Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna placeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktens namn	Valutaswap
PRIIP-produktutvecklarens namn	OP Företagsbanken Abp (nedan ”OP”), som är en del av OP Gruppen.
Internet / Telefon	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
Den här PRIIP-produkten är godkänd i Finland	
Behöriga myndighet som är ansvarig för tillsynen över PRIIP-productutvecklaren	Finansinspektionen
Faktabladets produktdatum	28.03.2024

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

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är ett bilateralt valutabundet OTC-derivatinstrument.

Placeringstid 12 månader

Mål

En valutaswap är ett avtal mellan en placerare och OP om att köpa en valuta mot en annan valuta på en bestämd dag (första avvecklingsdag) och samtidigt att sälja samma valuta och samma belopp mot ifrågavarande andra valuta till en avtalad kurs vid en senare tidpunkt (slutlig avvecklingsdag). På den första avvecklingsdagen ska placeraren säljer 10 000 EUR och köper ett fast USD-belopp enligt spotkursen 1.08. Spotkursens värde är rörligt och det bestäms till marknadsvillkor på den internationella valutamarknaden. På den slutliga avvecklingsdagen ska placeraren köper 10 000 EUR och säljer till den terminskurs 1,1323 som avtalats på förhand ett fast belopp i USD. Eftersom alla kassaflöden är kända vid tidpunkten för ingången av avtalet, omfattas de inte av osäkerhet.
Avkastningen på produkten bestäms redan vid tidpunkten för ingången av avtalet enligt differensen mellan terminskursen och spotkursen. Differensen mellan terminskursen och spotkursen avspeglar räntedifferensen mellan valutorna på den internationella penningmarknaden. Placeraren gör en vinst, om terminskursen understiger spotkursen vid tidpunkten för ingången av avtalet. Om terminskursen överstiger spotkursen,
lider placeraren en förlust. Om kurserna är de samma, får placeraren varken vinst eller förlust. Den avkastning som anges i tabellen "Resultatscenarier" i avsnittet "Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?" nedan har beräknats enbart på valutaväxlingen för den slutliga clearingdagen. I den beaktas inte valutaaffärer som förfallit på den första clearingdagen, vilket innebär att avkastningen varierar då spotkursen ändras.
Detta faktablads tabell ”Resultatscenarier” visar avkastningen fram till produktens förfallodag. Annualiserad avkastning presenteras inte.
Den här produkten är utvecklad för att hållas till förfallodagen. Den här produkten gäller i 12 månader. OP har inte rätt att ensidigt häva produkten. Produkten kan inte hävas automatiskt.

Målgrupp

Produkten är planerad för placerare som har en del erfarenhet av placering och en förmåga att förstå produktens komplicerade egenskaper och riskerna i anslutning till dem. Produkten är avsedd för placerare som har ett behov att dra nytta av förändringen i referensräntans värde med ett derivatkontrakt. Produkten lämpar sig för placerare med hög risktålighet som är beredda att tåla obegränsade förluster. Placeraren har förberett sig på att hålla placeringen fram till den avtalade förfallodagen.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk — Högre risk

Riskindikatorn bygger på antagandet att du behåller placeringsprodukten till 12 månader.
Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in placeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.
Det kan hända att du inte kan lösa in placeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.
Du kan kanske inte enkelt sälja din produkt, eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Rekommenderad placeringstid är 12 månader
Den sammanfattande 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 på grund av att vi inte kan betala dig.
Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. den högsta riskklassen.
Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en mycket hög nivå och det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka OP:s förmåga att betala dig.
I vissa fall kan du behöva göra fler betalningar för att täcka förluster. **Din totala förlust kan markant överstiga det investerade beloppet.**
Det här exempelköpet har fastställts till riskklass 7, oberoende av risknivån för den slutliga produkten.
Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsutveckling. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.
Övriga väsentliga risker som inte framgår av riskindikatorn ovan: Vid ett resolutionsförfarande, som eventuellt inleds till följd av OP:s allvarliga ekonomiska svårigheter, kan myndigheten avsluta en produkt mellan OP och placeraren samt skriva ned värdet på den skuld som baseras på produkten.
Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din placering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.
De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad placeringstid: Exempelplacering: *	12 månader 10 000 euro	
Scenarier		Om du löser in din placering efter den rekommenderade placeringstiden
Minst	0 euro. Du kan förlora hela eller delar av din placering eller behöva göra fler betalningar för att täcka förluster	
Stresscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 286 €
	Procentuell avkastning	-37,1 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 401 €
	Procentuell avkastning	-16,0 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 432 €
	Procentuell avkastning	-5,7 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 381 €
	Procentuell avkastning	3,8 %

* Produkten har ingen första placering. Kalkylerna baserar sig på avtalets nominella kapital (i exemplet 10 000 euro).
Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 12 månader enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro.
I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad händer om OP Företagsbanken Abp inte kan göra några utbetalningar?

Om OP blir insolvent, kan placeraren lida en förlust till följd av produktens marknadsvärde vid tidpunkten i fråga. Produkten omfattas inte av något som helst ersättnings- eller garantisystem.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen (RIY) 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 tre olika innehavstider. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

	Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	300 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	2,92 % respektive år

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under placeringstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade placeringstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -2,76 procent före kostnader och -5,68 procent efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Kostnader av engångsnatur i samband med teckning eller inlösen		Om du löser in din placering efter 1 år
Teckningskostnader	3 procent. Effekten av kostnaderna ingår redan i priset. Det här är det mesta du kommer att betala och det kan hända att du betalar mindre. Detta omfattar distributionskostnaderna för din produkt.	Högst 300 euro
Inlösenkostnader	3 procent. Det här är det mesta du kommer att betala och det kan hända att du betalar mindre. Inlösenavgifter tillämpas inte om du innehar produkten till slutet av den rekommenderade placeringstiden.	Högst 300 euro

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

Rekommenderad innehavstid: 12 månader

Den rekommenderade placeringstiden för produkten pågår fram till den förfallodag som placeraren och OP avtalat om, eftersom produkten är ett bilateralt avtal om utväxling av kassaflöde mellan parterna. Trots att ingen lag eller inget avtal förpliktar till det, strävar OP att ge sälj- och köpnoteringar för att placeraren ska kunna säga upp den här produkten till betalning i förtid. Placeraren kan dock bli tvungen att sälja produkten till ett pris som betydligt påverkar vad placeraren får tillbaka. Placeraren och OP ska alltid avtala separat om återbetalning i förtid.

Hur kan jag klaga?

Klagomål i anslutning till en produkt eller en PRIIP-produkts utvecklare eller säljare eller en person som ger råd om produkten kan lämnas in på internetadressen www.op.fi, skriftligt till OP Företagsbanken Abp, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post johdannaismyynti@op.fi eller telefon +358 (0) 10 252 2094.

Övrig relevant information

Placeraren ges enligt en separat överenskommelse det ramavtal som tillämpas på produkten.