



Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om FX Forward. Dokumentet er ikke et markedsføringsmateriale. Informasjonen som kommer frem av dette dokumentet er lovpålagt og har som formål å hjelpe deg å forstå produktet, risikoen ved det, kostnader, potensiell avkastning og tap som produktet kan gi deg. Dokumentet skal også hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre produkter.

Produkt

Produktnavn	FX Forward – Kjøp
PRIP produsent	Sparebanken Sør Markets – www.sor.no
Reguleres av	Finanstilsynet Norge
Dokumentet produsert	14.10.2024
	For mer informasjon ring: +47 38 10 92 00

MERK! Du er i ferd med å kjøpe et komplisert produkt som kan være vanskelig å forstå

Hva slags produkt er dette?

Type	«Over the counter» (OTC) derivatkontrakt i form av en Forward knyttet til valutaer
Mål og hensikt	FX Forward – Kjøp er en bindende avtale mellom kunde og banken om kjøp av valuta (basevaluta) med fremtidig levering. Det avtales å bytte et avtalt beløp i en valuta (det nominelle beløpet) til et fast beløp i en annen valuta til en avtalt kurs (terminkurs) på en bestemt fremtidig dato (oppgjørsgdato). På oppgjørsgdato har investoren en forpliktelse til å bytte det nominelle beløpet til terminkursen.

Terminkursen bestemmes av spotkursen og rentedifferansen til de to valutaene. Endringer i disse variablene vil påvirke markedsverdien til valutaterminen.

Produktet kan benyttes til å sikre seg mot valutarisiko eller som et investeringsprodukt.

Vilkårene for handel vil bli angitt ved handelsbekreftelse.

Produktet oppnår sin hensikt ved at du og Sparebanken Sør avtaler vilkårene av FX Forward – Kjøp, hvor du betaler det nominelle beløpet i basevalutaen til Sparebanken Sør og mottar det nominelle beløpet i prisvalutaen fra Sparebanken Sør på oppgjørsgdato.

FX Forward er en bilateral avtale som vanligvis ikke kan avsluttes av deg eller Sparebanken Sør alene. Under visse omstendigheter kan det være mulig for enten deg eller Sparebanken Sør å avslutte avtalen før forfall. Dette er spesifisert ved inngåelse av handelsavtalen.

Vennligst se ytterligere informasjon under «Hvor lenge bør jeg beholde investeringen og kan jeg ta ut penger før tiden?»

Målgruppe	Dette produktet er tiltenkt ikke-profesjonelle investorer som: <ul style="list-style-type: none">Ønsker å holde en FX Forward for den avtalte perioden og ikke ønsker å selge tilbake for tidligEr i stand til å bære tap som kan være ubegrenset og legger ingen vekt på kapitalbeskyttelse.
Lengde	Lengde på en FX Forward vil avhenge av hvor lenge du ønsker å ha rett til å bytte valuta. Terminlengde vil bli avtalt før man inngår en avtale. FX Forward er en bilateral avtale som vanligvis ikke kan sies opp ensidig av verken deg eller Sparebanken Sør Markets alene.

Følgende er indikative vilkår basert på markedsforhold per 14.10.2024	
Terminlengde	9 måneder
Basevaluta	USD
Prisvaluta	CHF
Nominelt beløp (Basevaluta)	USD 100.000
Nominelt beløp (Prisvaluta)	CHF 85.720
Terminkurs	0,8572 USD/CHF
Forfallsdato	14.07.2025

Produktet har siste og ordinære forfallsdato 14.07.2025, gitt at betingelsene for førtidig forfall ikke har blitt oppfylt.

Hva er risikoen knyttet til investeringen, og hva kan den gi i avkastning?



Risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil falle i verdi på grunn av bevegelser i markedene eller fordi Sparebanken Sør ikke kan betale deg. Produktet er klassifisert som 7 av 7, som er den høyeste risikoklassen. Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta så den endelige avkastningen du får avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling slik at du kan pådra deg betydelige tap. Hvis vi ikke er i stand til å betale det vi skylder, kan du pådra deg betydelige tap.

Risikoindikatoren forutsetter at du holder produktet til oppgjørsgdato. Den faktiske risikoen kan variere betydelig dersom du velger å gå ut av avtalen på et tidligere tidspunkt, og du kan få tilbake mindre. Du kan også risikere å betale ekstrakostnader for å avslutte produktet tidligere.

Avkastningsscenarier		
Nominelt beløp USD 100.000		9 måneder
Stressscenario	Hva det kan hende du får tilbake etter omkostninger Gjennomsnittlig avkastning over nominelt beløp	-29,14% CHF -24981,83
Ugunstig scenario	Hva det kan hende du får tilbake etter omkostninger Gjennomsnittlig avkastning over nominelt beløp	-8,09% CHF -6937,74
Nøytralt scenario	Hva det kan hende du får tilbake etter omkostninger Gjennomsnittlig avkastning over nominelt beløp	-0,43% CHF -368,71
Fordelaktig scenario	Hva det kan hende du får tilbake etter omkostninger Gjennomsnittlig avkastning over nominelt beløp	7,37% CHF 6318,81

Gjennomsnittlig avkastning over nominelt beløp er i prosent av nominelt beløp. Tabellen over viser det du kan få tilbake eller betale i løpet av de neste 9 måneder under ulike scenarioer, forutsatt at nominelt beløp er USD 100.000. Scenarioene illustrerer hvordan din investering kan utvikle seg. Scenarioene som er presentert er et estimat for fremtidig utvikling basert på historisk avkastning, som viser hvordan verdien på din investering varierer. Dette er ikke en eksakt indikator. Avkastningen vil variere avhengig av hvordan markedet utvikler seg, samt hvor lenge du beholder produktet. Stressscenarioet viser hva du kan forvente å få tilbake under ekstreme markedsforhold, og det tar ikke hensyn til Sparebanken Sør sin betalingsevne. Produktet kan ikke avvikes uten videre. Det betyr at det er vanskelig å estimere hvor mye du får tilbake hvis du avviker før utløpstiden. Du vil enten ikke kunne avslutte tidlig, eller kunne pådra deg et betydelig tap hvis du avviker før utløpstiden.

Utrekningen inkluderer alle kostnader knyttet til selve produktet, ekskludert eventuelle rådgivnings- eller distributørkostnader. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som kan påvirke din avkastning.

Hva skjer hvis Sparebanken Sør ikke har mulighet til å oppfylle sine betalingsforpliktelser?

Produktet er ikke underlagt noe investorkompensasjon eller garantiordning for innskudd. Det vil si at når du kjøper dette produktet tar du en kredittrisiko hos Sparebanken Sør. Dette betyr at dersom Sparebanken Sør ikke er i stand til å oppfylle betalingsforpliktelsen under dette produktet, på grunn av insolvens eller andre årsaker, kan du miste alle dine forventede betalinger.

Hva er kostnadene?

Reduksjonen i (RIY) viser hvilken effekt de samlede omkostningene du betaler har for utviklingen av produktet. De samlede omkostningene inkluderer engangsomkostninger, løpende omkostninger og ytterligere omkostninger. Beløpene som vises, er de kumulative kostnadene for selve produktet i den gitte investeringsperioden. De inkluderer mulige straffegebyr for tidlig utgang. Beløpene forutsetter at investert beløp er USD 100.000. Beløpene er estimater og kan endre seg i fremtiden.

Kostnader over tid

Personen/selskapet som selger deg eller annonserer for dette produktet kan belaste deg for øvrige kostnader. I så fall vil denne personen/bedriften gi deg informasjon om disse kostnadene, og illustrere hvilken innvirkning alle kostnader vil ha på investeringen din over tid.

Nominelt beløp USD 100.000	Hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden
Totale kostnader	CHF 5000
Effekten på avkastning	CHF -5000

Kostnader på sammensetning

Følgende tabell viser:

- Hvordan produktets utvikling ved avslutningen av den anbefalte investeringsperioden, påvirkes av de forskjellige omkostningstypene.
- Betydningen av de ulike kostnadskategoriene.

Tabellen viser effekten av kostnader på avkastning			
Engangskostnader	Tegningsomkostninger	CHF 5000	Kostandene er allerede inkludert i prisen du betaler. Se prisintervallet på sor.no
	Innløsningskostnader	n.a	Vi tar ikke noen innløsningskostnader for dette produktet.
Løpende kostnader	Portefølje transaksjonskostnader	CHF 0	Vi tar ikke noe administrasjonsgebyr eller driftskostnader for dette produktet.
	Øvrige løpende kostnader	CHF 0	Vi tar ikke noe resultatavhengig honorar for dette produktet.

Hvor lenge bør jeg beholde investeringen og kan jeg ta ut penger før tiden?

Dette produktet er designet for å holdes til forfallsdato, og det er ikke et produkt som enkelt kan termineres ensidig av deg eller Sparebanken Sør. Produktet er inngått for løpetiden, selv om tidlig terminering kan skje i tilfelle av mislighold av enten deg eller Sparebanken Sør. Hvis du er i stand til å selge produktet på et tidligere tidspunkt, kan du pådra deg kostnader og kan miste deler av eller hele beløpet du allerede har betalt inn. Produktet kan termineres ved gjensidig avtale. Beløpet du mottar eller betaler ved en terminering før tiden vil sannsynligvis være forskjellig fra scenariene beskrevet i dette dokumentet.

Ved for tidlig terminering vil oppgjøret bli avgjort basert på markedsverdien av produktet på termineringstidspunktet, og er ikke et gebyr for tidlig innfrielse. Beløpet representerer den økonomiske verdien av det Sparebanken Sør hadde forventet og betalt eller mottatt hvis produktet hadde fortsatt som opprinnelig avtalt. Avhengig av markedstilstanden på tidspunktet av for tidlig terminering, kan oppgjøret resultere i et betydelig tap for deg.

Det kan hende du ikke kan terminere dette produktet selv om du eller Sparebanken Sør har terminert eller avsluttet et produkt eller en kommersiell kontantstrøm som dette produktet er ment å sikre.

Hvordan kan jeg klage?

Sparebanken Sør sin prosedyre for klagebehandling er tilgjengelig på følgende nettside: <https://www.sor.no/felles/hjelp/klage-og-reklamasjon/klage-eller-varsling/>. Dette er et produkt hvor Sparebanken Sør opererer både som produsent og distributør, og vil derfor besvare spørsmål knyttet til produktet, rådgivning eller salg av produktet. Klager relatert til produktet eller Sparebanken Sør sin rolle som utsteder kan også meldes fra om på samme side.

Du har rett til å anke en avgjørelse ved en eventuell klage til Verdipapirforetakenes Forbunds Etske Råd (www.vpff.no) eller Finansklagenemda (www.finkn.no).

Annen relevant informasjon

Risikoen beskrevet i dette dokumentet fremhever noen, men ikke alle risikoene ved å investere i dette produktet. Før du tar en investeringsbeslutning, må du forvise deg om at du forstår risikoen knyttet til dette produktet og søker profesjonell rådgivning om nødvendig. Informasjonen om dette produktet utgjør ikke en anbefaling om å kjøpe eller selge produktet, og erstatter ikke en individuell konsultasjon med din bank eller rådgiver.

Masteravtalen for derivathandel, som regulerer dette produktet er oversendt til deg. De juridisk bindende vilkårene for dette produktet vil bli presentert som en del av handelsbekreftelsen som utarbeides av Sparebanken Sør og vil bli gjort tilgjengelig for deg etter handelen er gjennomført.