

Yrityslainakori Eurooppa 2021

Ehtotiivistelmä



Aikataulu

Merkintäaika	18.8.–10.9.2014
Maksupäivä	22.9.2014
Liikkeeseenlasku-/selvityspäivä	26.9.2014
Sijoitusaika	Noin 6,8 vuotta, 26.9.2014–15.7.2021
Eräpäivä	15.7.2021 (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: Structured Rates, Reference Item and Credit-linked Notes Base Prospectus, päivätty 30.9.2013) täydennyksineen sekä lainakohtaiset ehdot ovat saatavilla osoitteesta www.fim.com .
Tuotetyyppi	Yleisölle merkittäväksi tarkoitettu joukkovelkakirjalaina ("laina")
Vakuus	Lainan nimellisarvon ja tuoton maksulle ei ole asetettu vakuutta, lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyistä.
Valuutta	Euro
Minimimerkintä	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	Merkintähinta sisältää FIMin strukturointikustannuksen, joka on noin 0,55 % p.a. nimellisarvosta (kokonaiskustannus noin 3,9 %).
Selvitysjärjestelmä	Euroclear Bank S.A./N.V. ja Clearstream Banking, S.A.
ISIN-koodi	XS1098040535
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 osoitteesta www.fim.com .

Tuotonlaskenta

Viiteyhtiöt	Markit iTraxx Europe Crossover -indeksin Sarjan 21 yhtiöt (60 yhtiötä). Indeksien Bloomberg-koodi ITRX XOVER CDSI S21 7Y Corp.	
Tuoton määräytyminen	Yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana	Neljännesvuosittainen Kuponki nimellispääomalle
	Yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana	Kukin Luottovastuutapahtuma vähentää Jäljellä olevaa nimellispääomaa 1/60. 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 % – (noin 1,667 % × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä).	
Pääoman takaisinmaksu	Jos yksikään Viiteyhtiö ei kohtaa Luottovastuutapahtumaa Luottovastuuajana: 100 % × Nimellisarvo (NA) Jos yksi tai useampi Viiteyhtiö kohtaa Luottovastuutapahtuman Luottovastuuajana: [100 % – (noin 1,667 %* × Luottovastuutapahtuman kohdanneiden Viiteyhtiöiden lukumäärä)] × Nimellisarvo (NA) *) Indeksien tarjoajan Markitin mukaan ensimmäisten 40 viiteyhtiön osalta paino on 1,667 % ja seuraavien 20 osalta 1,666 %.	

Luottovastuutapahtuma	Vakava maksuhäiriö, velkojen uudelleenjärjestely tai konkurssi (ks. tarkemmat määritelmät liikkeeseenlaskijan lainakohtaisissa ehdoissa sekä ohjelmaesitteessä)
Kuponki	Ensimmäiset kaksitoista kuponkijaksoa (20.9.2017 asti): Kiinteä 5,0 % p.a. (30/360). Viimeiset viisitoista kuponkijaksoa (20.9.2017 alkaen): Viitekorko + Kupongin marginaali p.a.
Viitekorko	Euribor 3kk (30/360), vaihtuva. Viitekorko kullekin Kuponkijaksolle määräytyy 2 pankkipäivää ennen Kuponkijakson alkua.
Kupongin marginaali	3,5 %.
Kuponkijakso	Ensimmäinen kuponkijakso on 26.9.2014–20.12.2014. Tämän jälkeen kuponkijaksot ovat noin kolmen kuukauden pituisia ja päättyvät neljännesvuosittain 20.3., 20.6., 20.9. ja 20.12. Viimeinen kuponkijakso päättyy 20.6.2021.
Kuponginmaksupäivät (arviolta)	Kuponki maksetaan neljännesvuosittain 9.1., 9.4., 9.7., 9.10. alkaen 9.1.2015 ja päättyen 9.7.2021. Pääoman takaisinmaksu tapahtuu eräpäivänä 15.7.2021. Mikäli jokin kuponginmaksupäivä ei ole pankkipäivä, siirtyy kuponginmaksu seuraavaan pankkipäivään.
Luottovastuu aika	26.9.2014–20.6.2021 Luottovastuutapahtuman toteamiseksi kohdeyhtiöiden 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 ehdottiivistelmä sisältää otteita joukkovelkakirjalainaa koskevista lainakohtaisista ehdoista. Jos mahdollisia ristiriitaisuuksia tämän ehdottiivistelmän ja markkinointimateriaalin tai lainakohtaisten ehtojen välillä ilmenee, lopulliset lainakohtaiset ehdot ja markkinointimateriaali ovat etusijalla.