

# Yrityslainakori Eurooppa 2023

## Ehtoiivistelmä



### Aikataulu

Merkintäaika	7.6.–29.6.2018
Maksupäivä	10.7.2018
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	12.7.2018
Sijoitusaika	Noin 5 vuotta, 12.7.2018–10.7.2023
Eräpäivä	10.7.2023

### Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tarjouksen tekijä	S-Pankki Oy ("S-Pankki")
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	20.7.2017 päivätty ohjelmaesite (Structured Note and Certificate Programme) täydennyksineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla S-Pankista.
Tuotetyyppi	Erillislaina (private placement)
Vakuus	Lainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Vähimmäismerkintä	20 000 euroa, joka vastaa kahtakymmentä nimellisarvoltaan 1 000 euron lainaa
Nimellisarvo	1 000 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta eli 10 euroa yhtä lainaa kohden
Merkintähintaan sisältyvät kulut ja palkkiot	Tiedot kuluista ja palkkioista on annettu avaintietoasiakirjassa ja markkinointimateriaalissa merkinnän yhteydessä.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1838077227
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta S-Pankilta, sovelletaan Suomen lakia. Lainaan sovelletaan Englannin lakia.
Jälkimarkkinat	S-Pankki pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa lainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Lontoossa, muttei takaa jälkimarkkinoita. Takaisinostohinta sisältää S-Pankin jälkimarkkinakaupan kulun enintään 1 % tuotteen nimellisarvosta. Päivittäinen indikaatiivinen arvostus on saatavilla osoitteessa <a href="http://www.fim.com">www.fim.com</a> .

### Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	Markit Crossover Europe High Yield -indeksin sarjan 29 version 1 yhtiöt, joita sarjan julkaisuhetkellä 20.3.2018 oli 75 (indeksin Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S29 5Y Corp).	
Viiteyhtiön paino	Lainassa viiteyhtiöiden paino on noin 5,56 % (noin 1/18). Katso tarkemmin liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot.	
Tuoton määräytyminen	Enintään kuusi Viiteyhtiötä kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Puolivuosittainen Kuponki nimellisarvolle
	Enemmän kuin kuusi Viiteyhtiötä kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa Jäljellä olevaa nimellisarvoa Viiteyhtiön painon verran seitsemänneistä Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneesta Viiteyhtiöstä alkaen. Kuponki maksetaan kulloinkin Jäljellä olevalle nimellisarvolle. Jäljellä oleva nimellisarvo pienenee sen Kuponkijakson alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteyhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.

Takaisinmaksu eräpäivänä	Sijoittajalle maksetaan eräpäivänä Jäljellä oleva nimellisarvo.
Jäljellä oleva nimellisarvo	Jäljellä oleva nimellisarvo alenee Viiteyhtiön painon verran alkuperäisestä Nimellisarvosta laskettuna seitsemännestä Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneesta Viiteyhtiöstä alkaen. Jäljellä oleva nimellisarvo on nolla, mikäli Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana kohdanneita Viiteyhtiöitä on 24 tai enemmän. Tällöin sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman kokonaisuudessaan.
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, valtiollinen väliintulo, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi. Katso tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehoissa sekä ohjelmaesitteessä.
Luottovastuu aika	12.7.2018–20.6.2023 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi Viiteyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuuajan alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti, joten lainan jäljellä oleva ja eräpäivänä takaisin maksettava nimellisarvo voi pienentyä jo ennen lainan liikkeeseenlaskua. 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.
Kuponki	8,0 % vuotuista kuponkituottoa (laskentaperuste 30/360).
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso alkaa 12.7.2018 päättyy 20.12.2018. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat puolenvuoden pituisia ja päättyvät vuosittain 20.6. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 10.7.2023.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan puolivuositain 9.1. ja 9.7., alkaen 9.1.2019. Viimeinen kuponginmaksupäivä on 10.7.2023. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Pääomaturva	<b>Ei ole.</b>

Tämä ehdotiivistelmä sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotiivistelmän ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.