

Yrityslainakori Pohjois-Amerikka 2015



Luottoriskiobligation ehdotiivistelmä

Aikataulu

Merkintäaika	10.5. – 24.5.2012
Maksupäivä	6.6.2012
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	8.6.2012
Eräpäivä	9.7.2015 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Obligaatio

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), "SEB". [Moody's A1, S&P A+]
Tuotetyyppi	Erillislaina
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Vakuus	Obligaation nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyystä.
Valuutta	Euro
Minimimerkintä	50 000 euroa
Nimellisarvo (NA)	5 000 euroa
Merkintähinta	99 % (Residential Capital LLC hakeutunut 14.5.2012 Chapter 11 -konkurssimenettelyyn. Tämän vuoksi alennettu merkintähinta 100 % – 1 % = 99 %. Erääntymisarvo enintään 99 %.)
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio 1 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear / Clearstream
ISIN-koodi	XS0782700040
Pörssilistaus	Ei pörssilistausta
Sovellettava laki	Englannin laki
Jälkimarkkinat	Päivittäinen likviditeetti 50 000 euron ja sen ylittävälle nimellismäärille normaalissa markkinatilanteessa laina-ajan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Tukholmassa. Kuukausittainen indikaatiivinen arvostus FIMin verkkosivuilla.

Viiteindeksi

	Indeksi	Bloomberg-koodi
	Markit CDX North America High Yield, Sarja 18	CDX HY CDSI S18 3Y

Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Vuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Vuosittainen Kuponki Jäljellä olevalle pääomalle. Kukin luottovastuutapahtuma Indeksissä vähentää Jäljellä olevaa pääomaa 1/100.
Jäljellä oleva pääoma	100 % – (1 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä Viiteindeksissä). Jäljellä oleva pääoma kutakin kuponginmaksua varten tarkastellaan 20.6.2013, 20.6.2014 ja 20.6.2015. Ei kertynyttä korkoa, mikäli Luottovastuutapahtuma olisi sattunut ennen kyseisiä päiviä.	
Erääntymisarvo (per NA)	Jos ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % Jos Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % – (1 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä)	
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö tai konkurssi (2003 ISDA Credit Derivatives Definitions)	

Kuponki	7,15 % p.a., maksetaan vuosittain
Kuponkimaksupäivät	9.7.2013, 9.7.2014 ja 9.7.2015. Viimeinen kuponki maksetaan Eräpäivänä.
Luottovastuuaika	8.6.2012 – 20.6.2015 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi kohdeyhtiöiden 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 luottovastuuaikana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuun jälkeen, kuitenkin viimeistään Takaisinmaksupäivänä.
Pääomaturva	Ei ole

Verotuksesta

Tässä kuvataan lyhyesti lainojen tämänhetkistä verotusta Suomessa yleisesti verovelvollisen luonnollisen henkilön ja kotimaisen kuolinpesän osalta. Lainalle maksettavaa korkoa ja takaisinmaksun yhteydessä lunastushintaan sisältyvää tuottoa käsitellään verotuksessa veronalaisena muuna pääomatulona tuloverolain (30.12.1992/1535) mukaisesti. Liikkeeseenlaskijan suomalainen maksuasiamies toimittaa tuotosta ennakonpidätyksen, jonka suuruus on tällä hetkellä 30 %. Lainan liikkeeseenlaskijan ollessa ulkomainen, korkotulon lähdeverosta annetun lain (28.12.1990/1341) säännökset eivät sovellu. Mikäli sijoittaja myy lainan ennen eräpäivää, luovutus käsitellään verotuksessa luovutusvoittoa ja -tappiota koskevien säännösten mukaisesti. Velkaa, joka on otettu korkotulon lähdeverosta annetun lain soveltamisalan ulkopuolelle jäävän lainan hankinnan rahoittamiseksi, pidetään verotuksessa tulonhankkimisvelkana. Sijoittaja voi vähentää tällaiselle velalle maksetut korkomenot pääomatuloistaan. Verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Sijoittaja vastaa kaikista sijoitustuotteeseen liittyvistä veroseuraamuksista. Verolainsäädäntö ja verotuskäytäntö saattavat muuttua ja tällaiset muutokset saattavat aiheuttaa sijoittajalle kielteisiä vaikutuksia. Yksittäistapauksessa sijoittajan saattaa olla aiheellista kääntyä oman veroasiantuntijansa tai veroviranomaisen puoleen.

Tämä ehdotiviestelmä sisältää otteita obligaatiota koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdotiviestelmän ja täydellisten lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, täydelliset lainakohtaiset ehdot ovat etusijalla. Täydelliset lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla pyynnöstä FIMistä numerosta (09) 6134 6530 tai liikkeeseenlaskijalta.