

# Maailma Allokaatio, Perus, Plus ja Lukko

## Sijoitusobligaatien ehtoivestelmä



### Aikataulu

Merkintäaika	12.5. – 9.6.2011
Maksupäivä	22.6.2011
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	29.6.2011
Eräpäivä	13.7.2016 (Tietyissä erityistilanteissa eräpäivä voi siirtyä)

### Obligaatio

Liikkeeseenlaskija	Barclays Bank PLC (Moody's: Aa3, S&P: AA-, Fitch: AA-)
Tarjouksen tekijä	FIM Pankki Oy
Vakuus	Obligaation nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta
Määrittämisvaluutta	Euro
Vähimmäissijoitus	Vaihtoehto Perus: 3 000 euroa, vastaa kolmea nimellisarvoltaan 1 000 euron obligaatiota Vaihtoehto Plus: 3 300 euroa, vastaa kolmea nimellisarvoltaan 1 000 euron obligaatiota Vaihtoehto Lukko: 3 300 euroa, vastaa kolmea nimellisarvoltaan 1 000 euron obligaatiota
Nimellisarvo (NA)	1 000 euroa
Merkintähinta	Vaihtoehto Perus: 100 % Vaihtoehto Plus: 110 % Vaihtoehto Lukko: 110 %
Merkintäpalkkio	2 % nimellisarvosta, jos merkintä alle 50 000 euroa 1 % nimellisarvosta, jos merkintä vähintään 50 000 euroa
Säilytyspalkkio	Maksuton säilytys FIMissä
Strukturointikustannus	0,8 % p.a.
Arvo-osuusjärjestelmä	Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmä
ISIN-koodi	Vaihtoehto Perus: FI4000024450 Vaihtoehto Plus: FI4000024468 Vaihtoehto Lukko: FI4000024476
Pörssilistaus	NASDAQ OMX Helsinki Oy
Kaupankäyntikoodi	Vaihtoehto Perus: BARZ0000B6 Vaihtoehto Plus: BARZ0000C6 Vaihtoehto Lukko: BARZ0000D6
Sovellettava laki	Ehtoihin ja ohjeisiin, joilla sijoittajat merkitsevät tuotetta FIM Pankki Oy:ltä, sovelletaan Suomen lakia. Obligaatioon sovelletaan Englannin lakia.
Jälkimarkkinat	FIM pyrkii asettamaan normaalissa markkinatilanteessa obligaatiolle 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> .

### Kohde-etuudet

	Kohde-etuus	Paino kohde-etuuskorissa	Bloomberg-koodi
Kohde-etuuskori	FIM Fenno	1/3	FIMFENA FH Equity
	FIM Forte	1/3	FIMFORA FH Equity
	S&P 500	1/3	SPX Index
Korkoindeksi	<b>Viitekorko</b>	<b>Bloomberg-koodi</b>	
	3kk euribor	EUR003M Index	

## Tuotonlaskenta

Takaisinmaksu eräpäivänä	Vaihtoehdot Perus ja Plus: Nimellisarvo (NA) + Max(0; (NA) x Tuottokerroin x Indeksituotto) Vaihtoehto Lukko: Nimellisarvo (NA) + Max(0; (NA) x Tuottokerroin x Max(Lukkotuotto, Indeksituotto))
Indeksituotto	Loppuarvo/Alkuarvo – 1
Lukkotuotto	Max(0; suurin Lukkoarvo)/Alkuarvo – 1
Maailma Allokaatio -indeksin laskenta	<p>Maailma Allokaatio -indeksi lasketaan kohde-etuuskorin ja kolmen kuukauden euriborkoron perusteella. Kohde-etuuskorin kuuluvat kohdassa Kohde-etuudet mainitut kaksi rahastoa (FIM Fenno ja FIM Forte) sekä indeksi (S&amp;P 500). Maailma Allokaatio -indeksiä laskettaessa allokaatiota kohde-etuuskorin sopeutetaan kohde-etuuskorin havaitun markkinariskin mukaan päivittäin. Markkinariskitavoite on kiinteästi 14 % ja havaittu markkinariski lasketaan päivittäin korin edellisten 20 kauppapäivän toteutuneena markkinariskinä (Toteutunut volatilitteetti).</p> <p>Kunakin päivänä Maailma Allokaatio -indeksille määritetään havaitun markkinariskin perusteella allokaatio kohde-etuuskoriin, eli se millä osuudella Maailma Allokaatio -indeksi osallistuu kohde-etuuskorin arvonmuutokseen. Indeksien laskennassa käytetään aina kaksi kauppapäivää aiemmin määrättyä allokaatiota.</p> <p>Allokaatio voi vaihdella välillä 0–150 % ja se lasketaan kaavalla [Allokaatio = Markkinariskitavoite / Toteutunut volatilitteetti]. Maailma Allokaatio -indeksin arvosta vähennetään päivittäin 3 kuukauden euriborkorkoa vastaava määrä euriborin edellisen päivän noteerauksen mukaisesti ja kulloisenkin allokaation mukaisella painolla. Tarkka indeksin laskentakaava on lainakohtaisissa ehtoissa.</p>
Kohde-etuuskori	Kohdassa Kohde-etuudet määriteltävy korin, jossa kullakin kohde-etuudella on 1/3 paino ensimmäisenä alkuarvon määrityspäivänä
Tuottokerroin	Vaihtoehto Perus: <b>100 %</b> Vaihtoehto Plus: <b>180 %</b> Vaihtoehto Lukko: <b>100 %</b>
Alkuarvo	Keskiarvo Maailma Allokaatio -indeksin arvoista Alkuarvon tarkastelupäivinä
Loppuarvo	Keskiarvo Maailma Allokaatio -indeksin arvoista Loppuarvon tarkastelupäivinä
Lukkoarvo (vaihtoehto Lukko)	Keskiarvo Maailma Allokaatio -indeksin arvoista Lukkopäivänä ja sitä edeltävänä neljänä kaupankäyntipäivänä
Maailma Allokaatio -indeksin Alkuarvon määrityspäivät	29.6.2011, 29.7.2011, 29.8.2011 ja 29.9.2011 (yhteensä 4 kpl)
Maailma Allokaatio -indeksin Loppuarvon määrityspäivät	29.12.2015, 29.1.2016, 29.2.2016, 29.3.2016, 29.4.2016, 30.5.2016 ja 29.6.2016 (yhteensä 7 kpl)
Lukkopäivät (vaihtoehto Lukko)	29.6.2012, 30.12.2012, 1.7.2013, 30.12.2013, 30.6.2014, 29.12.2014, 29.6.2015 ja 29.12.2015 (yhteensä 8 kpl)
Pääomaturva	<p><b>100 % nimellispääomasta eräpäivänä.</b></p> <p>Liikkeeseenlaskijan tarjoama nimellispääoman takaisinmaksuehto eli pääomaturva on voimassa vain eräpäivänä eikä se kata mahdollista ylikurssia eikä merkintäpalkkiota. Ennen eräpäivää obligaation arvo voi olla sijoitettua nimellispääomaa matalampi tai korkeampi. Lainan nimellispääoman takaisinmaksuun liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyvyydestä. Liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukykyyn liittyvällä riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että liikkeeseenlaskija tulee maksukyvyttömäksi eikä pysty vastaamaan sitoumuksistaan. Sijoittaja voi liikkeeseenlaskijan mahdollisen maksukyvyttömyyden johdosta täten menettää sijoittamansa pääoman sekä mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan. Lisäksi obligaation takaisinmaksuun liittyy riskejä, jotka on kuvattu tarkemmin myyntiesitteen kohdassa Keskeiset riskitekijät.</p>

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