

Vetyosakkeet 2025



Ehtotiivistelmä

Aikataulu

Merkintäaika	26.11. – 10.12.2021
Maksupäivä	22.12.2021
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	4.1.2022
Sijoitusaika	Noin 0,5 - 3 vuotta
Eräpäivä, ellei ennenaikaista lunastusta	3.1.2025

Osakesidonnainen joukkovelkakirjalaina ("laina")

Liikkeeseenlaskija	BNP Paribas S.A.
Takaaja	BNP Paribas Issuance B.V.
Tarjouksen tekijä	S-Pankki Oyj ("S-Pankki")
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	Liikkeeseenlaskijan 1.6.2021 päivätty ohjelmaesite (Base Prospectus) täydennyksineen ja muu lainadokumentaatio ovat saatavilla pyynnöstä S-Pankista.
Tuotetyyppi	Erillislaina (private placement)
Vakuus	Lainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Vähimmäismerkintä	20 000 euroa, joka vastaa kahtakymmentä nimellisarvoltaan 1 000 euron lainaa
Nimellisarvo	1 000 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta eli 10 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähintaan sisältyvät kulut ja palkkiot	Lisätietoja kuluista ja palkkioista on annettu avaintietoasiakirjassa ja markkinointimateriaalissa merkinnän yhteydessä.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS2326867749
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta S-Pankilta, sovelletaan Suomen lakia. Lainaan sovelletaan Englannin lakia
Jälkimarkkinat	S-Pankki pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa lainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa, muttei takaa jälkimarkkinoita. On mahdollista, ettei lainalle muodostu sijoitusaikana jatkuvaa päivittäistä jälkimarkkinaa ja lainan myyminen voi olla hankalaa tai mahdotonta ja lainan haltijan ainoa mahdollisuus on pitää laina eräpäivään asti. Takaisinostohinta sisältää S Pankin jälkimarkkinakaupan kulun enintään 1 % tuotteen nimellisarvosta. S Pankki pyrkii julkaisemaan lainalle markkinaolosuhteisiin ja teoreettiseen laskentaan perustuvan indikaatiivisen arvostuksen osoitteessa www.s-pankki.fi .

Kohde-etuudet

i	Nimi	Osakkeen i paino Osakekorissa	Bloomberg-koodi
1	Ballard Power Systems Inc. pörssiosake	25 %	BLDP UQ <Equity>
2	Hyllion Holdings Corp. pörssiosake	25 %	HYLN UN <Equity>
3	Nikola Corp. pörssiosake	25 %	NKLA UW <Equity>
4	Plug Power Inc. pörssiosake	25 %	PLUG UR <Equity>

Tarkastelupäivät

Tarkastelupäivä (j), tai seuraava kaupankäyntipäivä mikäli kyseinen päivä ei ole kaupankäyntipäivä ¹	Takaisinlunastuspäivä (k), tai seuraava pankkipäivä mikäli kyseinen päivä ei ole pankkipäivä ²
15.6.2022 (2)	29.6.2022 (2)
15.9.2022 (3)	29.9.2022 (3)
15.12.2022 (4)	29.12.2022 (4)
15.3.2023 (5)	29.3.2023 (5)
15.6.2023 (6)	29.6.2023 (6)
15.9.2023 (7)	29.9.2023 (7)
15.12.2023 (8)	29.12.2023 (8)
15.3.2024 (9)	2.4.2024 (9)
17.6.2024 (10)	28.6.2024 (10)
16.9.2024 (11)	27.9.2024 (11)
16.12.2024 (12, = Viimeinen tarkastelupäivä)	3.1.2025 (12, = Eräpäivä)

1 Tai näitä seuraava kaupankäyntipäivä mikäli kyseinen päivä ei ole kaupankäyntipäivä
2 Tai näitä seuraava pankkipäivä mikäli kyseinen päivä ei ole pankkipäivä

Tuotonlaskenta

Takaisinmaksu ennaikaisen lunastuksen yhteydessä hetkellä k = 2-11	Jos Tarkastelupäivänä j=2-11 Kohde-etuuden päivän päätösarvo on vähintään Kohde-etuuden alkuarvo, tapahtuu ennaikainen lunastus ja sijoitettu nimellisarvo maksetaan Takaisinlunastuspäivänä k kokonaisuudessaan takaisin.	Takaisinmaksu Tarkastelupäivää j seuraavana Takaisinlunastuspäivänä k: 100 % x (Nimellisarvo + k x Kuponki)
Takaisinmaksu eräpäivänä k = 12 (ellei ennaikaista takaisinlunastusta)	Jos Viimeisenä tarkastelupäivänä, Tarkastelupäivänä j=12, Kohde-etuuden loppuarvo on vähintään Kohde-etuuden alkuarvo (eli Kohde-etuuden arvo ei ole laskenut alkuarvosta).	Takaisinmaksu Eräpäivänä: Nimellisarvo x [100 % + (Kuponki x k)]
	Jos Viimeisenä tarkastelupäivänä, Tarkastelupäivänä j=12, Kohde-etuuden loppuarvo on pienempi kuin Kohde-etuuden alkuarvo, mutta suurempi tai yhtä suuri kuin Kohde-etuuden raja-arvo (eli ei ole laskenut yli 25 % Kohde-etuuden alkuarvosta).	Takaisinmaksu Eräpäivänä: Nimellisarvo x 100 %
	Jos Viimeisenä tarkastelupäivänä, Tarkastelupäivänä j=12, kohde-etuuden loppuarvo on pienempi kuin Kohde-etuuden raja-arvo (eli on laskenut yli 25 % Kohde-etuuden alkuarvosta).	Takaisinmaksu Eräpäivänä: 100 % x Nimellisarvo + Nimellisarvo x (Osakekorin loppuarvo / Osakekorin alkuarvo 100 %)
Kuponki	Kiinteä 3,5 %.	
Kohde-etuuden päivän päätösarvo	Kunkin Osakkeen i päivän päätöskurssi Tarkastelupäivänä j jaettuna Osakkeen i alkuarvolla kerrottuna Osakkeen i painolla Osakekorissa ja laskemalla näin saadut luvut yhteen: : $\sum_{i=1}^4 \left(\text{Osakkeen } i \text{ paino Osakekorissa} \times \frac{\text{Osakkeen } i \text{ päivän päätöskurssi Tarkastelupäivänä } j}{\text{Osakkeen } i \text{ alkuarvo}} \right)$	
Kohde-etuuden i alkuarvo	Kohde-etuuden i päivän päätösarvo 15.12.2021 tai sitä seuraavana kaupankäyntipäivänä mikäli kyseinen päivä ei ole kaupankäyntipäivä.	
Kohde-etuuden i loppuarvo	Kohde-etuuden i päivän päätösarvo 16.12.2024 tai sitä seuraavana kaupankäyntipäivä mikäli kyseinen päivä ei ole kaupankäyntipäivä.	
Kohde-etuuden i raja-arvo	75 % x Kohde-etuuden i alkuarvo	
Heikoimmin kehittynyt kohde-etuus	Kohde- etuus i, jolla Tarkastelupäivänä j = 2-6 on pienin suhdeluku laskettuna seuraavalla kaavalla: Kohde-etuuden i päivän päätösarvo Tarkastelupäivänä j = 2-6 / Kohde-etuuden i alkuarvo.	
Osakkeen i alkuarvo	Osakkeen i päivän päätösarvo 15.12.2021 tai seuraavana kaupankäyntipäivänä, mikäli kyseinen päivä ei ole kaupankäyntipäivä.	
Pääomaturva	Ei ole	

Tämä ehdotus sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotusmateriaalin ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.