

Yrityslainakori Eurooppa Kertyvä USD

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	27.11.–10.12.2014
Maksupäivä	29.12.2014
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	7.1.2015
Sijoitusaika	Noin 7 vuotta, 7.1.2015–7.1.2022
Eräpäivä	7.1.2022 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+, Fitch A+]
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	Ohjelmaesite (Structured Note and Certificate Programme, päivätty 30.6.2014) 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	Yhdysvaltain dollari (USD)
Minimimerkintä	20 000 Yhdysvaltain dollaria, joka vastaa kahtakymmentä 1 000 dollarin lainaa
Nimellisarvo	1 000 Yhdysvaltain dollaria yhtä lainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää FIMin strukturointikustannuksen, joka on noin 0,8 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 5,3 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1145151830
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 22 yhtiöt (75 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S22 7Y Corp.	
Viiteyhtiön paino	Noin 1/75. Indeksien tarjoajan Markitin mukaan Markit iTraxx Europe Crossover -indeksin Sarjan 22 ensimmäisten 25 viiteyhtiön osalta paino on 1,334 % ja seuraavien 50 osalta 1,333 %.	
Erääntymisarvo	143 % Jäljellä olevasta nimellisarvosta.	
Jäljellä oleva nimellisarvo	Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana.	Nimellisarvo
	Yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa Nimellisarvoa Viiteyhtiön painon verran alkuperäisestä Nimellisarvosta laskettuna.
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely, valtiollinen väliintulo tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä)	

Kuponki	Kiinteä 2,0 % p.a. (30/360). Kuponki lasketaan alkuperäiselle nimellisarvolle riippumatta mahdollisten luottovastuutapahtumien määrästä.
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 7.1.2015–7.1.2016. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin vuoden pituisia ja päättyvät vuosittain 7.1. Viimeinen kuponkijakso päättyy 7.1.2022.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan vuosittain 7.1. alkaen 7.1.2016 ja päättyen 7.1.2022. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuu aika	7.1.2015–20.12.2021 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi viiteyhtiöiden 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 luottovastuuajana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuuajan jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuuajan päättymisestä.
Pääomaturva	Ei ole.

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