

# 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  | Ränteswap med räntegolv  |
| 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  | 28.12.2022   |

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.

### Placeringstid 10 år

### 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 3,98 % joch 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 risktolighet 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 10 år. 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 10 år

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.**

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.

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:<br>Exempelplacering: * | 10 år<br>10 000 euro  |                             |                           |   |
|---|---|-----------------------------|---------------------------|---|
| Scenarier   |   | Om du löser in efter ett år | Om du löser in efter 6 år | 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 |                             |                           |   |
| Stressscenario                                      | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | 7 280 €                     | 6 296 €                   | 6 623 €   |
|   | Genomsnittlig avkastning per år   | -27,20 %                    | -7,42 %                   | -4,03 %   |
| Negativt scenario                                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | 10 103 €                    | 9 308 €                   | 9 287 €   |
|   | Genomsnittlig avkastning per år   | 1,03 %                      | -1,19 %                   | -0,74 %   |
| Neutralt scenario                                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | 10 899 €                    | 10 902 €                  | 10 895 €  |
|   | Genomsnittlig avkastning per år   | 8,99 %                      | 1,45 %                    | 0,86 %  |
| Positivt scenario                                   | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader   | 11 699 €                    | 12 455 €                  | 12 548 €  |
|   | Genomsnittlig avkastning per år   | 16,99 %                     | 3,73 %                    | 2,29 %  |

\* 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 10 år 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.

Stressscenariot 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 1 år | Om du löser in efter 6.0 år | Om du löser in efter den rekommenderade innehavstiden |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---|
| Totala kostnader            | 950 euro                  | 950 euro                    | 650 euro  |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 10,16 %                   | 1,61 %                      | 0,68 % 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 1,54 procent före kostnader och 0,86 procent efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på placeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden.
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

| Kostnader av engångsnatur i samband med teckning eller inlösen |   | Om du löser in din placering efter 1 år |
|--|---|---|
| Teckningskostnader   | 6,5 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 650 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: 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](http://www.op.fi), skriftligt till OP Företagsbanken Abp, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors eller per e-post [johdannaismyynti@op.fi](mailto: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.