

KEHITTYVÄT 10 II SIIJOITUSOBLIGAATIO – PERUS JA PLUS



Depa

Time To

10:35	HANOI
10:40	SANTIAGO DE CH
10:45	CAPETOWN
10:45	SEOUL
10:50	JAKARTA
10:55	KUALA LUMPUR
11:00	MEXICO
11:00	LIMA
11:05	BANGKOK
11:10	ANKARA

	PERUS	PLUS
Merkintähinta	100 %	110 %
Pääomaturva ¹	100 %	100 %
Alustava tuottokerroin ²	75 %	135 %
Kohde-etuus	Kehittyvät 10 -indeksi	
Sijoitusaika	Noin 5 vuotta	

MERKINTÄAIKA: 14.9. – 13.10.2011

Liikkeeseenlaskija: Barclays Bank PLC. Tarjouksen tekijä ja obligaation jälleenmyyjä: FIM Pankki Oy
FIM Pankki Oy on laatinut tämän myyntiesitteen. Obligaation täydelliset ja sitovat lainakohtaiset ehdot
sekä liikkeeseenlaskijan 5.8.2011 päivätty ohjelmaesite (Global Structured Securities Programme)
ovat saatavissa FIMistä ja osoitteesta www.fim.com

FIM

KEHITTYVÄT 10 II SIOITUSOBLIGAATIO

Sijoitus seuraavan sukupolven kehittyville markkinoille

SIOITUSOBLIGAATIO LYHYESTI

Sijoitus uusien kehittyvien maiden osakemarkkinoille: sijoituksen tuotto perustuu kehittyvien osakemarkkinoiden pörssinoteeratujen rahastojen (ETF - Exchange Traded Fund) sekä 3 kuukauden USD-koron arvonkehitykseen

Kohde-etuuskorin muodostavat kymmenen kehittyville markkinoille sijoittavaa pörssinoteetattua rahastoa (ETF)

Sijoitus kohde-etuuskoriin määräytyy päivittäin havaitun markkinariskin mukaisesti (Aktiivinen al-lokaatio).

Sijoitusaika noin 5 vuotta

MIKSI SIOITTAAT?

Mielenkiintoinen mahdollisuus sijoittaa toistaiseksi vielä vähemmän esillä olleille kehittyville markkinoille: Chile, Etelä-Afrikka, Etelä-Korea, Indonesia, Malesia, Meksiko, Peru, Thaimaa, Turkki ja Vietnam.

Tehokkaasti hajautettu sijoitus: kohde-etuuskori sisältää yhteensä yli 500 yksittäistä osaketta

100 % pääomaturva¹ eräpäivänä nimellisarvolle

RISKITEKIJÖITÄ

Sijoitusobligaatoin tuotto riippuu kohde-etuuskorin kehityksestä. Jos kohde-etuudet eivät kehity toivottu, sijoittaja voi jäädä ilman tuottoa tai tuotto voi jäädä odotettua pienemmäksi.

Sijoitusta obligaatioon suositellaan pidettäväksi eräpäivään saakka. Jälkimarkkinahinta voi vaihdella voimakkaastikin, riippuen mm. korkotasosta ja kohde-etuuskorin kehityksestä.

Jos liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi, sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan.

SIOITUSAIKA

LYHYT ≤ 2 VUOTTA

2 v < KESKIPITKÄ ≤ 4 v

4 v < PITKÄ

PÄÄOMATURVA

PÄÄOMATURVATTU¹

EHDOILLINEN

EI

KASSAVIRRAT

TUOTTO

KASVU

KASVU JA TUOTTO

KOHDE-ETUUS

OSAKKEET

KOROT

HYÖDYKKEET

VALUUTAT

KIIINTEISTÖT

¹ Liikkeeseenlaskijan tarjoama nimellispääoman takaisinmaksuehto eli pääomaturva on voimassa vain eräpäivänä eikä se kata mahdollista ylikurssia eikä merkintäpalkkiota. Ennen eräpäivää obligaatoin arvo voi olla sijoitettua nimellispääomaa matalampi tai korkeampi. Obligaatoin nimellispääoman takaisinmaksuun liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä. Lisäksi obligaatoin takaisinmaksuun liittyy riskejä, jotka on kuvattu tarkemmin kohdassa Keskeiset riskitekijät sivulla 10.

² Tuottokerroin vahvistetaan viimeistään 25.10.2011, vähintään tasolle 65 % vaihtoehdossa Perus ja vähintään tasolle 125 % vaihtoehdossa Plus.

KASVAVAT KEHITTYVÄT MARKKINAT – VELKAISET LÄNSIMARKKINAT

Markkinoiden keskittyessä yhä enemmän läntisen maailman velkaongelmiin ovat osakekurssit olleet paineessa ympäri maailmaa. Erityisesti Euroopassa markkinat hakevat pohjakoikeutta ja markkinasentimentti osakemarkkinoilla on heikko. Negatiivinen markkinatunnelma on levinnyt vuoden aikana velkaongelmista kärsivien Yhdysvaltojen ja Euroopan lisäksi myös kehittyville markkinoille, vaikka kehittyvien maiden talouden perustekijät ovat useimmilla mittareilla merkittävästi paremmalla tasolla.

Kohdemaiden osakemarkkinat ovat viimeisimpien vuosien aikana avautuneet yhä suuremmalle joukolle kansainvälisiä sijoittajia

Kehittyvien maiden tuottavuuden ja väestönkasvun seurauksena on luonnollista, että niiden taloudet ovat kasvaneet viime vuosina länsimaita nopeammin. Talouden kasvuvauhti on näkynyt myös sijoittajien mielenkiinnon kasvuna ja maiden

osakemarkkinoiden menestyksenä. Tunnetuimpien kehittyvien markkinoiden ns. BRIC-maiden (Brasilia, Venäjä, Intia ja Kiina) yritysten osakkeet kuuluvat jo olennaisena osana hajautettuun sijoitussalkkuun. BRIC-maiden vanavedessä seuraa kuitenkin myös useita pienempiä maita, joita kohtaan sijoittajien kiinnostus on kasvanut kohisten.

Tällaisia seuraavan sukupolven kehittyvien maita ovat esimerkiksi Chile, Etelä-Afrikka, Etelä-Korea, Indonesia, Malesia, Meksiko, Peru, Thaimaa, Turkki ja Vietnam. Näiden maiden talouskasvun odotetaan hyötyvän muun muassa BRIC-maiden kasvusta, raaka-aineiden kysynnän kasvusta, edelleen halvempiin maihin valuutasta investoinneista sekä omasta nuoresta ja nopeasti kasvavasta väestöstä. Lisäksi maiden vaihtotaseet ovat yleisesti tasapainossa ja valtioiden velkaisuus on länsimaita kestävämmällä tasolla.

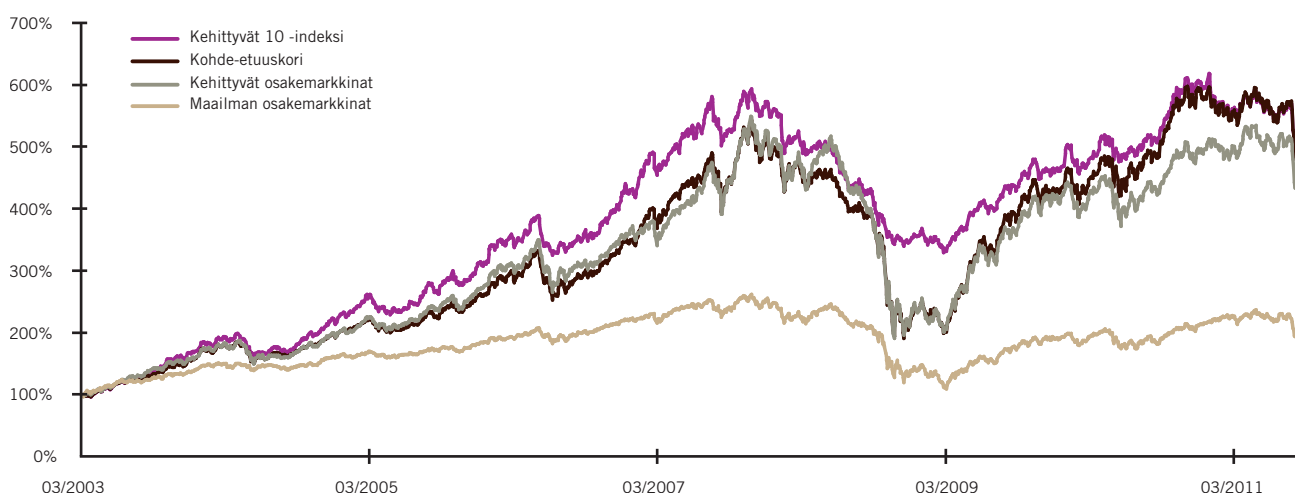
Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatio

Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatio tarjoaa vaivattoman tavan sijoittaa uusille kehittyville markkinoille, joiden uskomme kulkevan talouskasvun kärjessä tulevaisuudessakin. Sijoitusobligaatiossa yhdistyvät nousevien kehittyvien markkinoiden tuottopotentiali, laaja hajautus, havaitun markkinariskin mukaan sopeutuva allokaatio sekä markkinoiden laskulta suojaava pääomaturva¹ eräpäivänä. Kohdemarkkinoina ovat Chile, Etelä-Afrikka, Etelä-Korea, Indonesia, Malesia, Meksiko, Peru, Thaimaa, Turkki ja Vietnam. Kohdemaiden osakemarkkinat ovat viimeisimpien vuosien aikana avautuneet yhä suuremmalle joukolle kansainvälisiä sijoittajia, mutta tällä hetkellä sijoituksia kohdemihiin löytyy vielä harvojen sijoittajien salkuista.

Sijoitusobligaation kohde-etuuskorin muodostavat yllä mainittuihin maihin sijoittavat pörssinoteeratut indeksirahastot (Exchange Traded Fund) sekä 3 kuukauden USD (Yhdysvaltain dollari) rahamarkkinakorko. Sijoitusobligaation tuotto lasketaan Kehittyvät 10 -indeksiin perusteella. Kehittyvät 10 -indeksiä laskettaessa sijoitusta kohde-etuuskoriin sopeutetaan havaitun markkinariskin mukaan päivittäin (ks. kohta Indeksien laskenta ja aktiivinen allokaatio).

Oheisessa kuvaajassa on havainnollistettu, kuinka Kehittyvät 10 -indeksiin arvo on kehittynyt suhteessa kohde-etuuskoriin, MSCI Emerging Markets -tuottoindeksiin (kehittyvät osakemarkkinat) sekä MSCI All Country World -tuottoindeksiin (maailman osakemarkkinat).

Kehittyvät 10 -indeksiin, kohde-etuuskorin, MSCI Emerging Markets -indeksiin ja MSCI All Country World -indeksiin historiallinen kehitys 7.3.2003 – 31.8.2011



Lähteet: FIM, kohde-etuuskorin tiedot Bloomberg, Kehittyvät 10 -indeksiin osalta simuloitu kehitys. Lähtötaso indeksoitu sataan prosenttiin. Kehittyvät 10 -indeksi on Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatiota varten laskettava indeksi. Indeksien arvoja ei siis ole saatavilla julkisista lähteistä. Indeksien laskentakaava ilmenee lopullisista ehdoista ja yksinkertaistettu kuvaus löytyy tämän myyntiesitteen kohdassa Indeksien laskenta ja aktiivinen allokaatio. Aikasarjan alku iShares South Africa Index -ETF:n alkupäivän mukaan. Mikäli jollakin ETF:llä ei ole riittävästi historiaa, aikasarjaa on jatkettu ETF:ien seuraamalla indekseillä tai tarvittaessa muulla kohdemarkkinan indeksillä. Lisätietoja FIMistä.

HUOMAA, ETTÄ HISTORIAALLINEN TUOTTO TAI ARVONKEHITYS EI OLE TAE TULEVASTA TUOTOSTA TAI ARVONKEHITYKSESTÄ.

¹ Katso edellisen sivun alaviite 1

KOHDEMARKKINAT JA KOHDE-ETUUSKORI¹

Kehittyvät 10 II Sijoitusobligation kohdemarkkinoiden yhteenlaskettu väkiluku on yli 700 miljoonaa, yli 10 prosenttia koko maailman väestöstä. Keskimäärin näiden maiden väestö on selkeästi länsimaita nuorempaa ja nopeammin kasvavaa, joten on olemassa hyvät edellytykset, että kyseisten maiden yhteenlaskettu kokonaistuotanto kasvaa tulevaisuudessa muuta maailmaa nopeammin, kun sekä koulutustasoa että tuotantoprosesseja pystytään parantamaan vielä nykytasoilta. Kun lisäksi maiden bruttokansantuote henkilöä kohden on merkittävästi alempi

kuin kehittyneissä maissa, ja sen mukana myös työvoimakustannukset ovat alhaisemmat, on helppo uskoa, että esimerkiksi investointien painopisteen siirtyminen näihin kehittyviin maihin jatkuu myös tulevaisuudessa. Kohdemaiden vaihtotaseen alijäämän on ennustettu olevan keskimäärin -0,6 % vuosina 2011 – 2013 ja valtioiden velan suhteessa kokonaistuotantoon 36 %, mikä on selkeästi alhainen luku verrattuna esimerkiksi EU:n 78 %:iin. Oheisessa taulukossa on vertailtu kohdemaiden ja Suomen lukuja.

ALUE	ODOTETTU KOKONAIS-TUOTANNON KASVU, %	INFLAATIO, %	MEDIAANI-ikä, VUOTTA	LUKU-TAITOISIA, %	KOKONAIS-TUOTANTO/HENKILÖ, USD
Kohdemaat	5,0	5,2	29,1	90,9	9032
Suomi	1,6	3,0	42,3	99,0	44 489

Kohde-etuuskoriin valitut pörssinoteeratut rahastot (ETF) on valittu aiemmin vähemmän esillä olleista kehittyvistä markkinoista. Kohde-etuuskori on laajasti hajautettu ja tarjoaa sijoittajalle mahdollisuuden osallistua seuraavan sukupolven kehittyvien maiden kasvuun. Kunkin kohdemarkkinan paino korissa on 10 %

sijoituksen alussa. Historiallisesti tarkasteltuna kohde-etuuskorin hajautusta mittaava korrelaatioluku on ollut keskimäärin 0,5, jota voidaan pitää alhaisena lukuna verrattaessa osake-markkinoita keskenään.

Tietoja kohde-etuuskorista 31.8.2011

MAA	ETF:N NIMI	YKSITTÄISTEN OSAKKEIDEN MÄÄRÄ, KPL	VALUUTTA	AUM, MEUR
Chile	iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund	37	USD	712
Etelä-Afrikka	iShares South Africa Index Fund	49	USD	508
Etelä-Korea	iShares MSCI South Korea Index Fund	104	USD	4 065
Indonesia	Market Vectors Indonesia Index ETF	38	USD	718
Malesia	iShares MSCI Malaysia Index Fund	42	USD	1001
Meksiko	iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund	42	USD	1 253
Peru	iShares MSCI All Peru Capped Index Fund	26	USD	474
Thaimaa	iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund	86	USD	633
Turkki	iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund	102	USD	463
Vietnam	Market Vectors Vietnam ETF	34	USD	251

iShares on johtava maailmanlaajuinen pörssinoteerattu rahastoja tarjoava rahastoyhtiö. iShares-rahastot ovat BlackRockin markkinoimia ja hallinnoimia pörssinoteerattu rahastoja, joihin institutionaaliset ja yksityishenkilöt voivat sijoittaa. (Lähde ja lisätietoa: www.ishares.com). Market Vectors Indonesia ja Vietnam ETF:t ovat Van Eck Securities -yhtiön tarjoamia pörssinoteerattuja rahastoja. Yritys tarjoaa muun muassa lukuisia osake- ja korkomarkkinoille sijoittavia pörssinoteerattuja rahastoja. (Lisätietoa: www.vanek.com).

¹ Lähteet: FIM, kohdemaatiedot IMF (huhtikuu 2011) ja CIA World Factbook, keskiarvoennusteet vuosille 2011–2013, kohde-etuuskorin tiedot Bloomberg

INDEKSIIN LASKENTA JA AKTIIVINEN ALLOKAATIO

Sijoitusobligaation tuotto määräytyy Kehittyvät 10 -indeksin mukaan. Tämä indeksi lasketaan kohde-etuuskorin ja 3 kuukauden USD Libor -koron perusteella. Kohde-etuuskorin muodostavat 10 kehittyvien markkinoiden pörssinoteerattua rahastoa (ETF), joilla kaikilla on 1/10 painoarvo sijoituksen alussa. Kehittyvät 10 -indeksiä laskettaessa sijoitusta kohde-etuuskoriin sopeutetaan havaitun markkinariskin mukaan päivittäin. Tätä kutsutaan aktiiviseksi allokaatioksi. Indeksinvuorokauden arvosta vähennetään päivittäin kulloisenkin allokaation mukaisella painolla kolmen kuukauden USD Libor -korko. Elokuun 2011 lopussa 3 kuukauden USD Libor oli 0,33 % ja viimeisen 10 vuoden aikana se on ollut keskimäärin 2,4 % vuotuista korkoa.

Kehittyvät 10 -indeksiä laskettaessa kohde-etuuskorin painoa sopeutetaan havaitun markkinariskin (volatiliteetin) mukaan päivittäin. Kunakin päivänä Kehittyvät 10 -indeksille määritetään havaitun markkinariskin perusteella allokaatio, eli se kuinka paljon kohde-etuuskorin arvonmuutos vaikuttaa Kehittyvät 10 -indeksin arvonmuutokseen. Kehittyvät 10 -indeksin tuottoa ei siis lasketa suoraan kohde-etuuskorin kehityksen perusteella. Markkinariskin mittarina käytetään kohde-etuuskorin viimeisen 20 kaupankäyntipäivän toteutunutta volatiliteettia. Volatiliteetti

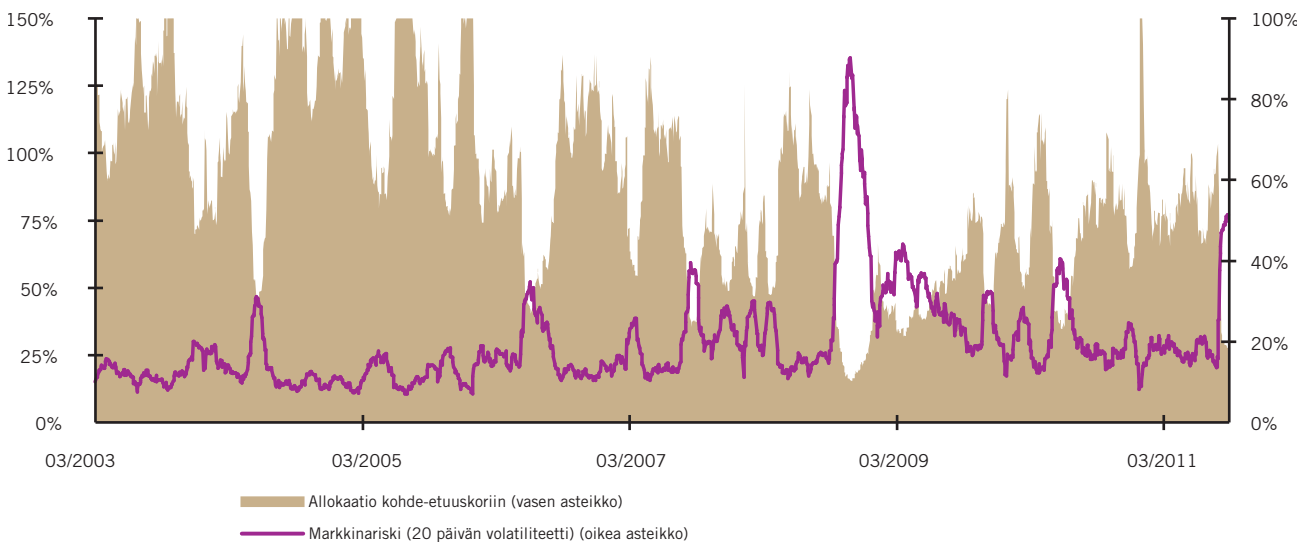
kuva sijoituksen arvonvaihtelun suuruutta, eli riskiä. Volatiliteetti ilmoitetaan yleensä prosentteina vuodessa.

Markkinariskitavoite Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatiossa on asetettu 14 %:iin. Havaitun markkinariskin ollessa 14 % allokaatio kohde-etuuskoriin on 100 %. Mikäli toteutunut markkinariski on pienempi kuin 14 %, allokaatio kohde-etuuskoriin nousee yli 100 %:n ja vastaavasti allokaatio laskee alle 100 %:n, jos markkinariski on yli 14 %. Enimmillään allokaatio voi nousta 150 %:iin ja se saavutetaan, mikäli toteutunut markkinariski on 9,33 % tai alle. Allokaatio lasketaan kaavalla [Allokaatio = Markkinariskitavoite / Toteutunut volatiliteetti].

Keskimääräinen (mediaani) simuloitu allokaatio kohde-etuuskoriin vuosina 2003–2011 olisi historiallisesti ollut 86,9 % ja keskimääräinen markkinariski 16,1 %.

” Kehittyvät 10 -indeksiä laskettaessa kohde-etuuskorin painoa sopeutetaan havaitun markkinariskin (volatiliteetin) mukaan päivittäin.

Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaation simuloitu historiallinen allokaatio ja markkinariski 7.3.2003 – 31.8.2011



Laskelma: FIM. Mikäli jollakin ETF:llä ei ole riittävästi historiaa, aikasarjaa on jatkettu ETF:ien seuraavilla indekseillä tai tarvittaessa muulla kohdemarkkinan indekseillä. Lisätietoja FIMistä. HUOMAA, ETTÄ HISTORIAALLINEN KEHITYS EI OLE TAE TULEVASTA KEHITYKSESTÄ

MITEN TUOTTO LASKETAAN?

Eräpäivänä sijoittaja saa nimellisarvon lisäksi sijoitusobligaation lopullisen tuoton. Tämä lasketaan kertomalla Indeksituotto tuottokertoimella. Tuottokerroin on alustavasti 75 %¹ vaihtoehdossa Perus ja 135 %¹ vaihtoehdossa Plus. Lopullinen tuottokerroin vahvistetaan viimeistään 25.10.2011 ja se määräytyy markkinatilanteen mukaan.

Indeksituotto lasketaan Kehittyvät 10 -indeksin Loppuarvon ja Alkuarvon välisenä prosentuaalisena muutoksena. Indeksien Alkuarvo määritellään kolmen kuukauden keskiarvona alkaen 25.10.2011 (neljä kuukausihavaintoa) ja Loppuarvo kahden toista kuukauden keskiarvona alkaen 26.10.2015 (kolmetoista kuukausihavaintoa).

Jos lopullinen tuotto on nolla tai negatiivinen, sijoittajalle maksetaan eräpäivänä sijoitettu nimellispääoma. Tämä nimellispääoman takaisinmaksuehto on voimassa vain eräpäivänä, eikä se kata mahdollista ylikurssia eikä merkintäpalkkiota ja siihen liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä. Ennen eräpäivää obligaation jälkimarkkina-arvo saattaa olla nimellisarvoa matalampi tai korkeampi.

TUOTONLASKENTAESIMERKKI

Alla on havainnollistettu Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaation tuotonlaskentamenetelmää eräpäivänä perustuen kuvitteellisiin lukuihin.

		Indeksituotto		93,27 %	
			PERUS	PLUS	
Indeksituotto	X	Tuottokerroin ¹	× 75 %	× 135 %	
		=	Lopullinen tuotto ¹	70,0 %	125,9 %
			Merkintähinta	100,0 %	110,0 %
			Lopullinen tuotto suhteessa merkintähintaan ²	70,0 %	114,5 %
			Vuotuinen tuotto ³	10,65 %	14,92 %



¹ Tuottokerroin alustava ja se vahvistetaan viimeistään 25.10.2011, vähintään tasolle 65 % vaihtoehdossa Perus ja vähintään tasolle 125 % vaihtoehdossa Plus. Mikäli tuottokerroin on alle alustavasti ilmoitetun, lopullinen tuotto on pienempi kuin oheisessa laskentaesimerkissä.

² Tuottoluvussa ei ole huomioitu merkintäpalkkiota

³ Huomioiden 2 %:n merkintäpalkkio ja 110 %:n merkintähinta vaihtoehdossa Plus

Lähteet: Laskelma FIM

HUOMAA, ETTÄ KUVITTEELLISIIN LUKUIHIN PERUSTUVA TUOTTO EI OLE TAE TULEVASTA TUOTOSTA.

LASKENTAESIMERKKEJÄ ERI TUOTTOMAHDOULLISUUKSILLA

Vaihtoehto Perus		Vaihtoehto Plus	
Merkintähinta	100 %	Merkintähinta	110 %
Nimellismäärä	10 000 €	Nimellismäärä	10 000 €
Sijoitettava kokonaissumma	10 200 €	Sijoitettava kokonaissumma	11 200 €
Tuottokerroin ¹	75 %	Tuottokerroin ¹	135 %

Indeksituotto	Vaihtoehto Perus		Vaihtoehto Plus	
	Takaisinmaksu eräpäivänä	Vuotuinen tuotto sijoitetulle pääomalle	Takaisinmaksu eräpäivänä	Vuotuinen tuotto sijoitetulle pääomalle
-50%	10 000 €	-0,39 %	10 000 €	-2,23 %
-25%	10 000 €	-0,39 %	10 000 €	-2,23 %
0%	10 000 €	-0,39 %	10 000 €	-2,23 %
25%	11 875 €	3,07 %	13 375 €	3,59 %
50%	13 750 €	6,11 %	16 750 €	8,32 %
75%	15 625 €	8,84 %	20 125 €	12,34 %
100%	17 500 €	11,32 %	23 500 €	15,85 %
125%	19 375 €	13,59 %	26 875 €	18,98 %

Yllä olevissa laskelmissa oletetaan, että sijoitus pidetään eräpäivään saakka.

Laskelmissa on huomioitu oletuksena merkintäpalkkio 2 % sekä 10 %:n ylikurssi vaihtoehdossa Plus.

Sijoittajan maksettavaksi tulevat mahdolliset verot eivät ole mukana tässä myyntiesitteessä esitetyissä laskelmissa.

¹ Tuottokerroin on alustava ja se vahvistetaan viimeistään 25.10.2011, vaihtoehdossa Perus vähintään tasolle 65 % ja vaihtoehdossa Plus vähintään tasolle 125 %.

MITEN TEEN SIOITUKSEN?

1	PEREHDY ESITEMATERIAALIIN	2	TOIMITA MERKINTÄSITOUMUS FIMIIN Täytä merkintäsitoumuslomake ja toimita se FIMIin 13.10.2011 mennessä. Merkintäsitoumusilmoituksen voi tehdä myös FIMin Internet-palvelussa. Merkintäsitoumuslomake on saatavilla osoitteesta www.fim.com, FIMin kontoreista tai FIM Asiakaspalvelusta.	3	MAKSA SIOITUS Maksu suoritetaan ostolaskelmassa annettujen ohjeiden mukaan viimeistään 26.10.2011. Maksun voi suorittaa myös FIMin Internet-palvelussa merkintäsitoumuksen jättämisen yhteydessä tai FIMin Internet-palvelusta tulostettavalla tilisiirtolomakkeella. Jos sijoittaja ei ole maksanut merkintäsitoumustaan välittömästi merkintäsitoumuksen jättämisen yhteydessä, sijoittajalle lähetetään ostolaskelma arviolta 18.10.2011.
Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajan tulee perehtyä tämän myyntiesitteen lisäksi lainakohtaisiin ehtoihin ja liikkeeseenlaskijan 5.8.2011 päivättyyn ohjelmaesitteeseen (Global Structured Securities Programme) täydennyksineen. Lainakohtaiset ehdot sekä ohjelmaesite ovat saatavilla FIMistä ja Kehittyvät 10 II Sijoitusobligation kampanjasivuilta osoitteesta www.fim.com.					

TARJOUKSEN PÄÄPIIRTEET

AIKATAULU

Merkintäaika	14.9. – 13.10.2011
Maksupäivä	26.10.2011
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	1.11.2011
Sijoitusaika	Noin 5 vuotta, 1.11.2011 – 8.11.2016
Eräpäivä	8.11.2016 (Tietäessä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

OBLIGAATIO

Liikkeeseenlaskija	Barclays Bank PLC (Moody's: Aa3, S&P: AA-, Fitch: AA-)
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Vakuus	Obligaation nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta
Valuutta	Euro
Vähimmäissijoitus	Vaihtoehto Perus: 3 000 euroa, vastaa kolmea nimellisarvoltaan 1 000 euron obligaatiota Vaihtoehto Plus: 3 300 euroa (110 %:n merkintähinta huomioiden), vastaa kolmea nimellisarvoltaan 1 000 euron obligaatiota
Nimellisarvo (NA)	1 000 euroa yhtä obligaatiota kohden
Merkintähinta	Vaihtoehto Perus: 100 % nimellisarvosta Vaihtoehto Plus: 110 % nimellisarvosta, mikä tarkoittaa, että obligaatio myydään 10 %:n ylikurssiin.
Merkintäpalkkio	2 % nimellisarvosta, jos merkintä alle 50 000 euroa 1 % nimellisarvosta, jos merkintä vähintään 50 000 euroa
Säilytyspalkkio	Maksuton säilytys FIMissä
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää vuotuisen strukturointikustannuksen, joka on arviolta noin 0,8 % nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 4,0 %). Arvio perustuu korko- ja johdannaismarkkinatilanteeseen 31.8.2011. Strukturointikustannus sisältää materiaali-, markkinointi- ja selvityskustannukset.
Arvo-osuusjärjestelmä	Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmä
Kirjaus arvo-osuustilille	Obligaatio kirjataan sijoittajan arvo-osuustilille arviolta 2.11.2011, jonka jälkeen FIM lähettää asiakkaalle vahvistuksen. Arvo-osuustilin avaaminen ja obligaation säilyttäminen FIMissä on maksuton. Sijoittaja voi pyytää tilin avaamista täyttämällä arvo-osuustiliä koskevan kohdan merkintäsitoumuksessa.
ISIN-koodi	Vaihtoehto Perus: FI4000028055 Vaihtoehto Plus: FI4000028063
Pörssilistaus	Obligaatiot haetaan listattavaksi arviolta 1.11.2011 NASDAQ OMX Helsinki Oy:hyn, mikäli liikkeenlasku toteutuu.
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Obligaatioon sovelletaan Englannin lakia.
Jälkimarkkinat	FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa obligaatiolle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa. Päivittäinen indikatiivinen arvostus ja lisätietoa jälkimarkkinoiden toimintamallista on saatavilla FIMin verkkosivuilla osoitteessa www.fim.com .

KOHDE-ETUDET

	ETF	Paino kohde-etuuskorissa sijoituksen alussa	Bloomberg-koodi
Kohde-etuuskori	iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund	1/10	ECH UP
	iShares South Africa Index Fund	1/10	EZA UP
	iShares MSCI South Korea Index Fund	1/10	EWY UP
	Market Vectors Indonesia Index ETF	1/10	IDX UP
	iShares MSCI Malaysia Index Fund	1/10	EWM UP

Kohde-etuuskori	iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund	1/10	EWV UP
	iShares MSCI All Peru Capped Index Fund	1/10	EPV UP
	iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund	1/10	THD UP
	iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund	1/10	TUR UP
	Market Vectors Vietnam ETF	1/10	VNM UP
Korko	Korko	Bloomberg-koodi	
	3kk USD Libor	US0003M Index	

TUOTONLASKENTA

Takaisinmaksu eräpäivänä	$\text{Nimellisarvo (NA)} + \text{Max}(0; (\text{NA}) \times \text{Tuottokerroin} \times \text{Indeksituotto})$
Indeksituotto	$\text{Loppuarvo} / \text{Alkuarvo} - 1$
Kehittyvät 10 -indeksin laskenta	Kehittyvät 10 -indeksi lasketaan kohde-etuuskorin ja kolmen kuukauden USD-koron perusteella. Kohde-etuuskoriin kuuluvat kohdassa Kohde-etuudet mainitut ETF:t. Indeksia laskettaessa allokaatiota kohde-etuuskoriin sopeutetaan kohde-etuuskorin havaitun markkinariskin mukaan päivittäin. Markkinariskitavoite on kiinteästi 14 % ja havaittu markkinariski lasketaan päivittäin korin edellisten 20 kauppapäivän toteutuneena markkinariskinä (Toteutunut volatiliiteetti). Kunakin päivänä Kehittyvät 10 -indeksille määritetään havaitun markkinariskin perusteella allokaatio kohde-etuuskoriin, eli se millä osuudella Kehittyvät 10 -indeksi osallistuu kohde-etuuskorin arvomuutokseen. Indeksien laskennassa käytetään aina edellisenä kauppapäivänä määrättyä allokaatiota. Allokaatio voi vaihdella välillä 0–150 % ja se lasketaan kaavalla $[\text{Allokaatio} = \text{Markkinariskitavoite} / \text{Toteutunut volatiliiteetti}]$. Kehittyvät 10 -indeksin arvosta vähennetään päivittäin 3 kuukauden USD Libor -korkoa vastaava määrä Liborin edellisen päivän noteerauksen mukaisesti ja kulloisenkin allokaation mukaisella painolla. Tarkka indeksin laskentakaava on lainakohtaisissa ehdoissa.
Kohde-etuuskori	Kohdassa Kohde-etuudet määritelty kori, jossa kullakin kohde-etuudella on 1/10 painoarvo 21 päivää ennen ensimmäistä alkuarvon määrittämispäivää
Tuottokerroin	Vaihtoehto Perus: Alustavasti 75 %, vahvistetaan vähintään tasolle 65 %. Vaihtoehto Plus: Alustavasti 135 %, vahvistetaan vähintään tasolle 125 %. Lopullinen tuottokerroin vahvistetaan viimeistään 25.10.2011.
Alkuarvo	Keskiarvo Kehittyvät 10 -indeksin arvoista Alkuarvon tarkastelupäivinä
Loppuarvo	Keskiarvo Kehittyvät 10 -indeksin arvoista Loppuarvon tarkastelupäivinä
Alkuarvon tarkastelupäivät	25.10.2011, 25.11.2011, 27.12.2011 ja 25.1.2012 (yhteensä 4 kpl)
Loppuarvon tarkastelupäivät	26.10.2015, 25.11.2015, 28.12.2015, 25.1.2016, 25.2.2016, 25.3.2016, 25.4.2016, 25.5.2016, 27.6.2016, 25.7.2016, 25.8.2016, 26.9.2016 ja 25.10.2016 (yhteensä 13 kpl)
Pääomaturva	100 % nimellispääomasta eräpäivänä. Liikkeeseenlaskijan tarjoama nimellispääoman takaisinmaksuehto eli pääomaturva on voimassa vain eräpäivänä eikä se kata mahdollista ylikurssia eikä merkintäpalkkiota. Ennen eräpäivää obligaation arvo voi olla sijoitettua nimellispääomaa matalampi tai korkeampi. Lainan nimellispääoman takaisinmaksuun liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyä. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyyn liittyvällä riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi eikä pysty vastaamaan sitoumuksistaan. Sijoittaja voi liikkeeseenlaskijan mahdollisen maksukyvyttömyyden johdosta täten menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan. Lisäksi obligaation takaisinmaksuun liittyy riskejä, jotka on kuvattu tarkemmin myyntiesitteen kohdassa Keskeiset riskitekijät.

Kaikki tästä myyntiesitteestä ilmenevistä obligaatioon liittyvistä tiedoista muodostavat vain yhteenvedon, eivätkä obligaation täydellistä kuvausta. Sijoittajien tulisi lukea kaikki lainakohtaisista ehdoista ja liikkeeseenlaskijan 5.8.2011 päivätystä ohjelmaesitteestä (Global Structured Securities Programme) täydennyksineen ilmenevistä obligaatioon liittyvistä tiedoista. Tämä myyntiesite ei ole EU:n esitedirektiivin (2003/71/EY) ja Suomen arvopaperimarkkinalain tarkoittama esite. Lainakohtaiset ehdot sekä ohjelmaesite ovat saatavilla pyydettäessä FIMistä ja ne on julkaistu Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatoin kampanjasivuilla osoitteessa www.fim.com

Barclays Bank PLC tai mikään sen lähipiiritaho, mukaan lukien sisar- tai tytäryhtiöt, ei ole laatinut eikä hyväksynyt tätä myyntiesitettä. Barclays Bank PLC tai mikään sen lähipiiritahot, johtajat, toimihenkilöt tai asiamiehet eivät anna minkäänlaisia takuita tai lupauksia tai kanna mitään vastuuta muihin osapuoliin nähden annetuista tiedoista kokonaisuudessaan tai niiden osista. Barclays Bank PLC tai mikään sen lähipiiritaho, johtaja, toimihenkilö tai asiamies ei ole missään vastuussa tämän myyntiesitteen sisällöstä.

KESKEISET RISKITEKIJÄT

Sijoitusobligaatit sopivat sellaisille sijoittajille, joilla on riittävä kokemus ja tieto arvioida itse kyseisen sijoituksen riskit ja joiden sijoituspäämäärä on yhteensopiva tuotteen riskin, sijoitusajan ja muiden ominaisuuksien kanssa. Sijoittajalla on oltava riittävät resurssit kantaa sijoituksen mahdollisesti aiheuttamat tappiot. Arvopaperimarkkinoilla sijoittamiseen liittyy aina riskejä ja sijoittaja vastaa itse omien sijoitus päätöksensä taloudellisista seuraamuksista. Sijoittajan tulisi tästä syystä ennen sijoitus päätöksen tekemistä tutustua huolellisesti tämän myyntiesitteen lisäksi muun muassa täydellisiin ja sitoviin lainakohtaisiin ehtoihin sekä liikkeeseenlaskijan 5.8.2011 päivättyyn ohjelmaesitteeseen (Global Structured Securities Programme) täydennyksineen. Lainakohtaiset ehdot sekä ohjelmaesite ovat saatavilla Kehittyvät 10 II Sijoitusobligaatien kampanjasivuilla osoitteessa www.fim.com. Tässä myyntiesitteessä kuvataan yleisellä tasolla tähän obligaatioon liittyviä riskejä. Obligaatioon ja sen liikkeeseenlaskijaan liittyviä riskejä on kuvattu lisäksi liikkeeseenlaskijan ohjelmaesitteessä. Lisätietoa obligaatien yleisistä ominaisuuksista sijoituskohteena ja obligaatioihin liittyvistä yleisistä riskeistä on saatavilla myös muun muassa Sijoitusobligaatit-osioista osoitteessa www.fim.com.

Liikkeeseenlaskijariski

Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyyn liittyvällä riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi eikä siten pysty vastaamaan sitoumuksistaan. Obligatioiden nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta. Sijoittaja voi liikkeeseenlaskijan mahdollisen maksukyvyttömyyden johdosta menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan. Sijoittajan tulee kiinnittää huomiota liikkeeseenlaskijan taloudelliseen asemaan ja luottokelpoisuuteen sijoitus päätöstä tehdessään. Luottoriskiä voi arvioida esimerkiksi luottoluokitusten avulla. Näitä julkaisevat esimerkiksi Standard & Poor's ja Moody's.

Tuottoriski

Sijoitusobligaatien tuotto riippuu valittujen kohde-etuuksien kehityksestä. Kohde-etuuksien taso voi vaihdella obligaatien sijoitusaikana. Jos kohde-etuus ei kehity toivotusti, sijoittaja voi jäädä ilman tuottoa tai tuotto voi jäädä odotettua pienemmäksi. Lisäksi kohde-etuuksien tasot tietynä päivänä eivät välttämättä kuvasta obligaatien tuoton toteutunutta tai tulevaa kehitystä. Sijoitus obligaatioon ei ole sama asia kuin sijoitus joihinkin tai kaikkiin kohde-etuuksiin. Sijoitus obligaatioon ei ole sama asia kuin sijoitus joihinkin tai kaikkiin kohde-etuuksiin.

VEROTUS

Tässä myyntiesitteessä kuvataan ainoastaan lyhyesti obligaatien tämänhetkistä verotusta Suomessa yleisesti verovelvollisen luonnollisen henkilön kohdalla. Obligaatien verotuksellinen ja lainsäädännöllinen asema voi muuttua obligaatien laina-ajan aikana ja niillä voi olla haitallisia vaikutuksia sijoittajalle. Obligaatien liikkeeseenlaskija tai FIM ei toimi asiakkaan veroasiantuntijana, vaan kunkin sijoittajan tulisi erikseen selvittää veroasiantuntijaltaan omaan tilanteeseensa soveltuvat säännökset.

Obligaatien takaisinmaksusta eräpäivänä syntyvää voittoa ei käsitellä verotuksessa luovutusvoittona tai korkotulon lähdeverolain mukaisena tulona, vaan muuna pääomatulona. Obligaatien omistajan mahdollisia luovutustappioita ei siis voida vähentää hänen eräpäivänä tapahtuvasta takaisinmaksusta saamastaan voitosta. Eräpäivänä tapahtuvasta

siin. Sijoitusobligaatien tuottoon voi vaikuttaa Yhdysvaltojen dollarin ja kohdemarkkinan valuutan välinen vaihtokurssi.

Jälkimarkkinariski

Sijoitusta obligaatioon suositellaan vain, jos sijoittaja ei tarvitse sijoitettua pääomaa ennen obligaatien eräpäivää. Pääomaturva on voimassa vain eräpäivänä eikä se ei kata mahdollista ylikurssia eikä merkintäpalkkiota. Mikäli sijoittaja kuitenkin haluaa myydä obligaatien ennen eräpäivää, myynti tapahtuu sen hetkiseen markkinahintaan, joka voi olla joko enemmän tai vähemmän kuin sijoitettu nimellispääoma. Riski menettää osa sijoitussummasta on sitä korkeampi, mitä lähempänä liikkeeseenlaskupäivää myynti jälkimarkkinoilla tapahtuu. Markkinahintaan vaikuttavat mm. yleisen korkotason muutokset. Korkotason nousu laskee yleensä obligaatien jälkimarkkina-arvoa ja markkinakorkojen lasku vastaavasti yleensä nostaa obligaatien jälkimarkkina-arvoa. Esimerkiksi, jos yleinen korkotaso nousisi yhden prosenttiyksikön heti liikkeeseenlaskupäivän jälkeen, obligaatien arvo putoaisi noin 4 %. Sijoitusobligaatien arvonmuutos ei heijasta kohdeetuuden arvonmuutosta täysimääräisesti ennen eräpäivää.

On mahdollista, ettei obligaatille muodostu laina-aikana jatkuvaa päivittäistä jälkimarkkinaa. Sijoittajan on syytä tiedostaa myös, ettei jälkimarkkinahintaa tyypillisesti ole saatavilla kuin yhdestä paikasta, tarjouksen tekijältä FIMiltä. FIM pyrkii tarjoamaan ostohintaa obligaatille normaaleissa markkinaolosuhteissa sijoitusajan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa, muttei takaa jälkimarkkinoita.

Ennenaikaisen takaisinmaksun riski

Liikkeeseenlaskija voi lunastaa obligaatien takaisin ennen sen eräntymistä lainaehdoissa mainituissa erityistapauksissa, esimerkiksi olennaisen lakimuutoksen johdosta. Tällainen ennenaikainen takaisinmaksu voi johtaa siihen, että obligaatien lopullinen tuotto jää ennakoitua pienemmäksi, sijoittaja saa sijoittamansa pääoman takaisin vain osittain tai sijoitettu pääoma menetetään kokonaan.

Verotusriski

Sijoitustuotteen tai sen tuoton verotuskohtelussa tapahtuvat muutokset voivat vaikuttaa sijoittajan saamaan nettotuottoon. Obligaatien verotuksellinen ja lainsäädännöllinen asema voi muuttua obligaatien laina-aikana.

takaisinmaksusta syntyvästä voitosta liikkeeseenlaskijan suomalainen maksuasiamies toimittaa pääomatuloveroprosentin mukaisen ennakonpidätyksen (tällä hetkellä 28 %). Ennakonpidätys käytetään obligaatien omistajan lopullisten verojen suoritukseksi.

Obligaatien luovutuksesta ennen eräpäivää syntyvää voittoa käsitellään luovutusvoittona, joka lasketaan vähentämällä luovutushinnasta hankintahinta sekä hankinta- ja myyntikulut (tai vaihtoehtoisesti hankintameno-olettamana 20 % luovutushinnasta).

Obligaatien luovutuksesta ja todennäköisesti myös takaisinmaksusta eräpäivänä syntyvää tappiota käsitellään luovutustappiona, joka voidaan vähentää luovutusvoitoista (mutta ei muista pääomatuloista) sinä verovuonna, jona luovutus tai takaisinmaksu on tapahtunut, sekä sitä seuraavana viitenä vuotena.

TÄRKEÄÄ TIETOA

FIM Pankki Oy (Y-tunnus 1771007-6) on laatinut tämän myyntiesitteen FIM Pankki Oy:n tekemän tarjouksen johdosta, jossa FIM ("FIM" tarkoittaa FIM Pankki Oy:tä tai asiayhteydestä riippuen muita FIM-konserniin kuuluvia yhtiöitä) tarjoaa obligaatiota sijoittajien ostettavaksi. FIM Pankki Oy tekee tarjouksen omista nimissään ja omaan lukuunsa. FIM on sijoittajien korvausrahaston jäsen. FIM Pankki Oy:tä valvoo Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 Helsinki, puhelin (09) 010 831 51, sähköposti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi)

Myyntirajoitukset

Tätä tarjousta ei kohdisteta henkilöille, joiden osallistuminen edellyttää lisäselostuksia, rekisteröinti- tai muita kuin Suomen lain edellyttämiä toimenpiteitä. Myyntiesitettä ei saa jaella maissa, joissa jakelu tai tiedottaminen edellyttää edellä mainittuja toimenpiteitä tai on riskiä kyseisen maan soveltuvan lainsäädännön kanssa. Tarjousta ei siten kohdisteta luonnollisille tai oikeushenkilöille, joiden kotipaikka on maassa, jossa aineiston julkaiseminen tai saatavilla pitäminen on kielletty tai sallittavuutta on jollain tavoin rajoitettu. Mikäli tällainen luonnollinen tai oikeushenkilö kuitenkin hyväksyy tarjouksen, hänen ilmoitustaan ei tarvitse käsitellä.

Tarjouksen toteutus ja rajoitukset

FIMillä on oikeus tarjouksen peruuttamiseen, mikäli sijoitusten kokonaismäärä jää alle 3 000 000 euron nimellisarvon. Jos lainsäädäntö, tuomioistuinten tai viranomaisten päätökset tai vastaavat Suomessa tai ulkomailla tekevät tarjouksen toteutuksen täysin tai osittain mahdottomaksi tai vaikeuttavat sitä olennaisesti, tai markkinaolosuhteissa tapahtuu olennainen negatiivinen muutos, tarjous voidaan peruuttaa. Jos tarjous perutaan ja FIM on tällöin vastaanottanut sijoittajalta sijoitettavan määrän ja merkintäpalkkion, FIM palauttaa varat sijoittajan pankkitilille korotta. FIM tiedottaa kaikkia merkintäsitoumuksen jättäneitä sijoittajia tarjouksen peruuntumisesta. Liikkeeseenlasku peruutetaan, jos tuottokerrointa ei voida vahvistaa vähintään tasolle 65 % vaihtoehdossa Perus ja vähintään tasolle 125 % vaihtoehdossa Plus. Tarjouksen enimmäismäärä on nimellisarvoltaan 40 000 000 euroa. Ylikysyntätilanteessa FIM allokoi obligaation sijoittajille merkintäsitoumuslomakkeiden saapumis- ja rekisteröimisjärjestyksessä.

Ohjelmaesitteen täydennykset

Mikäli liikkeeseenlaskija julkistaa EU:n esitedirektiivin (2003/71/EC) 16 artiklan tarkoittaman ohjelmaesitteen tai lainakohtaisten ehtojen täydennyksen tarjousaikana, merkintäsitoumuksen antaneella sijoittajalla on arvopaperimarkkinalain mukainen oikeus perua päätöksensä ilmoittamalla tästä kirjallisesti FIM Pankki Oy:lle kahden pankkipäivän kuluessa täydennyksen julkistamisesta (tai FIMin ilmoittamana myöhäisempänä ajankohtana).

Etämyynti ja tiedot palveluntarjoajasta

Palveluntarjoajaa koskevat tiedot ja obligaation etämyyntiä koskevat ennakkotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomeksi (pois lukien rahoitusvälineen ulkomaisen liikkeeseenlaskijan laatima esite ja muu materiaali, joka on asiakkaan saatavilla englannin kielellä). Palveluntarjoajaa ja etämyyntiä koskevat tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.fim.com.

FIMin maksamat palkkiot

FIM Pankki Oy:n kolmannelle osapuolelle mahdollisesti maksamat palkkiot maksetaan asiakkaan FIM Pankki Oy:lle maksamasta merkintäpalkkiosta sekä strukturointikustannuksesta eikä palkkio lisää asiakkaan maksaman palkkion määrää. Asiakkaan maksama palkkio on siten samansuuruinen riippumatta siitä, mistä FIM-konserniin kuuluvasta yhtiöstä tai kolmannelta sopimusosapuolelta asiakas ostaa obligaation.

Merkinnän peruminen

Merkintäsitoumusilmoituksen jättäminen on sitova eikä sijoittajalla lain mukaan ole oikeutta peruuttaa sitä (peruutus oikeudesta ohjelmaesitteen täydennyksen yhteydessä katso kohta Ohjelmaesitteen täydennykset). Mikäli FIM joutuu hylkäämään sitoumuksen sijoittajasta johtuvasta syystä, on tällaisen hylätyn merkintäsitoumuksen jättänyt velvollinen korvaamaan FIMille aiheutuneet kustannukset ja tappion. Mikäli koko maksua ei suoriteta asetetun ajan kuluessa, on FIMillä oikeus hylätä merkintäsitoumus tai jo varattu obligaatio voidaan siirtää tai myydä toiselle sijoittajalle.

MIKÄ ON KEHITTYVÄT 10 II SIOITUSOBLIGAATIO?

Tämä Sijoitusobligaatio on pääomaturvattu sijoitus, jossa liikkeeseenlaskija maksaa eräpäivänä takaisin nimellisarvon sekä mahdollisen tuoton. Sijoitusobligaatio koostuu optio-osasta, joka antaa oikeuden osallistua kohde-etuuden nousuun tuotonlaskentaehtojen mukaisesti, sekä korko-osasta. Mikäli optio erääntyy eräpäivänä arvottomana (kohde-etuus ei nouse juoksuaikana), sijoittaja saa silti takaisin obligaation nimellisarvon. Sijoitusobligaatioon kohdistuu muun muassa riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä sekä riski mahdollisen ylikurssin menettämisestä (vaihtoehto Plus) sekä muita riskejä, jotka ovat kuvattu tarkemmin tämän myyntiesitteen kohdassa ”Keskeiset Riskitekijät” ja liikkeeseenlaskijan 5.8.2011 päivityssä ohjelmaesitteessä (Global Structured Securities Programme).

FIM

Pohjoisesplanadi 33 A, 4. krs
00100 Helsinki
Vaihde (09) 613 4600
Faksi (09) 6134 6360
etunimi.sukunimi@fim.com
www.fim.com

Asiakaspalvelu

puh. (09) 6134 6250

JYVÄSKYLÄ

Kauppakatu 18 B
40100 Jyväskylä
Puh. 010 230 3810
Faksi 010 230 3811
jyvaskyla@fim.com

KUOPIO

Puijonkatu 29 A
70100 Kuopio
Puh. 010 230 3820
Faksi 010 230 3821
kuopio@fim.com

LAHTI

Aleksanterinkatu 17 A
15110 Lahti
Puh. 010 230 3830
Faksi 010 230 3831
lahti@fim.com

OULU

Isokatu 16 B 13
90100 Oulu
Puh. 010 230 3840
Faksi 010 230 3841
oulu@fim.com

TAMPERE

Hämeenkatu 13 B
33100 Tampere
Puh. 010 230 3860
Faksi 010 230 3861
tampere@fim.com

TURKU

Linnankatu 20 A 2
20100 Turku
Puh. 010 230 3870
Faksi 010 230 3871
turku@fim.com