

Yrityslainakori Suomi 2018

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	1.3. – 21.3.2013
Maksupäivä	9.4.2013
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	12.4.2013
Eräpäivä	9.7.2018 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+, Fitch A+]
Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite	22.6.2012 päivätty ohjelmaesite (Structured Note Programme) liitteineen
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Tuotetyyppi	Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina
Vakuus	Joukkovelkakirjalainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Vähimmäissijoitus	20 000 euroa, joka vastaa kahtakymmentä nimellisarvoltaan 1 000 euron joukkovelkakirjalainaa
Nimellisarvo (NA)	1 000 euroa yhtä joukkovelkakirjalainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio noin 1 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, société anonyme
ISIN-koodi	XS0897700760
Pörssilistaus	London Stock Exchange
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Joukkovelkakirjalainaan sovelletaan Englannin lakia.
Jälkimarkkinat	FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa joukkovelkakirjalainalle 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 .

Viiteyhtiöt

	Viiteyhtiö	Paino
	Metsä Board Oyj	25 %
	Nokia Oyj	25 %
	Stora Enso Oyj	25 %
	UPM-Kymmene Oyj	25 %

Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteyhtiöissä Luottovastuuajana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Luottovastuutapahtuma Viiteyhtiöissä Luottovastuuajana	Viiteyhtiön kohdatessa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana, pienenee Tuotonlaskennassa käytettävä nimellispääoma kyseisen Viiteyhtiön Painon (25 %) verran. Kuponki maksetaan alentuneelle nimellispääomalle. Tuotonlaskennassa käytettävä nimellispääoma pienenee sen Kuponkijakson alusta, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteyhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.

Yrityslainakori Suomi 2018

Ehtotiivistelmä



Tuotonlaskennassa käytettävä nimellispääoma	100 % – (25 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä).
Pääoman takaisinmaksu (per NA)	Jos ei Luottovastuutapahtumia Viiteyhtiöissä Luottovastuuajana: 100 % Jos Luottovastuutapahtumia Viiteyhtiöissä Luottovastuuajana: 100 % – (25 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä)
Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehtoissa sekä ohjelmaesitteessä)
Kuponki	Viitekorko + Kupongin marginaali p.a., neljännesvuosittain
Viitekorko	Euribor 3kk (Act/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua.
Kupongin marginaali	5,55 %
Kuponginlaskuperuste	Act / 360
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on lyhennetty 12.4.2013 – 20.6.2013. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso on pidennetty ja päättyy Eräpäivänä.
Kuponginmaksupäivät arviolta	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 9.7.2013. Viimeinen kuponginmaksupäivä on ja Pääoman takaisinmaksu tapahtuu Eräpäivänä. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuuajana	12.4.2013 – 20.6.2018 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

Joukkovelkakirjalaina lasketaan liikkeelle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) strukturoitujen tuotteiden 22.6.2012 päivätyn ja 7.8.2012, 12.11.2012 ja 12.2.2013 täydennetyin liikkeeseenlaskuohjelman (Structured Note Programme) alla ja siihen sovelletaan huhtikuussa 2013 päivitettyjä lopullisia ehtoja (Final Terms). Liikkeeseenlaskuohjelma on Ison-Britannian rahoitustarkastusviranomaisen (Financial Services Authority, FSA) hyväksymä.

Tämä ehtotiivistelmä sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehtotiivistelmän ja myyntiesitteen tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja myyntiesite ovat etusijalla.