

Yrityslainakori Eurooppa 2015

Luottoriskiobligation ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	11.1. – 24.1.2012
Maksupäivä	31.1.2012
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	2.2.2012
Eräpäivä	7.1.2015 (Tiettyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Obligaatio

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+]
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Vakuus	Obligaation nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Minimimerkintä	50 000 euroa
Nimellisarvo (NA)	5 000 euroa
Merkintähinta	100 %
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio n. 1,0 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear / Clearstream
ISIN-koodi	XS0731989926
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Englannin laki
Jälkimarkkinat	Päivittäinen likviditeetti 50 000 euron ja sen ylitäville nimellismäärille normaalissa markkinatilanteessa laina-ajan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Tukholmassa. Kuukausittainen indikaatiivinen arvostus FIMin verkkosivuilla.

Viiteindeksi

	Indeksi	Bloomberg-koodi
	iTraxx Europe, Crossover S16	XOVER CDSI S16 3Y Corp

Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Kukin luottovastuutapahtuma Indeksissä vähentää nimellispääomalle maksettavaa kuponkia 1/50. Kuponki määräytyy kunkin Kuponkijakson viimeisenä päivänä.
Erääntymisarvo (per NA)	Jos ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % Jos Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä)	
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (2003 ISDA Credit Derivatives Definitions)	
Kuponki	Viitekorko + Kupongin marginaali p.a., neljännesvuosittain	
Viitekorko	Euribor 3kk (Act/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua.	
Kupongin marginaali	8,05 %	
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 2.2.2012 – 20.6.2012. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12.	
Kuponginmaksupäivät	Neljännesvuosittain 7.1., 7.4., 7.7., 7.10. alkaen 7.7.2012.	

Luottovastuu aika	2.2.2012 – 22.12.2014 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi kohdeyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuun alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti. Liikkeeseenlaskijalla on myös oikeus ilmoittaa sellaisesta luottovastuutapahtumasta, joka on tapahtunut luottovastuun aikana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuun jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuun päättymisestä.
Pääomaturva	Ei ole

Tämä ehdotus sisältää otteita obligaatiota koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotuksen ja täydellisten lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, täydelliset lainakohtaiset ehdot ovat etusijalla. Täydelliset lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla pyynnöstä numerosta (09) 6134 6530.