

Yrityslainakori Eurooppa 2017 II

Luottoriskiobligation ehdotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	11.4. – 26.4.2012
Maksupäivä	9.5.2012
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	11.5.2012
Eräpäivä	14.7.2017 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Obligaatio

Liikkeeseenlaskija	Nordea Pankki Suomi Oyj [Moody's Aa2, S&P AA-]
Tuotetyyppi	Erillislaina
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)	1 000 euroa
Merkintähinta	100 %
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio 0,9 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear / Clearstream
ISIN-koodi	XS0772329313
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Englannin laki
Jälkimarkkinat	Päivittäinen likviditeetti 50 000 euron ja sen yllittäville 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 S17 5Y	ITRX XOVER CDSI S17 5Y Corp

Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Kukin luottovastuutapahtuma Indeksissä vähentää jäljellä olevaa pääomaa 1/50. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle pääomalle.
Jäljellä oleva pääoma	100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä Viiteindeksissä).	
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	8,50 %	

Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 11.5.2012 – 20.9.2012. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.12., 20.3., 20.6. ja 20.9. Viimeinen kuponkijakso on 20.3.2017 – 14.7.2017.
Kuponginmaksupäivät	Neljännesvuosittain, kunkin Kuponkijakson viimeinen päivä 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. alkaen 20.9.2012. Viimeinen kuponki maksetaan Eräpäivänä.
Luottovastuu aika	27.4.2012 – 20.6.2017 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi kohdeyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuuajan alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti. Liikkeeseenlaskijalla on myös oikeus ilmoittaa sellaisesta luottovastuutapahtumasta, joka on tapahtunut luottovastuuajana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuuajan jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuuajan päättymisestä.
Pääomaturva	Ei ole

Verotuksesta

Voimassaolevan lain mukaan Lainalle maksettava tuotto ja jälkimarkkinakaupassa saatava tuottoon rinnastettava hyvitys on kotimaassa yleisesti verovelvolliselle luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle tuloverolain mukaista pääomatuloa. Yhteisölle ja yhtymälle tuotto on normaalia veronalaista tuloa yleishyödyllisten yhteisöjen verovapautta koskevin poikkeuksin.

Tämä kuvaus ei sisällä veroneuvontaa. Kuvaus ei ole tyhjentävä, vaan se on tarkoitettu yleiseksi tiedoksi tietyistä voimassa olevista säännöistä. Velkojan on itse arvioitava mahdolliset veroseuraamukset ja käännyttävä veroneuvojan puoleen.

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