

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. 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

Namn	IRD - IR Cap Client Buys
Tillverkare	Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken)
Kontakta tillverkaren	Hemsida: www.handelsbanken.se Ring +46 8 701 10 00 för mer information
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen
Faktabladets produktionsdatum	22 juni 2021, 07:06



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

Vad innebär produkten?

Typ Ett "over the counter" (OTC) kontrakt där underliggande värde är en ränta.

Mål Att reducera exponeringen mot det relevanta ränteindexet som uppstått från betalningsåtaganden du kan ha med relation till den räntan. Du kan också uttrycka en marknadstro om den framtida utvecklingen av räntan.

- **Premie:** Du kommer att betala en premie på Premie betalningsdagen. Premien kommer inte att återbetalas till dig
- **Lösen**

Om räntan är högre än eller lika med Lösenpriset på den relevanta Fixing dagen, kommer du att erhålla Nettobeloppet för den relevanta periodiseringsperioden vid slutet av sådan period.

Om räntan är lägre än Lösenpriset på det relevanta Fixing datumet kommer det inte att bli någon settlement på det datumet.

I båda fallen fortsätter produkten till nästa periodiseringsperiod under förutsättning att det schemalagda slutdatumet inte har inträffat.

Nettobeloppet är ett belopp lika med det Nominella Beloppet multiplicerat med skillnaden mellan Räntan och Lösenpriset, och justerat för att återspegla proportionen av antalet dagar i periodiseringsperioden i förhållande till ett år, med ett minimum om noll.

- **Löptid:** Den här produkt är planerad att avslutas på Ordinarie förfalldatum. Den kan avslutas tidigt (i) vid vissa definierade händelser, principiellt i relation till underliggande eller antingen du eller Tillverkaren (inklusive konkurs), givet att Tillverkaren kan komma att i vissa fall välja att justera villkoren för att ta det relevanta händelserna i beaktande eller (ii) på din begäran baserad på en värdering erbjuden av Tillverkaren. Beloppet som ska betalas på slutdagen beror på marknad och likviditetsvillkor samt kreditvärdigheten hos de involverade parterna. Därför kan detta belopp komma att vara mindre (eller om det ska betalas av dig, mer än) beloppet som hade betalats om produkten hade fortsatt till sin ordinarie förfalldag.

Viktiga datum och värderingar (*)

Alla avgörande och observationer kommer att göras av Beräkningsagenten. Alla datum kan komma att justeras till följd av icke bankdagar eller marknadsavbrott

- **Beräkningsagent:** Tillverkare
- **Nominellt belopp*:** SEK 5 000 000
- **Ränta:** Stockholm Interbank 3 Month Rate som observerats vid varje Fixing datum.
- **Fixing datum:** 2 arbetsdagar före början av varje periodiseringsperiod
- **Effektivt datum:** 22 juni 2021
- **Premie:** 50 000 SEK
- **Premiebetalningsdag:** 22 juni 2021
- **Lösenpris:** 0,50 %
- **Ordinarie förfalldag:** 22 juni 2026
- **Ränteperioden:** Kvartalsvis perioder från och med ikraftträdandedatumet (och i båda fallen till, men exklusive, den efterföljande periodens startdatum)

(*) Objekt ovan är indikativa och kan ändras. Du bör kontrollera det slutliga värdet av sådana objekt innan du investerar.

Målgrupp

Den här produkten är primärt avsedd för investerare som:

- söker säkring, eller förväntar sig att underliggande ska utvecklas på ett sätt som ger positiv avkastning;
- är villiga och har kapacitet att bära en total förlust av sina investeringar, och accepterar kreditrisk på emittenten;
- är villiga att acceptera en risknivå som är förenlig med den sammanfattande riskindikatorn framställd nedan;
- har förmåga att fatta ett välgrundat investeringsbeslut genom tillräcklig kunskap och förståelse för produkten och dess specifika risker och fördelar, eventuellt som en följd av erfarenhet av att investera i och/eller inneha ett antal liknande produkter som ger en liknande marknadsexponering eller relevant utbildning;
- har en investeringshorisont som minst överensstämmer med produktens löptid.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Sammanfattande riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten till 22 juni 2026. Den verkliga risken kan variera kraftigt om du väljer att sälja produkten i förtid och det är då möjligt att du får tillbaka mindre än det investerade kapitalet.

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 Handelsbanken inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. den högsta riskklassen. Den här klassificeringen tar två parametrar i beaktande: 1) marknadsrisken, vilken bedöms vara väldigt hög och 2) kreditrisken, vilken indikerar - att dåliga marknadsförhållanden är väldigt osannolika att påverka förmågan av Handelsbanken att betala dig. En risk som har betydande relevans för den här produkten men som inte är inkluderad i den sammanfattande riskindikatorn är risken att produkten avslutas tidigt på grund av tidig inlösen händelse. I detta fall kan du kanske inte ersätta produkten till en attraktiv nivå.

Resultatscenarier

Nominellt Belopp SEK 100 000

Scenarier		1 år	3 år	5 åren Rekommenderad innehavstid
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -1 790	SEK -1 793	SEK -1 016
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,79 %	-0,60 %	-0,20 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -1 661	SEK -1 791	SEK -1 016
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,66 %	-0,60 %	-0,20 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -1 406	SEK -1 558	SEK -852
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,41 %	-0,52 %	-0,17 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK -852	SEK -480	SEK 422
	Genomsnittlig avkastning per år	-0,85 %	-0,16 %	0,08 %

(^) Den genomsnittliga utvecklingen anges i procent av det nominella beloppet.

Den här tabellen visar avkastning som du kan realisera över kommande 5 åren, enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar i den här produkten till ett nominellt belopp om SEK 100 000. Scenarierna visar möjligt resultat för din produkt. 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 historisk data. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten. Stressscenariot 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 lösas in före ordinarie förfallodag. Detta innebär att det är svårt att uppskatta hur mycket du skulle få tillbaka om du löser in den före slutet av den rekommenderade innehavsperioden.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Handelsbanken inte kan göra några utbetalningar?

Den här produkten är inte skyddad av någon insättningsgaranti eller motsvarande. Om Handelsbanken inte har kapacitet att fullgöra sina förpliktelser mot dig och/eller befinner sig i konkurs, kan du komma att förlora delar av eller hela det belopp som du redan betalat in, och betalning skyldig till dig kan vara försenad.

Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen som du kan erhålla. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över 3 olika innehavstider. De omfattar eventuella straffavgifter vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar i produkten till ett nominellt belopp om SEK 100 000. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnader 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 produkt över tiden.

Nominellt Belopp SEK 100 000

Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	Om du löser in vid utgången av den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	SEK 1 581,39	SEK 1 587,57	SEK 792,41
Impact on return (RIY) per year	1,58 %	0,53 %	0,16 %

Kostnadssammansättning

Tabellen nedan visar:

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

Tabellen visar effekten på avkastning per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,16 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnader när du går ur din produkt när den avslutas.
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 produkt och de kostnader som redovisas i avsnitt II.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Ej tillämpligt
	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0,00 %	Ej tillämpligt

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

Rekommenderad innehavsperiod: 5 åren

Den här produkten är avsedd att behållas till slutet av den rekommenderade innehavsperioden.

Den rekommenderade innehavstiden är vald för att sammanfalla med produktens ordinarie förfallodag. Vänligen notera att det inte är garanterat att du kan sälja produkten före förfalldagen. Om du säljer produkten före dess ordinarie förfalldag kan detta medföra kostnader och du kan förlora delar av eller hela din investering.

Hur kan jag klaga?

Vid klagomål rörande denna produkt ber vi dig i första hand kontakta den person hos bolaget som har utfört ditt ärende för att reda ut eventuella missförstånd. Om du har synpunkter på produkten ska du vända dig till ditt bankkontor eller till Handelsbankens centrala klagomålsavdelning, som nås på: klagomal@handelsbanken.se eller Handelsbanken, Klagomålsansvarig, 106 70 Stockholm.

Övrig relevant information

Produktens ramavtal/ISDA med villkor som kan tillhandahållas på begäran.