

# Yrityslainakori Eurooppa 2018 III

## Ehtotiivistelmä



### Aikataulu

Merkintäaika	3.12. – 18.12.2012
Maksupäivä	4.1.2013
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	10.1.2013
Eräpäivä	15.1.2018 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

### Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S [Moody's Baa1, S&P A-, Fitch A]
Tuotetyppi	Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite	28.6.2012 päivätty ohjelmaesite (Joukkovelkakirjaohjelma) liitteineen
Vakuus	Joukkovelkakirjalainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Minimimerkintä	20 000 euroa, joka vastaa kahtakymmentä nimellisarvoltaan 1 000 euron joukkovelkakirjalainaa
Nimellisarvo (NA)	1 000 euroa yhtä joukkovelkakirjalainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio n. 0,9 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmä
ISIN-koodi	FI4000052436
Pörssilistaus	NASDAQ OMX Helsinki Oy
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Joukkovelkakirjalainaan sovelletaan Suomen lakia.
Jälkimarkkinat	FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa joukkovelkakirjalainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa. Päivittäinen indikaatiivinen arvostus ja lisätietoa jälkimarkkinoiden toimintamallista on saatavilla FIMin verkkosivuilla osoitteessa <a href="http://www.fim.com">www.fim.com</a> .

### Viiteindeksi

	Indeksi	Bloomberg-koodi
	Markit iTraxx Europe Crossover S18 5Y	ITRX XOVER CDSI S18 5Y Corp

### Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuaijana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuaijana	Kukin luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä vähentää Jäljellä olevaa pääomaa 1/50. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle nimellispääomalle. Jäljellä oleva nimellispääoma pienenee sen Kuponkijaksos alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteindeksin yhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.
Jäljellä oleva nimellispääoma	100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä Viiteindeksissä).	
Erääntymisarvo (per NA)	Jos ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuaijana: 100 % Jos Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuaijana: 100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä)	

Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (2003 ISDA Credit Derivatives Definitions)
Kuponki	6,80 % p.a.
Kuponginlaskuperuste	30 / 360
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on lyhennetty 10.1.2013 – 20.3.2013. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.12.2017.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 9.4.2013. Viimeinen kuponginmaksupäivä on 9.1.2018. Nimellispääoman palautus tapahtuu Eräpäivänä. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuu aika	10.1.2013 – 20.12.2017 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	<b>Ei ole</b>

Tämä ehdotiviselämä sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotiviselämän ja myyntiesitteen tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja myyntiesite ovat etusijalla.