

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:	Valutaswap
Produktutvecklare:	Ålandsbanken Abp, nedan Ålandsbanken
Kontaktuppgifter:	Tfn +46 (0)8 791 48 00 (växel), webbplats www.alandsbanken.se
Tillsynsmyndighet:	Finska finansinspektionen
Faktabladets produktionsdatum:	2024-04-24

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

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är ett OTC-derivatinstrument (Over the Counter – dvs. värdepappershandel som sker direkt mellan två motparter) i form av en valutaswap, på vilket det placerarspecifika ramavtalet tillämpas.

Löptid

Produkten har en löptid på 12 månader i detta faktablad. Löptiden överenskomms innan du ingår ett avtal om valutaswap.

Mål

I en valutaswap avtalar Ålandsbanken med dig om att göra två valutaväxlingar i motsatta riktningar på två olika avtalade dagar (startdagen och förfallodagen) till avtalade växelkurser. Det överenskomna beloppet i basvaluta växlas till motvaluta med den aktuella växlingskursen vid ingående av avtal. På förfallodagen växlas motvaluta tillbaka till basvaluta till den andra avtalade terminskursen.

Terminskursen består av (1) startdagens marknadskurs, samt (2) terminspunkter som baserar sig på ränteskillnader mellan valutorna för den aktuella löptiden. Förändringarna kring valutakurs och ränteskillnader mellan valutorna påverkar marknadsvärdet av en valutaswap under dess löptid.

Genom att ingå ett avtal om valutaswap förbinder sig båda parter till valutaväxlingar på de överenskomna dagarna (startdagen och förfallodagen) till överenskomna kurser. Avtalet kan inte sägas upp i förtid av vare sig dig eller Ålandsbanken, förutom i de undantagsfall som nämns separat i ramavtalet för produkten. Avtalet är således i kraft hela dess löptid och kan endast undantagsvis avslutas i förtid. Vid förtida inlösen kan det uppkomma extra kostnader.

Nedanstående exempel visar hur produkten skulle kunna se ut. De exakta villkoren för din valutaswap anges i en särskild affärsbekräftelse.

Nominellt belopp	SEK 100 000
Basvaluta	SEK
Motvaluta	EUR
Valutakurs	Förutbestämd för startdagen och förfallodagen
Förfallodag	12 månader från handelsdagen

På startdagen betalar du nominellt belopp i basvalutan och får motvalutan. På förfallodagen får du tillbaka nominellt belopp i basvalutan och betalar motvalutan.

Målgrupp

Produkten valutaswap är avsedd för icke-professionella kunder som är intresserade av att skydda valutarisk, och som har en kortsiktig investeringshorisont som är 12 månader.

Förutsättningen för att ingå avtalet är dels att kunden har en förmåga att förstå produktens komplicerade egenskaper och de relaterade riskerna, dels kan bära en eventuell förlust av det investerade beloppet och inte har behov av kapitalskydd samt ämnar inneha produkten fram till den avtalade förfallodagen.


Produkten är avsedd för kunder som har en stor förmåga att bära investeringsförluster eftersom produktens riskkategori är mycket hög.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator

Lägre risk Högre risk

← 1 2 3 4 5 6 7 →



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 12 månader.
 Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.
 Det kan hända att du inte får lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.
 Du kan nödvändigtvis inte enkelt säga upp din produkt eller så kan du tvingas säga upp den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

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 valutaswap som risknivå 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 osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

I vissa fall kan du behöva göra fler betalningar för att täcka förluster. Din totala förlust kan markant överstiga det investerade beloppet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

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 innehavstid: 12 månader Exempel på investering: SEK 100 000 Scenarier		Om du löser in efter rekommenderad innehavstid
Minimumscenari	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
Stressscenario	Vad kan du få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år (%) ¹	SEK -40 482 -40,48 %
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år (%)	SEK -11 132 -11,13 %
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år (%)	SEK -2 812 -2,81 %
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka eller betala efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år (%)	SEK 5 854 5,85 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 12 månader enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar SEK 100 000. De negativa, neutrala och positiva scenarierna bygger på tidigare historiska uppgifter om hur värdet på denna investering varierat och återspeglar de sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten.

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

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. 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.

Denna produkt kan inte lätt lösas in. Om du löser in investeringen tidigare än den rekommenderade innehavstiden kan du behöva betala ytterligare kostnader.

¹ Potentiell avkastning har beräknats i procent av det tänkta beloppet: (nettoresultat/tänkt belopp)-1

Vad händer om Ålandsbanken inte kan göra några utbetalningar?

Observera att med denna investeringsprodukt är du exponerad för kreditrisk. Om Ålandsbanken inte kan uppfylla sina åtaganden, p.g.a. till exempel konkurs, kan du som innehavare av produkten lida en förlust som uppgår till produktens marknadsvärde vid tidpunkten i fråga. Produkten omfattas inte av insättningsgaranti eller investerarskydd enligt ersättningsfonden för investerare.

Vilka är kostnaderna?

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.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som du betalar för din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp för rekommenderad innehavstid. Vi har antagit följande:

- Vid utgång av den rekommenderade innehavstiden får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning)
- SEK 100 000 investeras

Investering SEK 100 000	Om du behåller produkten under hela den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	SEK 2 500
Årliga kostnadseffekter (*)	2,5 %

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -0,31 % före kostnader och -2,81 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 12 månader	
Teckningskostnader	Kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen	2,5 %	SEK 2 500
Inlösenkostnader	Kostnader du betalar för att lösa in investeringen vid förfall	0,0 %	SEK 0
Löpande kostnader			
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Kostnader du betalar för att vi förvaltar dina investeringar	0,0 %	SEK 0
Transaktionskostnader	Kostnader du betalar för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten	0,0 %	SEK 0
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter	Kostnader du betalar som hänför sig till resultatet för din investering	0,0 %	SEK 0

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

Rekommenderad innehavstid: 12 månader

Denna produkt ska innehas fram till avtalat förfalldatum för att uppfylla investeringskraven. Produkten är inte avsedd att sägas upp i förtid och medför betydande kostnader alternativt förluster i sådana fall där avtalet upphör i förtid. Förtida inlösen kan ske om något av undantagsfallen som nämns separat i ramavtalet för denna produkt inträffar.

Det finns många faktorer som påverkar kundens avkastning om produkten inlöses i förtid. Dessa faktorer är t.ex. förändringar i marknadsräntor, förändringar i marknadskurser och den allmänna marknadssituationen.

Hur kan jag klaga?

Vid eventuella klagomål gällande denna produkt, produktutvecklaren eller anställda som rådgivit dig kring produkten, ber vi dig skicka in ditt klagomål skriftligen till bankens klagomålsansvarige, Ålandsbanken 107 81 Stockholm. Ytterligare instruktioner för klagomål finns på vår webbplats: <https://www.alandsbanken.se/om-oss/synpunkter-och-reklamationer>.

Övrig relevant information

Produkten regleras av ett ramavtal för derivatkontrakt som du ingår och erhåller separat vid ingående av affär.