

Yrityslainakori Eurooppa 2021 II

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	28.10.–16.11.2015
Maksupäivä	27.11.2015
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	4.12.2015
Sijoitusaika	Noin 5,1 vuotta, 4.12.2015–11.1.2021
Eräpäivä	11.1.2021

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Moody's Aa3, S&P A+, Fitch A+)
Tarjouksen tekijä	FIM Sijoituspalvelut Oy
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	Ohjelmaesite (Structured Note and Certificate Programme, päivätty 10.7.2015) täydennyksineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla osoitteesta www.fim.com .
Tuotetyyppi	Yleisön 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	1 000 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää merkinnän yhteydessä veloitetun FIMin strukturointikustannuksen, joka on noin 0,7 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus on noin 3,6 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1314161727
Pörssilistaus	Irlannin pörssi
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät FIMin tarjoamaa tuotetta, 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 24 yhtiöt (75 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S24 5Y Corp.	
Viiteyhtiön paino	Indeksien tarjoajan Markitin mukaan Markit iTraxx Europe Crossover -indeksin sarjan 24 ensimmäisten 25 viiteyhtiön osalta paino on 1,334 % ja seuraavien 50 osalta 1,333 %.	
Tuoton määräytyminen	Yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa Jäljellä olevaa nimellispääomaa Viiteyhtiön painon verran. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle nimellispääomalle. Jäljellä oleva nimellispääoma pienenee sen Kuponkijaksen alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteyhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.
Jäljellä oleva nimellispääoma	Nimellispääoma vähennettynä Viiteyhtiön painolla kutakin Luottovastuutapahtuman kohdannutta Viiteyhtiötä kohden.	

Pääoman takaisinmaksu eräpäivänä	Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana, sijoittajalle palautetaan eräpäivänä nimellispääoma kokonaisuudessaan. Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa eräpäivänä palautettavaa nimellispääomaa Viiteyhtiön painon verran.
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, valtiollinen väliintulo, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä).
Kuponki	Ensimmäiset kaksitoista kuponkijaksoa (20.12.2018 asti): Kiinteä, 5,0 % p.a. (Todelliset/360). Viimeiset kahdeksan kuponkijaksoa (20.12.2018 alkaen): Viitekorko + Kupongin marginaali p.a.
Viitekorko	Euribor 3 kk (todelliset/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua.
Kupongin marginaali	2,0 %
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on pidennetty 4.12.2015–20.3.2016. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 11.1.2021.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 11.4.2016 ja päättyen 11.1.2021. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuuajana	4.12.2015–20.12.2020 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi viiteyhtiöiden 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 ehdotiviselelmä sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotiviselmän ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.