

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:	Valuutanvaihtosopimus
PRIIP-tuotteen kehittäjän virallinen nimi:	Ålandsbanken Abp (jäljempänä Ålandsbanken)
Yhteystiedot:	Puh. +385 (0) 204 29 011 (vaihde), verkkosivusto www.alandsbanken.fi Toimivaltainen
viranomainen:	Finanssivalvonta
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	7.6.2022

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on OTC-johdannaisopimus (Over the Counter – eli rahoitusvälineiden kauppa suoraan kahden osapuolen välillä) valuutanvaihtosopimuksen muodossa. Tuotteeseen sovelletaan sijoittajakohtaista johdannaisyleissopimusta.

Sijoitusaika

Tuotteen sijoitusaika tässä avaintietoasiakirjassa on 12 kuukautta. Sijoitusajasta sovitaan aina ennen valuutanvaihtosopimuksen tekemistä.

Tavoitteet

Valuutanvaihtosopimuksessa Ålandsbanken sopii sijoittajan kanssa kahden valuutan vaihdon toteuttamisesta päinvastaisiin suuntiin kahtena ennalta sovittuna päivänä (alkupäivä ja erääntymispäivä) ennalta sovittuihin vaihtokursseihin. Sovittu määrä perusvaluutassa vaihdetaan alkupäivänä vastavaluuttaan sovitulla sopimushetken valuuttakurssilla. Vastavaluutta vaihdetaan takaisin perusvaluuttaan erääntymispäivänä ennalta sovitulla termiinikurssilla.

Termiinikurssi koostuu (1) sopimushetken valuuttakurssista ja (2) termiinipisteistä, jotka pohjautuvat sopimusvaluuttojen väliseen korkoeroon tuotteen kestoja vastaavalta ajalta. Valuutanvaihtosopimuksen markkina-arvoon vaikuttavat sopimusvaluuttojen valuuttakurssimuutokset ja näiden valuuttojen markkinakorkojen muutokset tuotteen keston aikana.

Valuutanvaihtosopimus sitoo molempia osapuolia toteuttamaan valuutanvaihdot sovittuina päivinä (alkupäivä ja erääntymispäivä) ennalta määrättyillä kursseilla. Sopimusta ei ole mahdollista irtisanoa yksipuolisesti, lukuun ottamatta tiettyjä poikkeustilanteita, jotka on erikseen mainittu tämän tuotteen johdannaisyleissopimuksessa. Sopimus on näin ollen voimassa tuotteen erääntymispäivään saakka ja se voidaan ainoastaan poikkeustilanteissa päättää ennenaikaisesti. Sopimuksen ennenaikainen päättäminen voi aiheuttaa sijoittajalle lisäkuluja.

Alla oleva esimerkki havainnollistaa, miltä tuote voisi näyttää. Sopimuskohtaiset valuutanvaihtoehdot ilmenevät erillisestä kaupanvahvistuksesta.

Nimellismäärä	10 000 EUR
Perusvaluutta	EUR
Vastavaluutta	SEK
Valuuttakurssi	Sovittu ennalta alku- ja erääntymispäivälle
Eräpäivä	12 kuukautta kauppapäivästä

Alkupäivänä sijoittaja maksaa nimellismäärän perusvaluutassa ja saa sitä vastaavan määrän vastavaluutassa. Erääntymispäivänä sijoittaja saa nimellismäärän takaisin perusvaluutassa ja maksaa sitä vastaavan määrän vastavaluutassa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Valuutanvaihtosopimus on tarkoitettu sijoittajille, jotka ovat kiinnostuneita valuuttariskien suojaamisesta ja joiden sijoitushorisontti on 12 kuukautta.

Sopimuksen solmimisen edellytyksenä on, että sijoittaja ymmärtää tuotteen monimutkaiset ominaisuudet ja niihin liittyvät riskit sekä että sijoittaja pystyy kantamaan mahdolliset tappiot, eikä tarvitse pääomasuojaa. Lisäksi sijoittajan on tarkoitus pitää sijoitus sovittuun erääntymispäivään saakka.

Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka pystyvät kantamaan suuriakin tappioita, sillä tuotteen riskiluokitus on erittäin korkea.


Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski Suuri riski

←-----→

1 2 3 4 5 6 7



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 12 kuukauden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa 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 tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa 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 epätodennäköisesti Ålandsbankenin kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ottakaa valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Joissakin olosuhteissa sijoittajalta saatetaan vaatia lisämaksuja tappioiden maksamiseksi. Sijoittajalle aiheutuvat kokonaistappiot voivat olla merkittävästi sijoitettua summaa suuremmat. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat aiempiin tuottoihin ja tiettyihin oletamuksiin. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 12 kuukautta Esimerkki sijoituksesta: 10 000 EUR Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu suositellun sijoitusajan päätteeksi
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto tai tappio sijoittajalle kulujen jälkeen	-4 109 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%) ¹	-41,09 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto tai tappio sijoittajalle kulujen jälkeen	-1 177 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-11,77 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto tai tappio sijoittajalle kulujen jälkeen	-376 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	-3,76 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto tai tappio sijoittajalle kulujen jälkeen	451 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain (%)	4,51 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 12 seuraavan kuukauden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 EUR sijoitus. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät perustuvat historiallisiin saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta ja kuvastavat tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tätä tuotetta ei voida eräännyttää helposti. Jos sijoittaja irtautuu sijoituksesta ennen suositeltua sijoitusaikaa, sijoittaja saattaa joutua maksamaan lisäkustannuksia.

¹ Mahdollinen tuotto lasketaan prosentiosuutena nimellisarvosta: (Nettovoitto tai -tappio/nimellisarvo) -1

Mitä tapahtuu, jos Ålandsbanken on maksukyvytön?

Huomatkaa että sijoittamalla kyseiseen tuotteeseen altistut luottoriskille Ålandsbankenia kohtaan. Mikäli Ålandsbanken ei selviydy maksuvelvoitteistaan, esimerkiksi konkurssin johdosta, voit kärsiä tappiota tuotteen kyseisen hetken markkina-arvosta. Tuote on vakuudeton vaade pankkia kohtaan eikä kuulu talletussuojan eikä sijoittajien korvausrahaston piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että:

- Suositellun sijoitusajan päätteeksi sijoittaja saa takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto)
- Sijoitus on 10 000 EUR

Sijoitus 10 000 EUR	Eräännyttävässä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	350 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	3,50 %

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 0 prosenttia ennen kuluja ja -3,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 12 kuukauden kuluttua	
Osallistumiskulut	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvat kulut	3,5 %	350 EUR
Irtautumiskulut	Sijoituksesta irtautumisesta aiheutuvat kulut sijoituksen erääntyessä	0,0 %	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut			
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimät kulut	0,0 %	0 EUR
Liiketoimikulut	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvat kulut	0,0 %	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut			
Tulosperusteiset palkkiot	Sijoituksen tulokseen perustuvat kulut	0,0 %	0 EUR

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

Suosittelu sijoitusaika: 12 kuukautta

Täyttääkseen sijoitusvaatimukset sijoittajan on pidettävä tämä tuote sovittuun erääntymispäivään saakka. Tuotetta ei ole suunniteltu irtisanottavaksi ennen aikaisesti ja irtautumisesta ennen erääntymispäivää saattaa aiheutua huomattavia kuluja sekä mahdollisesti myös tappioita. Irtautuminen sopimuksesta ennen erääntymispäivää on mahdollista johdannaisyleissopimuksessa erikseen mainituissa poikkeustilanteissa.

Monet tekijät vaikuttavat sijoittajan saamaan tuottoon, mikäli sijoittaja irtautuu sopimuksesta ennen erääntymispäivää. Näitä tekijöitä ovat esimerkiksi muutokset markkinakoroissa ja -kursseissa sekä yleinen markkinatilanne irtautumishetkellä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen, tuotteen kehittäjään tai tuotetta myyvään tai siitä neuvoja antavaan henkilöön tulee tehdä kirjallisesti asiakasvalituksista vastaavalle henkilölle, Ålandsbanken Abp, Asiakasvalitukset, PB 3, 22101 Mariehamn. Lisätietoja valituksen tekemisestä löytyy verkkosivustoltamme: <https://www.alandsbanken.fi/meista/huomautukset-ja-reklamaatiot>.

Muut olennaiset tiedot

Tuotteeseen sovelletaan sijoittajan solmimaa johdannaisyleissopimusta, joka toimitetaan sijoittajalle erikseen sovitusti.