Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. 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	Ränteswap med räntegolv
PRIIP-produktutvecklarens namn	OP Företagsbanken Abp (nedan "OP")
Internet / Telefon	www.op.fi / +358 (0) 10 252 010
Behöriga myndighet som är ansvarig för tillsynen över PRIIP-produktutvecklaren	Finansinspektionen
Faktabladets produktdatum	29.03.2022

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 räntebundet OTC-derivatinstrument.

Mål

En ränteswap med räntegolv är ett avtal som ingåtts mellan en placerare och OP om att utväxla ett kassaflöde med fast ränta med ett kassaflöde med rörlig ränta. Placeraren ska i produkten betala fast ränta 2,26 % och ta emot rörlig referensränta 6 mån. Euribor av OP. Den rörliga räntan har ett räntegolv, dvs. den rörliga räntan är alltid minst 0,00 %. Räntegolvet gäller år 0 - 10. De räntebetalningar som ska tas emot beror på utvecklingen i den underliggande referensräntan. Värdet på referensräntan är rörligt och beloppet på den bestäms på interbankmarknaden.

De räntekassaflöden som tas emot och betalas beräknas för varje ränteperiod enligt den räntedagspraxis som avtalats och samma nominella kapital på 10 000 EUR. De nominella kapitalen betalas inte ut, utan de utgör grund för beräkningen. Om den ränta som ska betalas för avtalet är större än den ränta som ska tas emot, ska placeraren betala differensen mellan räntorna till OP. Om den ränta som ska betalas för avtalet är mindre än den ränta som ska tas emot, ska placeraren ta emot differensen mellan räntorna av OP. Om räntorna är lika stora, uppkommer inga betalningar. Om de räntor som placeraren sammanlagt ska betala under produktens giltighetstid är större än de räntor som placeraren ska ta emot, lider placeraren en förlust. Om de räntor som placeraren sammanlagt ska betala under produktens giltighetstid är mindre än de räntor som placeraren ska ta emot, får placeraren en vinst.

Den här produkten är utvecklad för att hållas till förfallodagen. Den här produkten gäller i 10 år. 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 utgår från att du behåller produkten i 10 år.

Den faktiska risken kan variera ansevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

Placeraren kan nödvändigtvis inte sälja produkten då placeraren så vill eller så måste placeraren sälja produkten till ett pris som väsentligt påverkar den avkastning som placeraren får.

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 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.**

Produkten har en valutakursrisk, om värderingsvalutan för den slutliga produkten inte är den samma som placerarens hemmavaluta. Det här exempelköpet har fastställts till riskklass 7, oberoende av risknivån för den slutliga produkten.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Någon exakt prognos över den framtida marknadsutvecklingen kan inte ges. Scenarierna är endast riktgivande kalkyler över en eventuell avkastning baserad på placeringens historiska utveckling. Den faktiska avkastningen kan vara lägre.

Investering 10 000 €* Scenarier		1 år	5 år	10 år (Rekommenderad innehavstid)
Stresscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 709 €	7 707 €	7 707 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,91 %	-4,24 %	-2,57 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 707 €	7 707 €	7 707 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,93 %	-4,24 %	-2,57 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 707 €	7 707 €	7 707 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,93 %	-4,24 %	-2,57 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7 707 €	7 707 €	7 707 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-22,93 %	-4,24 %	-2,57 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 euro.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

Stresscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

Denna produkt kan inte lätt lösas in. Detta innebär att det är svårt att uppskatta hur mycket du skulle få tillbaka om du löser in den före slutet av den rekommenderade innehavstiden. Förtida inlösen är antingen inte möjlig eller medför betydande kostnader alternativt förluster.

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.

De framställda utsikterna är baserade på beräkningar gjorda av OP Gruppen.

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 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 den rekommenderade innehavstiden. 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

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

* Produkten har ingen första placering. Kalkylerna baserar sig på avtalets nominella kapital (i exemplet 10 000 euro).

Investering 10 000 €	Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	650 €
Effekt på avkastning (RIY) per år	0,69 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden.
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	0,69 %	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.
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	0,00 %	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar och de kostnader som redovisas i avsnitt II (Kostnad över tid).

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

Rekommenderad innehavstid: 10 år

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.