

Yrityslainakori Eurooppa USD

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	6.–26.11.2014
Maksupäivä	11.12.2014
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	18.12.2014
Sijoitus aika	Noin 7,1 vuotta, 18.12.2014–18.1.2022
Eräpäivä	18.1.2022 (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, päivätty 19.9.2014) 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 0,7 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 4,9 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A..
ISIN-koodi	XS1134900981
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	Indeksin tarjoajan Markitin mukaan Markit iTraxx Europe Crossover -indeksin Sarjan 22 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 Kuponkijakson 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, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoin sekä ohjelmaesitteessä)
Kuponki	Ensimmäiset kaksitoista kuponkijaksoa (20.12.2017 asti): Kiinteä 8,0 % p.a. (30/360). Viimeiset kuusitoista kuponkijaksoa (20.12.2017 alkaen): Viitekorko + Kupongin marginaali p.a.
Viitekorko	USD Libor 3 kk (30/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua. Viitekorko julkaistaan Reutersin sivulla LIBO.
Kupongin marginaali	3,5 %.
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 18.12.2014–20.3.2015. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.12.2021.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 9.4.2015 ja päättyen 9.1.2022. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuu aika	18.12.2014–20.12.2021 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 ehdotivitelmä 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.