

# 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

Namn	Interest Rate Swaps 3-5 Years
Tillverkare	Svenska Handelsbanken AB (publ) (Handelsbanken)
Kontakta tillverkaren	Hemsida: <a href="http://www.handelsbanken.se">www.handelsbanken.se</a> Ring +46 8 701 10 00 för mer information
Tillsynsmyndighet	Finansinspektionen
Faktabladets produktionsdatum	22 juni 2021, 07:01



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 på en räntenivå, reglerad av Svensk Lag.
Mål	Att uttrycka en marknadstro om den framtida utvecklingen av räntan.

### Vad påverkar avkastningen

- **Flöden:**

Fasträntebetalaren kommer att betala den Fasta Räntan och erhålla den Rörliga Räntan.

Rörlig Räntebetalare kommer betala den rörliga räntan och erhålla den Fasta Räntan

På varje Fasträntebetalningsdatum kommer Fasträntebetalaren betala ett belopp lika med den Fasta Räntan multiplicerat med det Relevanta Nominella Beloppet och på varje Rörligt Räntebetalningsdatum kommer den som betalar Rörlig Ränta att betala ett belopp motsvarande den Rörliga Räntan multiplicerad med det Relevanta Nominella Beloppet, båda beloppen justerade för att avspegla antalet dagar i den relevanta perioden relativt ett år i linje med den tillämpliga räntedagskonventionen.

"**Det Relevanta Nominella Beloppet**" betyder, med avseende på det relevanta Fixing Datumet: Nominellt Belopp

- **Upfront:** Ingen.

- **Löptid:** Den här produkten är avsedd att avslutas på Ordinarie Förfallodag. Den kan komma att avslutas tidigt (i) i samband med vissa specifika händelser principiellt i relation till underliggande eller dig eller Tillverkaren (inklusive konkurs), givet att Tillverkaren i vissa fall kan välja att istället justera villkoren för att ta höjd för den relevanta händelsen eller (ii) på din begäran baserad på en värdering av Tillverkaren. Beloppet som ska betalas på förfallodagen på marknads- och likviditetsvillkor samt kreditkvaliteten hos involverade parter. Detta kan ha en betydande negativ effekt på avkastningen i produkten jämfört med om den hade fortsatt till sin ordinarie förfallodag.

### Viktiga datum och värderingar (\*)

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

- **Beräkningsagent:** Tillverkaren
- **Fasträntebetalare:** Du
- **Rörlig Räntebetalare:** Tillverkaren
- **Nominellt Belopp:** SEK 100 000 000
- **Ordinarie förfallodag:** 22 juni, 2026
- **Fast Ränta:** 0,105 % per år
- **Rörlig Ränta:** Referensräntan
- **Refersränta:** Stockholm Interbank 3 Month Rates som observerad på 11:00am, Stockholm, på relevant dag. Detta är en benchmark ränta som ledande banker betalar varandra för lån över den specificerade perioden och i den specificerade valutan.
- **Fixing Datum:** 2 affärsdagar före början av varje Rånteperiod
- **Fast Ränte Betalningsdatum:** årligen, på varje 22 börjar på 22 juni 2022 och slutar med 22 juni 2026
- **Rörligt Ränte Betalningsdatum:** Kvartalsvis, på varje 22 börjar på 22 september 2021 och slutar med 22 juni 2026
- **Fastränteperiod:** från och inklusive varje Fast Ränte Betalningsdatum (eller avseende den första perioden, det effektiva datumet), till, men exklusive, det på

påföljande Fast Ränte Betalningsdatumet.

- **Rörlig Ränteperiod:** från och inklusive varje Rörlig Ränte Betalningsdatum (eller avseende den första perioden, det effektiva datumet), till, men exklusive, det påföljande Rörliga Ränte Betalningsdatumet.

(\*) 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 och hävstång på utvecklingen, 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 avancerad kunskap och en övergripande förståelse för produkten, dess marknad och dess specifika risker och möjligheter; möjligen till följd av relevant ekonomisk erfarenhet av branschen, inklusive antingen frekvent handel eller stora innehav i produkter av liknande karaktär, risk och komplexitet 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 -4 522	SEK -2 470	SEK -2 495
	Genomsnittlig avkastning per år	-4,52 %	-0,83 %	-0,50 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 69	SEK -334	SEK -382
	Genomsnittlig avkastning per år	0,07 %	-0,11 %	-0,08 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 1 077	SEK 1 017	SEK 1 033
	Genomsnittlig avkastning per år	1,08 %	0,34 %	0,21 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	SEK 2 155	SEK 2 664	SEK 2 795
	Genomsnittlig avkastning per år	2,15 %	0,88 %	0,55 %

(<sup>^</sup>) 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 12,38	SEK 12,29	SEK 6,17
Impact on return (RIY) per year	0,01 %	0,00 %	0,00 %

## 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	0,00 %	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

Vissa händelser som är beskrivna i sektionen Mål kan komma att leda till tidig avslutning av produkten.

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 förfallodagen. Om du säljer produkten före dess ordinarie förfallodag 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](mailto:klagomal@handelsbanken.se) eller Handelsbanken, Klagomålsansvarig, 106 70 Stockholm.

## Övrig relevant information

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