

# Yrityslainakori Eurooppa 2018

## Ehtotiivistelmä



### Aikataulu

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Merkintäaika                    | 24.10. – 14.11.2012  |
| Maksupäivä                      | 23.11.2012   |
| Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä | 28.11.2012   |
| Eräpäivä                        | 9.1.2018 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä) |

### Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

|                        |   |
|------------------------|---|
| Liikkeeseenlaskija     | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+, Fitch A+]  |
| Tuotetyppi             | Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina   |
| Tarjouksen tekijä      | FIM Pankki Oy   |
| Vakuus                 | Joukkovelkakirjalainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.  |
| Valuutta               | Euro  |
| Minimimerkintä         | 20 000 euroa, joka vastaa neljää nimellisarvoltaan 5 000 euron joukkovelkakirjalainaa   |
| Nimellisarvo (NA)      | 5 000 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             | FI4000049077  |
| Pörssilistaus          | NASDAQ OMX Helsinki Oy  |
| Sovellettava laki      | Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Joukkovelkakirjalainaan sovelletaan Englannin lakia.  |
| Jälkimarkkinat         | FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa joukkovelkakirjalainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa. Päivittäinen indikatiivinen arvostus ja lisätieto 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 Luottovastuuajana   | Vuosittainen Kuponki nimellispääomalle   |
|                               | Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuajana  | Kukin luottovastuutapahtuma Indeksissä vähentää Jäljellä olevaa pääomaa 1/50. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle nimellispääomalle. 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 Luottovastuuajana: 100 %<br>Jos Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä) |  |

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Luottovastuutapahtuma | Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (2003 ISDA Credit Derivatives Definitions)   |
| Kuponki               | 8,20 % p.a.   |
| Kuponginlaskuperuste  | 30 / 360  |
| Kuponkijakso          | Kuponkijakso vaihtuu vuosittain 20.12. Ensimmäinen ja viimeinen kuponkijakso ovat pidennettyjä, ensimmäinen kuponkijakso on 28.11.2012 – 20.12.2013 ja viimeinen kuponkijakso 20.12.2016 – 9.1.2018.  |
| Kuponginmaksupäivät   | Kuponki maksetaan vuosittain 9.1. alkaen 9.1.2014. Viimeinen kuponginmaksu ja nimellispääoman palautus tapahtuvat Eräpäivänä. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.   |
| Luottovastuuaika      | 28.11.2012 – 20.12.2017<br>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 luottovastuuaikana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuun jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuun päättymisestä. |
| Pääomaturva           | <b>Ei ole</b>   |

Joukkovelkakirjalaina lasketaan liikkeelle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) strukturoitujen tuotteiden 22.6.2012 päivätyn ja 7.8.2012 ja 12.11.2012 täydennetyn liikkeeseenlaskuohjelman (Structured Note Programme) alla ja siihen sovelletaan marraskuussa 2012 päivitettyjä lopullisia ehtoja (Final Terms). Liikkeeseenlaskuohjelma on Ison-Britannian rahoitustarkastusviranomaisen (Financial Services Authority, FSA) hyväksymä.

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