

Yrityslainakori Eurooppa 2019 Kuponki

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	7.–25.10.2013
Maksupäivä	8.11.2013
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	14.11.2013
Sijoitusaika	Noin 5 vuotta, 14.11.2013–15.1.2019
Eräpäivä	15.1.2019 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S [Moody's Baa1, S&P A-, Fitch A]
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	Ohjelmaesite (Structured Note Programme: Structured Rates, Reference Item and Credit-linked Notes Base Prospectus, päivätty 30.9.2013) liitteineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla osoitteesta www.fim.com .
Tuotetyyppi	Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina ("laina")
Vakuus	Lainan 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 lainaa
Nimellisarvo (NA)	1 000 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää strukturointikustannuksen, joka on noin 0,8 % p.a. nimellisarvosta.
Arvo-osuusjärjestelmä	Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmä
ISIN-koodi	FI4000071196
Pörssilistaus	NASDAQ OMX Helsinki Oy
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Lainaan sovelletaan Englannin lakia.
Jälkimarkkinat	FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa lainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa. Päivittäinen indikaatiivinen arvostus ja lisätietoa jälkimarkkinoiden toimintamallista on saatavilla FIMin verkkosivuilla osoitteessa www.fim.com .

Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	Markit iTraxx Europe Crossover -indeksin Sarjan 20 yhtiöt (50 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S20 5Y Corp.	
Tuoton määräytyminen	Yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana	Vuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö vähentää Jäljellä olevaa pääomaa 1/50. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle nimellispääomalle. Jäljellä oleva nimellispääoma pienenee sen Kuponkijakson alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteyhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.
Jäljellä oleva nimellispääoma	100 % – (2 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä).	
Erääntymisarvo (per NA)	Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana: 100 % Jos yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana: 100 % – (2 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä)	
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä)	

Kuponki	6,3 % p.a. (30/360)
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on pidennetty 14.11.2013–20.12.2014. Tämän jälkeen kuponkijaksot päättyvät vuosittain 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.12.2018.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan vuosittain 9.1., alkaen 9.1.2015 ja päättyen 9.1.2019. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään. Jäljellä olevan nimellispääoman palautus tapahtuu eräpäivänä 15.1.2019.
Luottovastuu aika	14.11.2013–20.12.2018 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

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