

# Yrityslainakori Pohjois-Amerikka USD II



## Ehtotiivistelmä

### Aikataulu

Merkintäaika	24.4.–19.5.2015
Maksupäivä	2.6.2015
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	9.6.2015
Sijoitus aika	Noin 5,1 vuotta, 9.6.2015–15.7.2020
Eräpäivä	15.7.2020 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

### Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S [Moody's A3, S&P A, Fitch A]
Tarjouksen tekijä	FIM Sijoituspalvelut Oy
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot	Ohjelmaesite (Structured Note Programme, päivätty 19.9.2014) täydennyksineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla osoitteesta <a href="http://www.fim.com">www.fim.com</a> .
Tuotetyyppi	Yleisön merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina ("laina")
Vakuus	Lainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyystä.
Valuutta	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	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	Merkintähinta sisältää FIMin strukturointikustannuksen, joka on noin 1,0 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 5,0 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1222742253
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 <a href="http://www.fim.com">www.fim.com</a> .

### Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	Markit CDX North America High Yield -indeksin sarjan 24 yhtiöt (100 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi CDX HY CDSI S24 5Y Corp.	
Viiteyhtiön paino	1 % (1/100)	
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 tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä)
Kuponki	Ensimmäiset kahdeksan kuponkijaksoa (20.6.2017 asti): Kiinteä, 7,0 % p.a. (30/360). Viimeiset kaksitoista kuponkijaksoa (20.6.2017 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	2,85 %.
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 9.6.2015–20.9.2015. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.6.2020.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 9.7.2015 ja päättyen 9.7.2020. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuuajaka	9.6.2015–20.6.2020 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	<b>Ei ole.</b>

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