (tässä esimerkissä 10 000 euron).
Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus.
Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.
Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Mitä tapahtuu, jos OP Yrityspankki Oyj on maksukyvytön?

Jos OP tulee maksukyvyttömäksi, voi sijoittaja kärsiä tappiota tuotteen kyseisen hetken markkina-arvosta. Tuote ei kuulu minkään korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon.
Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvamuotoiset ja satunnaiset kulut.
Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	550 euroa	250 euroa
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	5,64 %	0,51 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0,93 prosenttia ennen kuluja ja 0,42 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	2,5 prosenttia. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.	Enintään 250 euroa
Irtautumiskulut	3 prosenttia. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Irtautumiskuluja ei sovelleta, jos sijoittaja pitää tuotetta suositellun sijoitusajan loppuun saakka.	Enintään 300 euroa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tuotteen suositeltu sijoittamisaika on sijoittajan ja OP:n yhdessä sopimaan eräpäivään asti, koska tuote on kahdenvälinen sopimus kassavirtojen vaihtamisesta osapuolten välillä. Vaikkakaan laki tai sopimus ei siihen velvoita, OP pyrkii antamaan osto- ja myyntinoteerauksia, jotta sijoittaja voisi eräännyttää tämän tuotteen ennenaikaisesti. Sijoittaja voi kuitenkin joutua myymään tuotteen sellaisella hinnalla, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin. Ennenaikaisesta eräännyttämisestä on aina sovittava erikseen sijoittajan ja OP:n kesken.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai PRIIP-tuotteen kehittäjän, tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä internet-osoitteessa www.op.fi, kirjallisena OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse johdannaismyynti@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 252 2094.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteeseen sovellettava johdannaisyleissopimus toimitetaan sijoittajalle erikseen sovitusti.