

Käesolevad tingimused on algselt koostatud rootsi keeles. Juhul, kui esinevad erinevused rootsi- ja eestikeelsete tingimuste vahel, loetakse õigeks rootsikeelsed tingimused.

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Võlakiri nr 4495

Struktureeritud võlakiri MinMax XIV

mida emiteeritakse Nordea Bank AB (publ) ja Nordea Bank Finland Plc

Rootsis registreeritud keskmise tähtajaga võlakirjade (MTN) programmi¹ raames

Võlakirjade tingimused lähtuvad 25. mail 2010 jõustunud MTN-programmi põhiprospekti tingimustest, avaldatud lisaprospetidest (viimane lisaprospett on jõustunud 3. novembril 2010) ning käesolevatest võlakirja tingimustest. MTN-programmi üldtingimused on kirjeldatud põhiprospektis. Põhimõtteid, mida käesolevates võlakirja tingimustes ei määratleta, tõlgendatakse vastavalt MTN-programmi üldtingimustes sätestatule. MTN-programmi üldtingimuste ja käesolevate võlakirja tingimuste vaheliste vastuolude korral kohaldatakse käesolevaid võlakirja tingimusi.

Terviklik teave emitendist ja võlakirja pakkumisest sisaldub põhiprospektis ja võlakirja tingimustes. Põhiprospekt ja võlakirja tingimused on kättesaadavad veebiaadressil www.nordea.ee, samuti Nordea panga kontorites.

VÕLAKIRJA TEAVE

Võlakirja liik

Struktureeritud võlakiri 4495 MinMax XIV on umbes 5-aastase tähtajaga võlakiri, mille nimiväärtus on investorile lunastamistähtpäeval tagatud. Võlakiri on Soome pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (*Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä*) alusel sobiv säästusummade investeerimisobjektiks.

Intress

Võlakirja nimiväärtuselt makstakse kord kvartalis 3 kuu Euribori põhjal arvestatud intressi. Investeeringu aastane tootlus on mitte vähem kui 2,5 protsenti ja mitte rohkem kui 4,0 protsenti.

Üldriskid

Võlakirjainvesteeringutega kaasnevad teatud riskid. Käesoleva Võlakirjaga kaasneb muuhulgas Emitendi maksevõimega seotud risk. Emitendi maksevõimega seotud risk tähendab, et emitent võib minna pankrotti ja mitte olla võimeline täitma oma kohustusi. Investoril on risk kaotada Emitendi pankroti korral kogu investeeritud vara ja teenitud intress. Eeltoodust tulenevalt palume investoritel lugeda läbi põhiprospekti alajaotus „Riskitegurid”.

¹ MTN programmist on Eesti Finantsinspektsiooni teavitatud Rootsi Finantsinspektsiooni poolt vastavalt Prospektidirektiivile.

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Emitent	Nordea Bank Finland Plc
Võlakiri	Võlakirja number on 4495. Võlakiri koosneb ühest seeriast: Struktureeritud võlakiri MinMax XIV.
ISIN-kood	Struktureeritud võlakiri MinMax XIV 4495 FI4000023627
Märkimine	Märkimissumma kuulub tasumisele märkimisavalduse esitamisel. Märkimisperiood on 28.03–14.04.2011 (kl 12.00 Eesti aeg). Emitendil on õigus märkimisperioodi lühendada. Võlakirju saab märkida Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali kontorites ja Privaatpanganduse üksuse kaudu.
Emissiooni alguskuupäev	Emissiooni alguskuupäev on 28.03.2011. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse emissiooni alguskuupäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Lunastamistähtpäev	Lunastamistähtpäev on 15.04.2016. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Lunastamistähtpäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Võlakirjade nimiväärtus	Võlakirjade nimiväärtus kokku on maksimaalselt 100 000 000 eurot. ²
Märkimishind	Muutuv, u. 100% võlakirja nimiväärtusest Hind hõlmab struktureerimistasu, vt. allpool alajaotust „Võlakirja operatiivne teave ja muu teave”.
Võlakirja nimiväärtus	Võlakirja nimiväärtus on 1 000 eurot. Minimaalne märkimissumma on 1 000 eurot.
Valuuta	Euro („EUR”).
Võlakirja staatus	Võlakirjadest tulenevad emitendi kohustused on võrdses staatuses emitendi kõigi muude tagamata kohustustega.
Võlakirja liik	Lunastamistähtpäeval tagatud nimiväärtusega Võlakiri.
Lunastamisväärtus	Investorile makstakse lunastamistähtpäeval välja Võlakirja nimiväärtus ja viimase Intressiperioodi kogunenud Intress.
Intressiarvestus	Struktureeritud võlakiri. Võlakirja nimiväärtuselt ei arvestata eelnevalt kindlaksmääratud intressi. Intressi Maksepäeval makstakse iga võlakirja nimiväärtuselt võimalikku intressi

² Hinnanguline nimiväärtus kokku. Emiteeritud võlakirjade kogu nimiväärtus fikseeritakse 18.04.2011.

	vastavalt Võlakirja tingimustele.
Baasintress	Võlakirja nimiväärtuselt makstakse kord kvartalis 3 kuu Euribori põhjal arvestatud intressi. Investeeringu väikseim aastane tootlus on vähemalt 2,5 protsenti ja suurim mitte rohkem kui 4,0 protsenti.
Intressi Määramispäev	Kaks (2) Pangapäeva enne järgmise Intressiperioodi esimest päeva. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Intressi Määramispäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel, võttes arvesse Turuhäiretest tulenevaid erandeid.
Intressiperiood	Esimene intressiperiood algab 18.04.2011 ja lõpeb 15.07.2011. Järgnevad intressiperioodid on 3 kuu pikkused ja algavad igal aastal 15.07. 15.10., 15.01. ja 15.04. Viimane Intressiperiood algab 15.01.2016 ja lõpeb Lunastamistähtpäeval. Intressi arvestamisel võetakse arvesse Intressiperioodi esimene päev ning ei võeta arvesse Intressiperioodi viimast päeva. Kui Intressi Maksepäev ei ole Pangapäev ning lükkub Pangapäeva Kokkuleppe alusel edasi, pikeneb Intressiperiood vastavalt kuni uue Intressi Maksepäevani.
Intressi Maksepäev	Esimese Intressiperioodi Intressi Maksepäev on 15.07.2011. Seejärel on Intressi Maksepäevad Intressiperioodide viimased päevad ehk igal aastal 15.10, 15.01, 15.04 ja 15.07. Kui Intressi Maksepäev ei ole Pangapäev, määratakse Intressi Maksepäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Makstav Intress	Võlakirja nimiväärtuselt makstakse vastavalt käesolevatele Võlakirja tingimustele 3 kuu Euribori alusel arvestatavat intressi, võttes arvesse, et minimaalne aastane tootlus on 2,5 protsenti ja maksimaalne aastane tootlus 4,0 protsenti. Intressi arvutatakse järgmise valemi põhjal: $\min (4,0\%; \max [2,5\% ; 3 \text{ k Euribor}]) \times (\text{intressiperioodi päevade arv} / 360) \times \text{nimiväärtus.}$
Pangapäev	Pangapäev on päev, millal üldjuhul on avatud pangad Soomes ja Euroopa Keskpanga arveldussüsteem TARGET.
Pangapäeva Kokkulepe	Järgmine Pangapäev.
Turuhäire	Turuhäirega on tegemist, kui Intressi Määramispäeval ei avaldata võlakirja baasintressi (3 kuu EURIBOR) noteeringut.
Turuhäire Intressi	Kui baasintressi suurust ei ole Turuhäire tõttu võimalik

Määramispäeval	määrata, arvutab Emitent Intressi oma äranägemisel, lähtudes tuletisinstrumentide turgudel kasutatavatest standardtingimustest ja üldisest turupraktikast nii, nagu Intress oleks olnud, kui Turuhäiret ei oleks esinenud.
Maksude muutumisest tulenev enneaegne lunastamine	Emitendil on õigus kõik Võlakirjad ennetähtaegselt lunastada, kui Soome valitsus või seda esindav organ või Soome valitsuse alluvuses olev institutsioon või mõni muu maksustamise õigust omav isik muudab olemasolevaid või kehtestab tulevase makse või tasusid ning sellega seoses suureneb Emitendi poolt Võlakirjaga seoses väljamakstav summa.
Muud tingimused	MTN-programmi üldtingimuste lisas 1 toodud erandeid kohaldatakse võlakirjale niivõrd, kuivõrd Soome õigus võlakirju reguleerib.
Märkimiste registreerimine	Võlakirjad emiteeritakse Euroclear Finland Oy ("EFi") süsteemi kuuluvate väärtpaberitena vastavalt emissiooni-tingimustele. Märgitud võlakirjad registreeritakse märkija näidatud väärtpaberikontol hiljemalt kolmandal Pangapäeval pärast märkimisperioodi lõppu ning kooskõlas väärtpaberite registreerimist reguleerivate seadustega ja Euroclear Finland OY reeglite ja nõuetega. Märgitud võlakirju võib vabalt võõrandada ainult pärast seda, kui need on väärtpaberikontol registreeritud.
Investori nõusolek teda puudutava info väljastamiseks	Euroclear Finland Oy-le rakendub investoreid puudutava info saladuse hoidmise kohustus, seega ei ole Emitendil õigust saada investori kohta andmeid ilma investori nõusolekuta. Investor annab nõusoleku selleks, et Emitendil on õigus saada ja Euroclear Finland Oy-l õigus anda Emitendi palvel infot investori kohta, näiteks nimi, kontaktandmed ja isiku- või registrikood.
Järelturg	Tavapäraste turutingimuste korral pakub Nordea Bank Finland Plc võlakirjadele tagasiostuhinda, mis võib olla nimiväärtusest madalam või kõrgem.
Kohaldatav õigus	Soome õigus

VASTUTUS

Emitent kinnitab, et eeltoodud võlakirja tingimusi kohaldatakse Võlakirja suhtes koos MTN-programmi üldtingimustega. Emitent kohustub tegema väljamakseid kooskõlas mõlemate tingimustega.

Helsingis, 24.03.2011

NORDEA BANK FINLAND PLC

VÕLAKIRJA OPERATIIVNE TEAVE JA MUU TEAVE

Emitent	Nordea Bank Finland Plc
Pakkumine	Avalik pakkumine
Arvelduskeskus	Euroclear Finland Oy („EFi“)
Ametlik noteerimine	Võlakirjade noteerimist taotletakse Nasdaq OMX Helsinki Oy-lt juhul, kui võlakirju on märgitud vähemalt 200 000 euro väärtuses.
Kulud	Hinnangulised kulud on järgmised: 5 000 eurot EFi-le ja 4 000 eurot taotluse eest Nasdaq OMX Helsinki Oy-le.
PS-leping (pikaajalised säästud)	Võlakiri sobib Soome pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (<i>Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä</i>) alusel säästusummade investeerimisobjektiks.
Struktureerimiskulud	Struktureerimiskulud põhinevad fikseeritud tulu ja võlakirja kuuluvate tuletisinstrumentide väärtusel väärtuspäeval 22.03.2011. Iga-aastane struktureerimiskulu on 0,6%, mis teeb kogukuludeks umbes 3,0%. Struktureerimiskulud määratakse kindlaks võlakirjapõhiselt. Kulud sõltuvad muu hulgas turutingimustest, nagu näiteks muudatustest intressimäärades ja turu volatiilsusest. Struktureerimiskulud hõlmavad kõiki kulusid, mida emitent on võlakirjaga seoses kandnud, nagu emiteerimis-, litsentseerimis-, materjali- ja turunduskulud. Emitent ei nõua võlakirjalt eraldi märkimistasu või haldustasu maksmist. Võrreldes eri emitentide kulusid, peaks investor arvestama turuosaliste erinevat suutlikkust ära kasutada fikseeritud tulu ja tuletisinstrumente, mis kuuluvad struktureeritud toodetesse.
Finantseerimise intress	Intressimäärana kasutatakse kolme kuu Euribori, millele lisatakse 0,85 protsendipunkti.
Emissiooni tühistamine	Emitendil on õigus tühistada emissioon 1) turutingimuste muutuste tõttu või 2) madala märkimisaktiivsuse tõttu (alla 2 miljoni euro) või 3) mingil põhjusel, mis ohustab emissiooni edukat elluviimist vastavalt Emitendi määratlusele. Kui emissioon tühistatakse, tagastatakse kõik tehtud maksed. Emissiooni võimaliku tühistamise korral tagasimakstud summalt intressi ei maksta.
Huvide konfliktid	Vt põhiprospekti alajaotust „ <i>Kauplemine ja arveldamine</i> ”. Emitendil ei ole teavet selle kohta, et ühelgi temaga seotud füüsilisel või juriidilisel isikul oleks seoses võlakirjaga mingeid majanduslikke huve.

Maksustamine

Alates 01.01.2011 maksustatakse võlakirjalt füüsilisele isikule makstav intressi tulumaksuga.

Käesolev kirjeldus ei hõlma maksunõustamist. Investor peaks ise hindama talle õigusaktidest tulenevaid maksualaseid tagajärgi ja konsulteerima maksunõustajaga.