

Yrityslainakori Pohjois-Amerikka 2023 II USD



Ehtotiivistelmä

Aikataulu

Merkintäaika	18.12.–19.12.2017
Maksupäivä	27.12.2017. Merkintään liittyvät suorituksen maksetaan S-Pankille euroissa. Valuuttakurssi vahvistetaan viimeistään 22.12.2017.
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	29.12.2017
Sijoitusaika	Noin 5 vuotta, 29.12.2017–9.1.2023
Eräpäivä	9.1.2023

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Tarjouksen tekijä	S-Pankki Oy ("S-Pankki")
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite	Ohjelmaesite (Structured Note and Certificate Programme, päivätty 20.7.2017) täydennyksineen on saatavilla S-Pankista.
Tuotetyppi	Erillislaina (private placement)
Vakuus	Joukkovelkakirjalainan ("lainan") nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, joukkovelkakirjalainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyystä.
Valutta	Yhdysvaltain dollari (USD)
Minimimerkintä	20 000 Yhdysvaltain dollaria, joka vastaa kahtakymmentä 1 000 dollarin lainaa.
Nimellisarvo (NA)	1 000 Yhdysvaltain dollaria yhtä lainaa kohden
Merkintähinta ja -palkkio	Merkintähinta 100 % nimellisarvosta. Merkintäpalkkio enintään 1 % nimellisarvosta.
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää merkinnän yhteydessä veloitettavan S-Pankin strukturointikustannuksen, joka on noin 1,0 % vuositasolla nimellisarvosta (kokonaiskustannus on noin 5,0 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1740858037
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. Päivittäinen indikaatiivinen arvostus on saatavilla verkkosivuilla osoitteessa www.fim.com .

Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	Markit CDX North America High Yield -indeksin sarjan 29 version 1 yhtiöt, joita sarjan julkaisuhetkellä 27.9.2017 oli 100. Indeksien Bloomberg-koodi on CXPY529 Corp.
Viiteyhtiön paino	Lainassa viiteyhtiöiden paino on 5,0 % (1/20). Luottovastuuajana viiteyhtiöihin voi kohdistua yritysjärjestelyitä, kuten esimerkiksi viiteyhtiön sulautuminen, jakautuminen tai seuraantotapahtuma (succession event), joiden seurauksena viiteyhtiöiden paino voi nousta tai laskea. Katso tarkemmin liikkeeseenlaskijan ohjelmaesitteestä ja joukkovelkakirjaa koskevista alustavista ehdoista..
Takaisinmaksu eräpäivänä	Sijoittajalle maksetaan eräpäivänä lainan Eräntymisarvo.
Eräntymisarvo	150 % Jäljellä olevasta nimellisarvosta.
Jäljellä oleva nimellisarvo	Jäljellä oleva nimellisarvo pienenee Viiteyhtiön painon verran alkuperäisestä Nimellisarvosta laskettuna 16:nnesta Luottovastuuajana Luottovastuuajana kohdanneesta Viiteyhtiöstä alkaen. Jäljellä oleva nimellisarvo on nolla, mikäli Luottovastuuajana Luottovastuuajana kohdanneita Viiteyhtiöitä on 35 tai enemmän. Tällöin sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman kokonaisuudessaan.
Luottovastuuajana	Vakava maksuhäiriö ja konkurssi. Katso tarkemmat määrittelyt liikkeeseenlaskijan ohjelmaesitteestä.
Luottovastuuajana	29.12.2017–20.12.2022 Luottovastuuajana toteamiseksi viiteyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuuajan alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti. Liikkeeseenlaskijalla on myös oikeus ilmoittaa sellaisesta luottovastuuajana tapahtumasta, joka on tapahtunut luottovastuuajana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuuajan jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuuajan päättymisestä.
Pääomaturva	Ei ole

Joukkovelkakirjalaina lasketaan liikkeelle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 20.7.2017 päivätyn ohjelmaesitteen alla ja siihen sovelletaan joulukuussa 2017 päivitettyjä lopullisia lainakohtaisia ehtoja (Final Terms) niiden julkaisun jälkeen.

Tämä suomenkielinen ehtotiivistelmä sisältää otteita liikkeeseenlaskijan joukkovelkakirjaa koskevista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehtotiivistelmän ja liikkeeseenlaskijan ehtojen välillä ilmenee, liikkeeseenlaskijan ehdot ovat etusijalla. Täydelliset lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä pyynnöstä S-Pankista.