

Yrityslainakori Eurooppa 2018

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	24.10. – 14.11.2012
Maksupäivä	23.11.2012
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	28.11.2012
Eräpäivä	9.1.2018 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

Luottoriskisidonnainen joukkovelkakirjalaina

Liikkeeseenlaskija	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) [Moody's A1, S&P A+, Fitch A+]
Tuotetyyppi	Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Vakuus	Joukkovelkakirjalainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Minimimerkintä	20 000 euroa, joka vastaa neljää nimellisarvoltaan 5 000 euron joukkovelkakirjalainaa
Nimellisarvo (NA)	5 000 euroa yhtä joukkovelkakirjalainaa kohden
Merkintähinta	100 % nimellisarvosta
Merkintäpalkkio	1 % nimellisarvosta
Strukturointikustannus	FIM Pankin palkkio n. 0,9 % p.a.
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmä
ISIN-koodi	FI4000049077
Pörssilistaus	NASDAQ OMX Helsinki Oy
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 indikatiivinen arvostus ja lisätietoa jälkimarkkinoiden toimintamallista on saatavilla FIMin verkkosivuilla osoitteessa www.fim.com .

Viiteindeksi

	Indeksi	Bloomberg-koodi
	Markit iTraxx Europe Crossover S18 5Y	ITRX XOVER CDSI S18 5Y Corp

Tuotonlaskenta

Tuoton määräytyminen (per NA)	Ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Vuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Luottovastuutapahtuma Viiteindeksissä Luottovastuuajana	Kukin luottovastuutapahtuma Indeksissä vähentää Jäljellä olevaa pääomaa 1/50. Kuponki maksetaan kulloinkin jäljellä olevalle nimellispääomalle. Luottovastuutapahtuman kohdanneelle Viiteindeksin yhtiölle ei makseta lainkaan tuottoa siltä Kuponkijaksolta, jolla Luottovastuutapahtuma on tapahtunut.
Jäljellä oleva nimellispääoma	100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä Viiteindeksissä).	
Erääntymisarvo (per NA)	Jos ei Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % Jos Luottovastuutapahtumia Viiteindeksissä Luottovastuuajana: 100 % – (2 % × Luottovastuutapahtumien lukumäärä)	

Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (2003 ISDA Credit Derivatives Definitions)
Kuponki	8,20 % p.a.
Kuponginlaskuperuste	30 / 360
Kuponkijakso	Kuponkijakso vaihtuu vuosittain 20.12. Ensimmäinen ja viimeinen kuponkijakso ovat pidennettyjä, ensimmäinen kuponkijakso on 28.11.2012 – 20.12.2013 ja viimeinen kuponkijakso 20.12.2016 – 9.1.2018.
Kuponginmaksupäivät	Kuponki maksetaan vuosittain 9.1. alkaen 9.1.2014. Viimeinen kuponginmaksu ja nimellispääoman palautus tapahtuvat Eräpäivänä. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuu aika	28.11.2012 – 20.12.2017 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi kohdeyhtiöiden tilannetta voidaan kuitenkin tarkastella taannehtivasti 60 pankkipäivän ajalta ennen varsinaisen luottovastuun alkamista kansainvälisen markkinakäytännön mukaisesti. Liikkeeseenlaskijalla on myös oikeus ilmoittaa sellaisesta luottovastuutapahtumasta, joka on tapahtunut luottovastuuajana, mutta joka on tullut liikkeeseenlaskijan tietoon vasta luottovastuun jälkeen, kuitenkin viimeistään kahden viikon kuluttua luottovastuun päättymisestä.
Pääomaturva	Ei ole

Joukkovelkakirjalaina lasketaan liikkeelle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) strukturoitujen tuotteiden 22.6.2012 päivätyn ja 7.8.2012 ja 12.11.2012 täydennetyn liikkeeseenlaskuohjelman (Structured Note Programme) alla ja siihen sovelletaan marraskuussa 2012 päivitettyjä lopullisia ehtoja (Final Terms). Liikkeeseenlaskuohjelma on Ison-Britannian rahoitustarkastusviranomaisen (Financial Services Authority, FSA) hyväksymä.

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