

Yrityslainakori Pohjois-Amerikka USD

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

| | |
|---------------------------------|---|
| Merkintäaika | 7.10.–22.10.2014 |
| Maksupäivä | 5.11.2014 |
| Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä | 12.11.2014 |
| Sijoitusaika | Noin 5,2 vuotta, 12.11.2014–15.1.2020 |
| Eräpäivä | 15.1.2020 (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 (NA) | 1 000 Yhdysvaltain dollaria yhtä lainaa kohden |
| Merkintähinta | 100 % nimellisarvosta |
| Merkintäpalkkio | 1 % nimellisarvosta |
| Strukturointikustannus | Merkintähinta sisältää FIMin strukturointikustannuksen, joka on noin 0,9 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 4,6 %). |
| Selvitysjärjestelmä | Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A. |
| ISIN-koodi | XS1118372447 |
| 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 CDX North America High Yield -indeksin sarjan 23 yhtiöt (100 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi CDX HY CDSI S23 5Y Corp. | |
| Tuoton määräytyminen | Yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana | Vuosittainen Kuponki nimellispääomalle |
| | Yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana | Kukin Luottovastuutapahtuman kohdannut Viiteyhtiö alentaa jäljellä olevaa nimellispääomaa 1/100. 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 (per NA) | 100 % – (1 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä). | |
| Pääoman takaisinmaksu eräpäivä | Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana: 100 % × Nimellisarvo (NA) Jos yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana: (100 % – 1 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä) × Nimellisarvo (NA) | |

| | |
|--------------------------------|---|
| Luottovastuutapahtuma | Vakava maksuhäiriö tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä) |
| Kuponki | Kiinteä 6,5 % p.a. (30/360). |
| Kuponkijakso | Ensimmäinen kuponkijakso on 12.11.2014–20.12.2015. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin vuoden pituisia ja päättyvät vuosittain 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.12.2019. |
| Kuponginmaksupäivät (arviolta) | Kuponki maksetaan vuosittain 9.1., alkaen 9.1.2016 ja päättyen 9.1.2020. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään. |
| Luottovastuu aika | 12.11.2014–20.12.2019 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 ehdotivitelämä 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.