

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	Myyntioptio koronvaihtosopimukseen
PRIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi	OP Yrityspankki Oyj (jäljempänä "OP")
Internet / Puhelin	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
PRIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	30.11.2021

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.

Tavoitteet

Myyntioptio koronvaihtosopimukseen on sijoittajan ja OP:n välinen sopimus, jossa tuotteen ostajalla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, toteuttaa myyntioptio koronvaihtosopimukseen tietyssä päivänä tulevaisuudessa. Myyjällä on vastaava velvollisuus toteutukseen. Tässä tuotteessa sijoittaja on myyjä ja OP ostaja. Mikäli ostaja toteuttaa myyntioption, sopimus muuttuu tavalliseksi koronvaihtosopimukseksi. Tällöin koronvaihtosopimuksessa myyntioption ostaja vastaanottaa etukäteen sovittua kiinteää korkoa 0,03 % ja maksaa vaihtuvaa 6kk Euribor -viitekorkoa kullekin korkojaksolle ennalta sovittu ajan. Myyntioption ostaja maksaa myyjälle palkkion 10 000 EUR tuotteen voimassaolon alussa option toteuttamisoikeudesta. Korkomaksut riippuvat alla olevan viitekoron kehityksestä. Viitekoron arvo on muuttuva ja sen suuruus määräytyy pankkien välisillä markkinoilla.

Vastaanotettavat ja maksettavat korkokassavirrat lasketaan jokaiselle korkojaksolle sovitulla korkopäiväkäytännöllä ja saman 9 849 000 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 ja palkkiot ylittävät vastaanotettavat korot ja palkkiot, kärsii sijoittaja tappiota. Mikäli tuotteen voimassaoloaikana sijoittajan yhteenlasketut maksettavat korot ja palkkiot alittavat vastaanotettavat korot ja palkkiot, sijoittaja hyötyy.


Tämä tuote on kehitetty pidettäväksi eräpäivään asti. Tämän tuotteen myyntioptio on voimassa 2 vuotta. Mikäli tuotteen ostaja toteuttaa myyntioption, tuote muuttuu tavalliseksi koronvaihtosopimukseksi, joka on voimassa 3 vuotta. Tuotteen lopullinen voimassaoloaika on siten 2 vuotta tai 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 viitekoron arvon muutoksesta johdannaissopimuksen avulla. Tuote soveltuu sijoittajalle, jolla on korkea risksietokyky 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 PRIP-tuotetta hallussaan 2 vuotta. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä voi eräännyttää tuotetta varhaisessa vaiheessa. Sijoittajan on mahdollisesti maksettava merkittäviä lisäkuluja varhaisesta eräännyttämisestä. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta halutessaan tai hänen on myytävä tuote hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.								

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 OPn 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.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Näkymät

Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat vain suuntaa-antavia arvioita mahdollisesta tuotosta perustuen sijoituksen historialliseen kehitykseen. Todellinen tuotto voi olla pienempi.

Sijoitus 10 000 € Näkymät		1 vuosi	2 vuotta (Suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	-265 498 €	-206 347 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2 554,98 %	-354,25 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	-220 620 €	-224 810 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2 106,20 %	-374,14 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	-210 883 €	-211 541 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2 008,83 %	-359,94 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	-200 136 €	-195 580 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1 901,36 %	-342,24 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 2 vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Taulukon näkymät on laadittu tuotteen optio-osan mukaisesti. Option toteutuessa alla olevaa koronvaihtosopimusta koskevat näkymät kuvataan koronvaihtosopimus-osan maturiteettia lähinnä vastaavassa koronvaihtosopimusta koskevassa avaintietoasiakirjassa.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Tämä tarkoittaa, että sijoittajan tuottoa on vaikea arvioida, jos tämä eräännyttää sijoituksensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä. Sijoittaja ei joko voi eräännyttää sijoitustaan varhain tai varhaiseen eräännyttämiseen liittyä korkeita maksuja tai suuria tappioita.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut.

Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Esitetyt näkymät perustuvat OP Ryhmän tekemiin laskelmiin.

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 suositellun sijoitusajan päättyessä. 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

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitus 10 000 €	Eräännytetessä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	90 000 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	222,71 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Erytysten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.
- Eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon			
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	222,71 %	Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sen erääntymisessä.
Jatkuvaluonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	0,00 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiassa II (Ajan myötä kertyvät kulut) esitettyjen kulujen vaikutus.

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

Suosittelun sijoitusaika: 2 vuotta

Tuotteen suositeltu sijoitusaika 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 johdannaisleissopimus toimitetaan sijoittajalle erikseen sovitusti.