

Yrityslainakori Suomi 2021

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

| | |
|---------------------------------|--|
| Merkintäaika | 13.2.–4.3.2014 |
| Maksupäivä | 17.3.2014 |
| Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä | 20.3.2014 |
| Eräpäivä | 9.4.2021 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä) |

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

| | |
|--|---|
| Liikkeeseenlaskija | Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+, Fitch A+] |
| Liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite ja lainakohtaiset ehdot | Ohjelmaesite (Structured Note and Certificate Programme, päivätty 28.6.2013) täydennyksineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla osoitteesta www.fim.com |
| Tarjouksen tekijä | FIM Pankki Oy |
| Tuotetyyppi | Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina ("laina") |
| Vakuus | Lainan 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 lainaa |
| Nimellisarvo (NA) | 1 000 euroa yhtä lainaa kohden |
| Merkintähinta | 100 % nimellisarvosta |
| Merkintäpalkkio | 1 % nimellisarvosta |
| Strukturointikustannus | Noin 0,4 % p.a. |
| Selvitysjärjestelmä | Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A. |
| ISIN-koodi | XS1032908052 |
| Pörssilistaus | Irlannin pörssi |
| Sovellettava laki | Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Lainaan (lainakohtaisiin ehtoihin ja ohjelmaesitteeseen) sovelletaan Englannin lakia. |
| Jälkimarkkinat | FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa lainalle ostohinnan jokaisena sellaisena päivänä, joka on pankkipäivä sekä Helsingissä että Tukholmassa. Päivittäinen indikaatiivinen arvostus ja lisätietoa jälkimarkkinoiden toimintamallista on saatavilla FIMin verkkosivuilla osoitteesta www.fim.com . |

Viiteyhtiöt

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

Tuotonlaskenta

| | | |
|----------------------|---|---|
| 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 (25 %) 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, jonka aikana Luottovastuutapahtuma on tapahtunut. |

Yrityslainakori Suomi 2021

Ehtotiivistelmä



| | |
|--|---|
| Jäljellä oleva nimellispääoma (per NA) | 100 % – (25 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä). |
| Pääoman takaisinmaksu (per NA) | Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana: 100 % Jos yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana: 100 % – (25 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä) |
| Luottovastuutapahtuma | Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehtoissa sekä ohjelmaesitteessä) |
| Kuponki | Ensimmäiset kaksitoista kuponkijaksoa (20.3.2017 asti): kiinteä, 5,0 % p.a. (Act/360). Viimeiset kuusitoista kuponkijaksoa (20.3.2017 alkaen): Viitekorko + Kupongin marginaali p.a. |
| Viitekorko | Euribor 3kk (Act/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua. |
| Kupongin marginaali | 3,40 % |
| Kuponkijakso | Ensimmäinen kuponkijakso on 20.3.2014–20.6.2014. 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 9.7.2014. Viimeinen kuponginmaksupäivä on ja Pääoman takaisinmaksu tapahtuu Eräpäivänä. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään. |
| Luottovastuuajana | 20.3.2014–20.3.2021 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 ehtotiivistelmä sisältää otteita lainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehtotiivistelmän ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.