



Warrant Portföljallokering Mix

NR: 2121

LÖPTID: 5 ÅR | 100 % DELTAGANDE

RISKTOLERANS (SRI)

1 2 3 4 5 6 **7**
Låg Risk Hög Risk

VILLKOR & MÅLGRUPPSINFORMATION

Erbjudandetyp	Riktat erbjudande
Emittent	Leonteq Securities AG, Guernsey
Garant	TCM - Collateralised Derivatives
Kreditrisk	Fitch:BBB- / JCR:BBB+
ISIN	CH0588510161
Börslistad	Boerse Frankfurt - Freiverkehr
Löptid	5 år
Nominellt belopp	SEK 10 000
Pris per Post	1 000,00 kr + Courtage
Kapitalskydd	Nej
Minsta teckning	1 Post (1 000 kr)
Distributör	Sirius Asset Management AB

KUNDTYP

Icke-professionell Professionell Jämbördig motpart

KUNSKAP & ERFARENHET

Grundläggande Informerad Avancerad

FÖRMÅGA ATT BÄRA FÖRLUST

Ingen Begränsad Total

INVESTERINGSMÅL

Bevarande Tillväxt Kassaflöde Riskhantering Hävstång

LÄGSTA REKOMMENDERADE INNEHAVSTID (ÅR)

Mycket kort (<1) Kort (1-3) Medel (3-5) Lång (>5)

DISTRIBUTIONSSTRATEGI

A B C D

Positiv Målgrupp Neutral Målgrupp Negativ Målgrupp

PRODUKTKATEGORI

Hävstångsinstrument

PRODUKT BENÄMNING

2100 (Warrant)

TIDSPLAN

Sista teckningsdag **21 maj 2021**
Sista betalningsdag **21 maj 2021**
Emissionsdag **18 juni 2021**

Startdag **8 juni 2021**
Slutdag **8 juni 2026**
Återbetalningsdag **18 juni 2026**

Produkt- information

EGENSKAPER

Placeringen ger exponering vid positiv utveckling för en likaviktad korg bestående av aktiefonderna OPM Listed Private Equity, TIN Ny Teknik och C WorldWide Sweden Small Cap samt räntefonderna JPMorgan Emerging Markets Corporate Bond, Nordea European High Yield Bond Fund och Spiltan Högräntefond.

Placeringen bygger på en strategi som ämnar förbättra riskprofilen genom en volatilitetskontroll som avser att, över tid, stabilisera volatiliteten genom att öka exponeringen mot underliggande korg vid lägre volatilitet (kursrörelse). På samma sätt minska exponeringen vid högre volatilitet. Exponeringen rör sig dynamiskt i relation till uppmätt volatilitet i intervallet 0 - 125 procent, det vill säga, mellan 0 - 12 500kr fondandelar per post.

Målet med strategin är att uppnå korgutveckling som på lång sikt motsvarar fondutvecklingen fast till lägre risk. Det finns ingen garanti för att detta uppnås.

Vid positiv utveckling för underliggande strategi ger placeringen möjlighet till hög avkastning i relation till investerat belopp. Vid oförändrad eller negativ utvecklingen förfaller placeringen värdelös.

PRODUKTFAKTA

Deltagande	100 %
Startkurs	100 %
Hävstång	Avser (Nominellt belopp / Pris per Post) Fastställt: 10,0 (avrundat)
Slutkurs	Kursnivå, i förhållande till Startkurs, på Slutdag
Underliggande	Är en investeringsstrategi på en likaviktad korg av fonder

RISKMITIGERING AV KREDITRISK

För att minska kreditrisken i produkten så kan säkerheter och panter användas. Triparty Collateral Management ("TCM") är ett tredjeparts-arrangemang för kreditriskhantering. I detta utses en oberoende extern part som träder in som säkerhetsagent mellan investeraren och emittenten. I praktiken fungerar detta på så vis att en oberoende värdering bestämmer hur mycket säkerheter som emittenten måste kontinuerligt deponera på ett segregerat (skyddat) konto hos SIX Securities Services. Detta konto hålls till förmån för investerarna under produktens löptid. Tanken är således att dessa specifika säkerheter skall användas för att täcka eventuella förpliktelser gentemot investerare i händelse av att produktens emittent råkar ut för en så kallad insolvens- eller kredithändelse.

AVKASTNING

- Deltagande: 100 % Deltagande i kursutveckling över Startkurs för Underliggande.

FÖRFALL

- Om Slutkurs för Underliggande överstiger Startkurs så erhåller investeraren, per Post, ett belopp motsvarande: Nominellt belopp x Deltagande x (Slutkurs - Startkurs).
- Om Slutkurs för Underliggande understiger 110,00 % + Courtaget av Startkurs så erhåller investeraren ett belopp som understiger det investerade beloppet.

RISKER

- Produkten är inte kapitalskyddad. Investeraren kan förlora hela eller delar av det investerade beloppet.
- Under löptiden påverkas investeringen av marknadsmässiga faktorer såsom grad av kursrörlighet och daglig värdeminskning fram till Förfall. Detta kan resultera i att värderingen understiger det investerade beloppet.
- En strategi med ett målvolatilitetindex förstärker negativ kursutveckling om uppmätt volatilitet är låg samt försvagar positiv kursutveckling om uppmätt volatilitet är hög. Detta kan ske vid en hastig förändring i kursutveckling.
- Investeraren tar Kreditrisk emot Emittent och Garant.

Räkne- exempel

BESKRIVNING

Nedan visas exempel på produktens återbetalningsbelopp baserat på en investering om 1 100 kr, dvs. 1 post á 1 000 kr plus courtage om 100 kr och ett nominellt belopp om 10 000 kr. Tabellen visar återbetalningsbelopp samt effektiv årsavkastning beräknat på 5 års löptid.

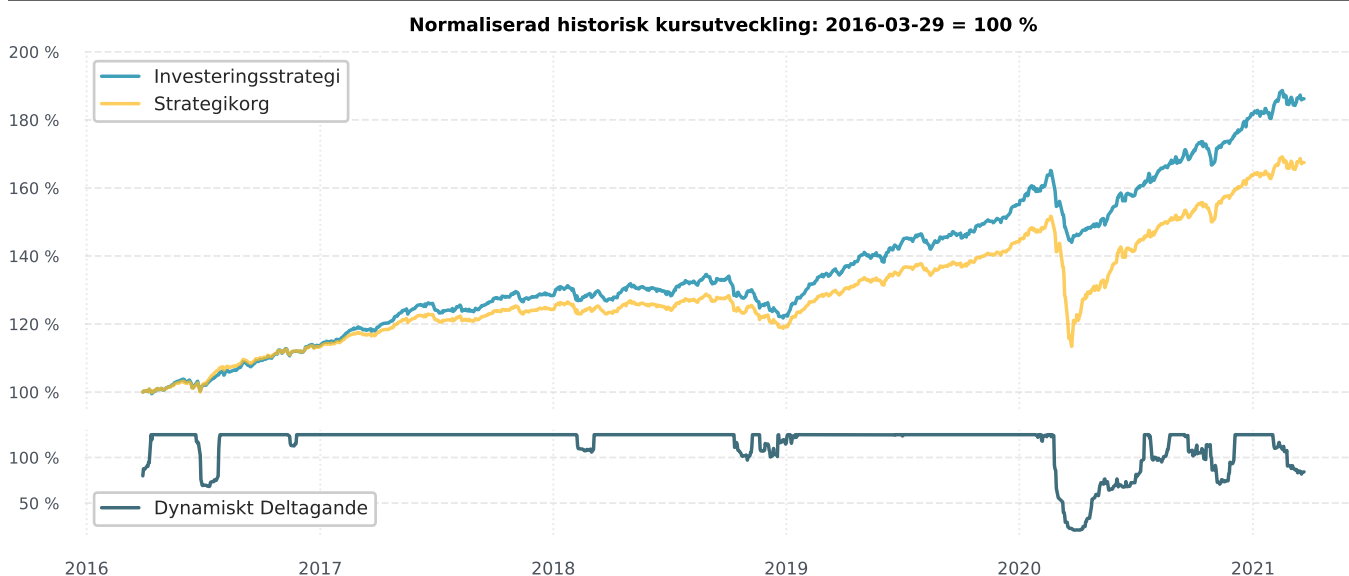
Slutkurs (Strategi)	Återbetalt belopp (brutto)	Total avkastning*	Effektiv årlig avkastning*
200 %	10 000 kr	809 %	55,50 %
190 %	9 000 kr	718 %	52,25 %
180 %	8 000 kr	627 %	48,71 %
170 %	7 000 kr	536 %	44,79 %
160 %	6 000 kr	445 %	40,40 %
150 %	5 000 kr	355 %	35,37 %
140 %	4 000 kr	264 %	29,46 %
130 %	3 000 kr	173 %	22,22 %
120 %	2 000 kr	82 %	12,70 %
110 %	1 000 kr	-9 %	-1,89 %
100 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
90 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
80 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
70 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
60 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
50 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
40 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
30 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
20 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
10 %	0 kr	-100 %	-100,00 %
0 %	0 kr	-100 %	-100,00 %

Exempel, per Post om 1 000 kr

* Netto, avser avkastning inklusive Courtage på 100,00 kr.

Produkt- underliggande

Historisk graf för underliggande



Källa: Morningstar, 2021-03-29. Historisk avkastning är inte en garanti för framtida avkastning.

BESKRIVNING AV UNDERLIGGANDE

- Produktens Underliggande är en investeringsstrategi på en likaviktad korg av fonder (se nedan för Strategikorg). Kursutveckling för denna investeringsstrategi uttrycks som ett Index.
- Volatilitetskontroll: Index är ett målvolatilitetindex (Volatility Target Index) och använder en mekanism som syftar till att styra realiserad volatilitet (prisrisk) till en viss nivå vilken för aktuell produkt är 7,0 procent. Mekanismen mäter realiserad volatilitet för Strategikorg under en rullande 20 dagar lång period och justerar därefter dagligen Dynamiskt Deltagande. Exempel: en realiserad volatilitet om 5,6 procent resulterar i ett Dynamiskt Deltagande om 125,0 procent (målvolatilitet / realiserad volatilitet = $7,0/5,6$). Lägre realiserad volatilitet leder till högre Dynamiskt Deltagande och omvänt. Dynamiskt Deltagande är för aktuell produkt begränsat till maximum 125,0 respektive minimum 0,0 procent.
- Överavkastning: Index är ett överavkastningsindex (excess return), vilket innebär att avkastningen från Strategikorg reduceras med avkastningen motsvarande STIB3M ränta.

STRATEGIKORG

#	Ticker	Namn	ISIN	Region
1	CARSWSC	C WorldWide Sweden Small Cap	LU0424682077	Sverige
Fonden är registrerad i Luxemburg. Fondens mål är att skapa långsiktig värdetillväxt genom att investera i stora och medelstora svenska bolag utifrån en trendbaserad och fokuserad investeringsfilosofi. Definitionen av stora och medelstora bolag följer de OMX Nordic Exchange använder.				
2	SPIHOGT	Spiltan Högräntefond	SE0005798329	Norden
Ränte-/ obligationsfonden Spiltan Högräntefond är aktivt förvaltd och placerar huvudsakligen i företagsobligationer men kan även investera i andra värdepapper med betydande ränteinslag. Fonden får placera i nordiska bolag men tar ingen valutarisk. Den genomsnittliga räntelöptiden för placeringarna, mätt på den totala fondförmögenheten, kan variera mellan noll till tio år. Fondens målsättning är att erbjuda dubbelt så hög avkastning som traditionella korträntefonder.				
3	OPMLPEA	OPM Listed Private Equity	SE0003039874	Global
Fonden investerar i globalt noterade riskkapitalbolag vars verksamhet innefattar att som aktiv ägare påverka och utveckla företag. Denna typ av verksamhet benämns internationellt som Private Equity. Listed Private Equity (LPE) är i dag en stor tillgångsklass med en långsiktig avkastning som motsvarar de privata riskkapitalfondernas, samtidigt som likviditeten ger fördelar. Fonden investerar i bolag som både har ett starkt track record och en attraktiv aktievärdering.				
4	CONYTEA	TIN Ny Teknik	SE0012193019	Norden
Fonden är en aktiefond med inriktning mot nordiska bolag vars produkter och/eller tjänster karaktäriseras av högt teknikinnehåll och bolag vars verksamhet kännetecknas av en hög grad av forskning och utveckling för egen eller annans räkning. Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut.				
5	JPMEMCS	JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund	LU1502643080	Tillväxtmarknader
Fonden har som mål att uppnå en avkastning som överstiger företagsobligationsmarknaderna i tillväxtmarknadsländer genom att främst investera i tillväxtmarknadens företagsskuldpaper, med finansiella derivatinstrument där så är lämpligt. Minst 67% av delfondens tillgångar (exklusive likvida medel) kommer att investeras, antingen direkt eller genom användning av finansiella derivatinstrument, i företagsobligationer utgivna av företag som är hemmahörande i tillväxtmarknadsländer.				
6	NIMESEK	Nordea 1 SICAV - European High Yield Bond Fund	LU0236489893	Europa
Fonden investerar i europeiska högränteobligationer och syftar till att överträffa den totala europeiska högräntemarknaden. Fondförvaltarna fokuserar på att välja ut krediter baserat på ren bottom-up-analys. De förlitar sig på en djupgående förståelse för emittentens grunder och säkerheter för att slå marknaden.				

Källa: Morningstar, 2021-03-29.

Viktig information

MARKNADSFÖRINGSMATERIAL

Denna informationsbroschyr utgör endast marknadsföring och ger inte en komplett bild av produkten. Mer information finns i det av producenten upprättade basfaktabladet (KID) och prospektet som innehåller en komplett beskrivning. Innan beslut tas om en investering ska investerare förses med faktabladet, det fullständiga prospektet och, i förekommande fall, slutliga villkor. Informationen kan erhållas genom att kontakta Sirius på telefon +46 (0)31-39 00 300 alternativt info@siriusam.se.

OM RISKER

En investering i produkten är förenad med ett antal riskfaktorer. Nedan sammanfattas de viktigaste riskerna. För mer utförlig information om dessa och övriga risker vänligen se emittents prospekt.

KREDITRISK

Vid en investering tar investeraren en kreditrisk på emittenten av produkten. Med kreditrisk menas att emittenten inte skulle kunna fullfölja sina åtaganden gentemot investeraren. Med åtaganden avses återbetalning på inlösen eller återbetalningsdagen samt löpande kupongutbetalningar. Om emittenten skulle hamna på obestånd riskerar investeraren att förlora hela sin investering oavsett hur underliggande exponering har utvecklats. Emittentens kreditvärdighet kan förändras i såväl positiv som negativ riktning och ett sätt att bedöma kreditrisken är utifrån det kreditbetyg som erhållits från oberoende värderingsinstitut såsom exempelvis Standard & Poor's och Moody's. Kreditbetyget ger en bild av företagets eller bankens långsiktiga förmåga att klara sina betalningsåtaganden. Högsta betyg som kan erhållas är AAA och Aaa, medan C och D är lägst. Information finns på standardandpoors.com och moody.com. Investeringen omfattas inte av den statliga insättningsgarantin. I händelse av att en resolutionsmyndighet bedömer att emittenten riskerar att bli insolvent eller inte kunna leva upp till förekommande kapitalkrav har dessa rätten att besluta om att emittentens respektive garantens skulder ska skrivas ned. Detta kan resultera i att investerare förlorar hela eller delar av sin investering samt att produkten kan komma att avslutas i förtid.

LIKVIDITETSRIK (ANDRAHANDSMARKNAD)

Denna strukturerade produkt ska i första hand ses som en investering under hela dess livslängd. Emittenten och Nord Fondkommission AB ställer köpkurser på andrahandsmarknaden. Vid onormala marknadsförhållanden kan andrahandsmarknaden vara mycket illikvid, vilket kan göra det svårt eller omöjligt att sälja produkten. Kurserna på andrahandsmarknaden kan vara såväl högre som lägre än investerat belopp. Kurserna på andrahandsmarknaden beräknas med vedertagna matematiska modeller och beror på underliggande marknadsutveckling, volatilitet (kursrörlighet) i marknaden, aktu-

ellt ränteläge, återstående löptid och aktuella kreditbetyg. Courtaget kan tillkomma vid försäljning på andrahandsmarknaden. Emittenten kan även i vissa begränsade situationer lösa in produkten i förtid och det förtida inlösenbeloppet kan då vara såväl högre som lägre än det ursprungliga investerade beloppet.

MARKNADSAVBROTT OCH SÄRSKILDA HÄNDELSER

Om marknadsavbrott eller andra särskilda händelser inträffar kan emittenten behöva göra vissa ändringar i beräkningen eller byta ut den underliggande tillgången mot en annan. Det är viktigt att investeraren läser mer om detta i de slutliga villkoren samt i emittentens prospekt.

VALUTARISK

Produkten är noterad i en specificerad valuta som kan vara annorlunda än investerarens egna valuta. Investeraren uppmanas att läsa emittentens prospekt och slutliga villkor.

KOMPLEXITET

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå. Avkastningen i strukturerade produkter bestäms ibland av komplicerade samband som kan göra det svårt att jämföra produkten med andra placementsalternativ. Denna produkt passar enbart individer som har tillräcklig kunskap om denna typ av strukturerade produkt, och du bör sätta dig in i hur denna specifika produkt fungerar innan du köper.

EXPONERINGSRIK

En investering i strukturerade produkter kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i underliggande tillgång. Under löptiden påverkas värdet på en strukturerad produkt av flera faktorer såsom underliggandes marknadsutveckling, återstående löptid, förväntad framtida volatilitet, marknadsräntor, eventuella aktieutdelningar och emittentens upplägningskostnad. Även förändringar i legala förutsättningar kan påverka värdet. För mer information om underliggande exponering hänvisas till emittents prospekt och slutliga villkor.

PRISRISK / VOLATILITET

Prisvolatilitet eller Kursrörlighet avser hur stora prisförändringar som sker i genomsnitt under en bestämd tidsperiod, vanligtvis uttryckt som % per år. Om man antar att Kursrörligheten per dag är 1 krona (upp eller ned) för en aktie som kostar 100 kronor, så motsvarar det 16 procent volatilitet per år. Om aktiens Kursrörlighet per dag är 50 öre, så motsvarar det 8 procent volatilitet. Priset för en option styrs till största delen av nivån på volatiliteten, där högre volatilitet ger ett högre pris på en köpoption.

RÄNTERISK

Ränteförändringar under löptiden kan påverka produktens marknadsvärde negativt eller positivt. Marknadsvärdet kan



därför avvika från ett förväntat värde baserat på utvecklingen i den underliggande tillgången.

RISKLASSIFICERING (SRI)

Riskindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products). Riskmålet gäller för alla strukturerade produkter i EU och benämns som SRI (Summary Risk Indicator). Med utgångspunkt i en sjugradig skala (1-7) beräknas SRI utifrån två underliggande mått: emittentens kreditrisk (CRM – Credit Risk Measure) och volatiliteten i underliggande marknad (MRM – Market Risk Measure). 1 är låg risk och 7 är hög risk.

INDIKATIVA VILLKOR

Villkoren som anges i detta marknadsföringsdokument är endast vägledande och kan variera nedåt eller uppåt. Villkoren är beroende av gällande förutsättningar på aktie-, råvaru-, ränte- och valutamarknaden och de slutgiltiga villkoren fastställs på Startdag. Information om fastställda villkor samt produktens utveckling under löptiden finns tillgängliga på www.nordf.se.

RÅDGIVNING

Om produkten är en lämplig respektive passande investering måste alltid bedömas utifrån varje enskild investerarens egna förhållanden och denna broschyr utgör inte investeringsrådgivning. Du måste själv bedöma lämpligheten i att investera i produkten ur eget perspektiv alternativt rådgöra med en rådgivare. En investering i produkten är endast passande för dig som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själv bedöma riskerna med investeringen och den är endast lämplig för dig som dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella produkten. Varken distributör, producent eller emittent tar något ansvar för värdeutvecklingen av produkten och lämnar inga som helst muntliga eller skriftliga, direkta eller indirekta garantier eller åtaganden avseende det slutliga utfallet av en investering.

BESKATTNING

Produkten kan bli föremål för beskattning. Investerare bör rådgöra med professionell skatteexpertis om de skattemässiga konsekvenserna av en investering utifrån sina egna förhållanden. Skattesatser och andra skatteregler, såväl svenska som utländska, beror på investerarens individuella omständigheter och kan förändras under innehavstiden.

NOTERING

En ansökan om att notera produkten kommer att ges in men det finns ingen garanti att en sådan ansökan kommer att godkännas.

ÅTERBETALNINGSDAG

Med återbetalningsdag och kupongutbetalningsdag avses tidigaste dag för återbetalning eller utbetalning av kupong. Tidigaste dag för återbetalning eller utbetalning av kupong framgår av emittentens grundprospekt och slutliga villkor. Återbetalning och utbetalning är beroende av den centrala värdepappersförvararens och/eller en eller flera clearinginstituts betalningsrutiner vilket kan leda till att återbetalning eller utbetalning sker senare än tidigaste dag.

SELLING RESTRICTIONS

THE PRODUCT MAY NOT BE LEGALLY OR BENEFICIALLY OWNED AT ANY TIME BY ANY "U.S PERSON" (AS DEFINED IN REGULATION S PROMULGATED UNDER THE U.S SECURITIES ACT 1933, AS AMENDED ("REGULATIONS")) AND ACCORDINGLY IS BEING OFFERED AND SOLD OUTSIDE THE UNITED STATES TO PERSONS THAT ARE NOT "U.S PERSONS" IN RELIANCE ON REGULATIONS. BY ITS PURCHASE OF THE PRODUCT, EACH PURCHASER WILL BE DEEMED OR REQUIRED, AS THE CASE MAY BE, TO HAVE AGREED THAT IT MAY NOT RESELL OR OTHERWISE TRANSFER THE PRODUCT HELD BY IT, EXCEPT OUTSIDE THE UNITED STATES IN AN "OFFSHORE TRANSACTION" (AS DEFINED IN REGULATION S) TO A PERSON THAT IS NOT A "U.S PERSON".

DISTRIBUTIONSSTRATEGI

- A) Distribution i egen regi (orderutförande - utan passandebedömning, gäller endast okomplicerade produkter)
- B) Distribution i egen regi (orderutförande - med passandebedömning)
- C) Distribution via mellanhänder (investeringsrådgivning via rådgivare/anknutna ombud - med lämplighetsprövning)
- D) Diskretionär portföljförvaltning - med lämplighetsprövning

Produkten ska i första hand distribueras till den målgrupp som definieras som positiv, enligt fastställd distributionsstrategi. Skulle produkten i ett diversifierande syfte distribueras inom ramen för investeringsrådgivning eller portföljförvaltning, kan produkten distribueras till neutral målgrupp.

SIRIUS ASSET MANAGEMENT

Sirius Asset Management AB (org nr. 559211-2774) har träffat avtal med Nord Fondkommission AB ("Nord") (org nr. 556832-1342) att agera som anknuten ombud för detta värdepappersinstituts räkning gällande följande reglerade verksamhet som står under tillsyn av Finansinspektionen:

- marknadsföra investerings- eller sidotjänster
- ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, enligt 2 kap. 1 § 1 p. lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden
- tillhandahålla investeringsrådgivning till kund beträffande finansiella instrument, enligt 2 kap. 1 § 5 p. lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden

Detta innebär att du som kund också är kund till Nord. Nord tar ansvar för att denna verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på värdepappersmarknaden enligt lag och att du som kund erhåller det kundskydd du har rätt till.



Målgrupps- bestämning

MÅLGRUPPSBESTÄMNING

På framsidan av detta marknadsföringsdokument anges till vilken målgrupp denna finansiella produkt skall marknadsföras och distribueras till. En målgrupp är en definierad gruppering av slutkunder som fastställs genom kvantitativ och kvalitativ analys av sex kategorier och deras inbördes relation. En delkategori som är förenlig med slutkund anses vara Positiv (grönmarkerad). En delkategori som rimligen under förutsebara omständigheter är oförenlig med slutkund anses vara Negativ (rödmarkerad). Om en delkategori inte kan anges som Positiv eller Negativ skall den anses vara Neutral (vitmarkerad).

a) Kundtyp

- icke-professionell
- professionell
- jämbördig motpart

Icke-professionell kund åtnjuter det högsta kundskyddet men omgärdas också av en del restriktioner. Icke-professionell kund kan ansöka om att bli omklassificerad som professionell kund men förlorar då det högre kundskyddet.

b) Kunskap och erfarenhet

• Grundläggande – en icke-professionell investerare som saknar erfarenhet, insikt och kunskap utöver vad som presenteras i dokumentationen och marknadsföringsmaterial för produkten vid försäljningstillfället. En sådan investerare har förmågan att förstå investeringens utfallsrum och under vilka villkor ett specifikt utfall sker och har en förståelse om dess förväntade avkastning. Investeraren skall vara i stånd att göra ett informerat beslut gällande investeringen baserat på denna information.

• Informerad – en icke-professionell investerare som har tidigare erfarenhet, insikt och kunskap om en liknande investering eller innehar specialkunskap om investeringens specifika risker vid försäljningstillfället. En sådan investerare har förmågan att göra ett informerat beslut gällande investeringen baserat på tidigare erfarenhet, insikt och kunskap.

• Avancerad – en icke-professionell investerare som kan ta ett informerat beslut baserat på betydande och ingående erfarenhet, insikt och kunskap om relevanta investeringsprodukter i allmänhet eller icke-professionell investerare som erhåller specifikt professionellt investeringsråd om investeringen eller vara en utkomst av professionell diskretionär förvaltningshjälp.

c) Ekonomisk situation med fokus på förmåga att bära förluster

• Ingen – Investeraren har ingen förmåga att bära förlust. Små begränsade förluster p.g.a. kostnader är möjliga.

• Begränsad – Investeraren söker bevara ett kapital och har förmåga att bära förlust som är begränsad till den nivå som specificeras av investeringen.

• Total – Investeraren har förmåga att bära 100 % förlust på investeringen.

d) Risktolerans

Investerare vars skattade risktolerans överensstämmer med produktens SRI ingår i positiv målgrupp. Är SRI lägre än kundens skattade risktolerans kategoriseras kunden som neutral målgrupp och är SRI högre kategoriseras kunden som negativ målgrupp. Detta gäller för investeringsrådgivning avseende en enskild produkt. I det fall rådgivningen avser en portfölj är det portföljens sammantagna SRI som styr målgruppsbestämningen.

e) Investeringsmål

- Bevarande – Kapitalet ska vara skyddat mot nedgång.
- Tillväxt – Kapitalet ska ha potential att växa.
- Kassaflöde – Kapitalet ska generera kontinuerliga utbetalningar.
- Riskhantering – Kapitalet ska kunna växa oberoende av marknadsutvecklingen.
- Hävstång – Kapitalet ska ge en hög avkastning i förhållande till investerat belopp

f) Lägsta rekommenderade innehavstid (år)

- Mycket kort (<1 år)
- Kort (1-3 år)
- Medel (<5 år)
- Lång (>5 år)



Kostnader & ersättningar

TOTALKOSTNAD

Totalkostnaden för denna produkt enligt nedan tabell utgörs av Distributörsarvode plus Courtage men exklusive Emittent-arvode. (Vänligen se Basfaktablad för Totalkostnad inklusive Emittentarvode).

COURTAGE

Nord erbjuder endast strukturerade produkter till framtagningskostnad, vilket innebär att produkterna ej har någon inbyggd ersättning till förmedlaren eller rådgivaren. Ersättning sker istället i form av ett så kallat Courtage som betalas direkt av investeraren för erhållande av produkt och/eller råd och är en avgift som läggs till på tillverkningskostnaden / emissionspriset vid en affär. Courtage får uppgå till max 10% av investerat belopp men aldrig överstiga 6% av nominellt belopp. Uttryckt i kronor avrundas courtagesatsen uppåt till närmaste hela 10 kronor. Courtaget skiljer sig emellertid mellan produkter och kan således vara lägre än aktuellt max-courtage. Avseende denna produkt, vänligen se nedan tabell. Nord administrerar denna avgift för rådgivarens räkning.

DISTRIBUTÖRSARVODE

Producenten/emittenten har distributionsavtal med olika värdepappersbolag, däribland Nord, som bistår emittenten i produktframtagningsprocessen, distributionen samt i uppföljningsarbetet. För denna service betalar emittenten en ersättning till värdepappersbolaget. Ersättningen utformas i syfte att höja kvaliteten på produkten utan att hamna i konflikt med investerarens intressen. Aktuell maximal ersättning från denna produkt beräknas som en procentsats på nominellt belopp vilken finns specificerad i nedan tabell.

EMITTENTARVODE

Även emittenten av en strukturerad produkt tar ut ett arvode för att täcka kostnader för produktion, riskhantering och distribution av produkten. Arvodet är inkluderat i produktens pris och kan variera och definieras olika mellan olika emittenter. För komplett beskrivning av den specifika produktens emittentarvode, se produktens Basfaktablad (KID) samt Slutliga Villkor/Final Terms.

ANMÄLAN & BETALNING

Anmälan är bindande och ska vara Nord tillhanda senast sista teckningsdag. Betalning görs mot erhållande av avräkningsnota och ska vara Nord tillhanda senast sista betalningsdag.

BANKGIRO: 304-0490 (Nord Fondkommission AB)
KLIENTMEDELSKONTO: SEB 5851-11 028 33 (Nord Fondkommission AB)

Som meddelande på betalningen ska något av följande anges: depånummer, personnummer, organisationsnummer.

Exempel, per Post om 1 000 kr

Distributörsarvode (Ingår, påverkar värderingen)	125 kr (12,50 %)
Courtage (Tillkommer, påverkar inte värderingen)	100 kr (10,00 %)
Totalkostnad	225 kr (22,50 %)
Återköpsavgift / Courtage (Tillkommer, påverkar inte värderingen)	4 kr (0,40 %)
Notera: Vänligen se Basfaktablad för Totalkostnad inklusive Emittentarvode.	

