

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

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Võlakiri nr 4667

**Struktureeritud võlakiri Energiafirmad,
mida emiteeritakse Nordea Bank AB (publ) ja Nordea Bank Finland Plc
Rootsis registreeritud keskmise tähtajaga võlakirjade (MTN) programmi¹ raames**

Võlakirjade tingimused lähtuvad 25. mail 2011 jõustunud MTN-programmi üldtingimustest, avaldatud lisaprospetidest ning käesolevatest võlakirja tingimustest. Pankade MTN-programmi üldtingimused on kirjeldatud põhiprospektis. Käesolevates võlakirja tingimustes määratlemata mõistetele on sama tähendus, mis üldtingimustes. Põhimõtteid, mida käesolevates üldtingimustes ei määratleta, tõlgendatakse vastavalt põhiprospektis sätestatule. MTN programmi üldtingimuste ja käesolevate võlakirja tingimuste vaheliste vastuolude korral lähtutakse võlakirja tingimustest.

Kogu teave emitendist ja allpool kirjeldatud pakkumisest on toodud põhiprospektis ja võlakirja tingimustes. Põhiprospekt ja võlakirja tingimused on kättesaadavad veebiaadressil www.nordea.ee, samuti Nordea panga kontorites.

VÕLAKIRJA TEAVE

Võlakirja liik

Struktureeritud võlakiri 4667, Energiafirmad, on umbes 5-aastase tähtajaga võlakiri, mille võimalik tootlus sõltub alusvaraks oleva üheteistkümne energeetikaettevõtte aktsiatest koosneva aktsiate korvi väärtuse muutusest. Võlakirja nimiväärtus on investoritele lunastamistähtpäeval tagatud. Võlakiri on Põhjamaade pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (*Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä*) alusel sobiv säästusummade investeerimisobjektiks.

Intress

Võimalikku intressi makstakse lunastamistähtpäeval iga võlakirja nimiväärtuselt. Intress sõltub üheteistkümne ettevõtte aktsiatest koosneva alusvara arengust ehk aktsiate alghinna ja lõpphinna suhtelisest positiivsest erinevusest. Alusvara väärtuse muutuse arvutamisel asendatakse nelja parima arengu läbi teinud aktsia hinna muutus 40 protsendiga, sõltumata sellest, milline on olnud nimetatud aktsiate tegelik areng. Intressi arvutamisel võetakse arvesse alusvara väärtuse muutust, iga aktsia osakaalu alusvaras, võlakirja liigile vastavat osalusmäära ning võlakirja nimiväärtust. Intress arvutatakse järgmiselt:

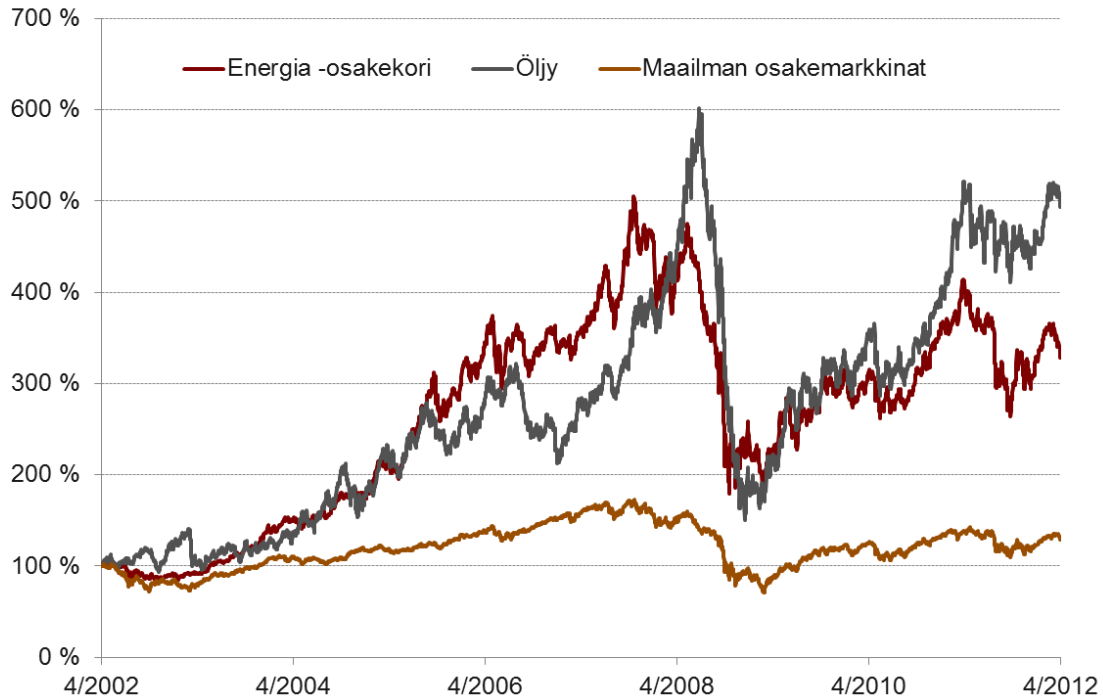
Alusvara väärtuse muutus (nelja parima arengu läbi teinud aktsia hinna muutus asendatakse 40%-ga, sõltumata sellest, milline on olnud nimetatud aktsiate väärtuse tegelik areng) × Võlakirja nimiväärtus × Osalusmäär. Kui alusvara areng on null või negatiivne, võlakirjadelt intressi ei maksta. Investor kaotab sellisel juhul üle nimiväärtuse makstud summa ehk ülekursi.

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

Aktiakorvi väärtuse areng perioodil 4/2002–4/2012

Algtase on indekseeritud 100 protsendile. Joonisel kujutatud aktiakorvi arengus ei ole arvesse võetud võimalikku ülekurssi, võlakirja tingimustele vastavat lõppväärtuse aritmeetilist keskmist ega osalusmäära. Võlakirja tingimuste kohaselt arvestatud tootlusnäitajad võivad indeksite arengust märgatavalt erineda. Maailma aktsiaturgude arengut näitab aktsiaindeks MSCI World. Neste Oil Oy asemel on perioodil 4/2002–4/2005 arvesse võetud Fortum Oyj aktsiakursside arengut.

Allikas: Bloomberg



Esitatud andmed puudutavad varasemat tootluse või väärtuse arengut. Nende põhjal ei saa teha usaldusväärseid prognoose tulevase tootluse või väärtuse arengute kohta.

Üldriskid

Võlakirjainvesteeringutega kaasnevad teatud riskid. Võlakirjaga kaasneb muuhulgas Emitendi maksevõimega seotud risk. See tähendab riski, et Emitent võib muutuda maksevõimeetuks ega olla võimeline täitma oma lepingulisi kohustusi. Investor võib Emitendi maksevõimeetuks muutumise korral täielikult või osaliselt kaotada võlakirjadesse investeeritud kapitali ja võimaliku intressi. Seetõttu palume investoritel lugeda läbi põhiprospekti alajaotus „Riskitegurid”.

Struktureeritud võlakirjadega seotud riskid

Investori õigus tulule sõltub alusvara väärtuse muutumisest ja muutuste struktuurist. Lisaks alusvara väärtuse kõikumisele mõjutavad võlakirja väärtust ka alusvara volatiilsus, aktsiatevaheline korrelatsioon, intressimäärad turgudel ja muutused emitendi finantseerimisvõimalustes. Struktureeritud võlakirjade tuluprofiil on mõnikord keeruline ja see võib raskendada võlakirjade võrdlemist teiste investeerimisvõimalustega. Vahel võib tuluprofiil hõlmata võimendustegureid,

mis tähendab, et isegi väikesed muutused alusvara väärtuses võivad oluliselt mõjutada võlakirja väärtust ja tootlust. Sarnase investeeringu varasem tootlus ei pruugi tulevikus korduda.

Ülekursirisk

Ülekursi ehk üle võlakirja nimiväärtuse makstud märkimishinna osa investorile ei tagastata, st see ei kuulu kapitaligarantii alla. Investorile ülekursist põhjustatud võimaliku kahju suurus sõltub sellest, kui võrd on investorile makstud võlakirja tootlus väiksem investori poolt makstud ülekursist. Kui võlakirjalt ei maksta üldse intressi, kaotab investor summa, mis on võrdne ülekursiga.

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Emitent	Nordea Bank Finland Plc
Võlakiri	Võlakirja number on 4667. Võlakiri koosneb ühest seeriast: Struktureeritud võlakiri Energiafirmad.
Liik	Seeria koosneb kahest liigist: Basic ja Extra.
ISIN-kood	Energiafirmad Basic 4667 A FI4000040480 Energiafirmad Extra 4667 B FI4000040498
Märkimine	Märkimissumma kuulub tasumisele märkimisavalduse esitamisel. Märkimisperiood on 23.04.–23.05.2012 (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 23.04.2012. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Emissiooni alguskuupäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Lunastamistähtpäev	Lunastamistähtpäev on 24.05.2017. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Lunastamistähtpäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Võlakirjade nimiväärtus	Võlakirjade nimiväärtus kokku on maksimaalselt 100 000 000 eurot. Ühte liiki võlakirjade nimiväärtus kokku on maksimaalselt 50 000 000 eurot. ²
Lunastamisväärtus	Investorile makstakse Lunastamistähtpäeval välja Võlakirja nimiväärtus ja võimalik Intress.
Märkimishind	Liik Basic: Muutuv, u. 100% võlakirja nimiväärtusest. Liik Extra: Muutuv, u. 110% 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. Üle nimiväärtuse makstud summat ehk ülekurssi ei tagastata.

² Hinnanguline nimiväärtus kokku. Emiteeritud võlakirjade kogu nimiväärtus fikseeritakse Märkimisperioodi viimasele päevale järgneval Pangapäeval.

Intressiarvestus	Struktureeritud võlakiri. Võlakirja nimiväärtuselt ei arvestata eelnevalt kindlaksmääratud intressi. Lunastamistähtpäeval makstakse iga võlakirja nimiväärtusele lisaks välja võimalik intress.
Alusvara	Alusvara (aktsiakorvi) moodustavad järgmiste ettevõtete aktsiad: Apache Corp. (Bloomberg: APA UN) Chevron Corp. (Bloomberg: CVX UN) CNOOC Ltd. (Bloomberg: 883 HK) ConocoPhillips (Bloomberg: COP UN) Exxon Mobil Corp. (Bloomberg: XOM UN) Gazprom OAO (Bloomberg: OGZD LI) Neste Oil Oyj (Bloomberg: NES1V FH) PetroChina Co Ltd (Bloomberg: 857 HK) Statoil ASA (Bloomberg: STL NO) Total SA (Bloomberg: FP FP) Valero Energy (Bloomberg: VLO UN)
Intress	Intress on suurem järgmistest variantidest: $\text{Alusvara väärtuse muutus} \times \text{Võlakirja nimiväärtus} \times \text{Osalusmäär}$ või null.
Osalusmäär	Liik Basic: 70% Liik Extra: 150%
Alusvara väärtuse muutus	Alusvara instrumentide Väärtuse muutuste kaalutud keskmine.
Väärtuse muutus	Nelja parima arengu läbi teinud aktsia Väärtuse muutus asendatakse 40%-ga. Teiste Alusvarasse kuuluvate aktsiate väärtuse muutus arvutatakse järgmise valemi põhjal: $(\text{Lõppväärtus} - \text{Algäärtus}) / \text{Algäärtus}$
Alusvara Osakaal	Iga Alusvarasse kuuluva aktsia Osakaal Alusvaras on 1/11.
Algäärtus	Emitendi poolt fikseeritud Alusvara Sulgemisväärtus Alguspäeval.
Alguspäev	Alguspäev on 30.05.2012. Kui see ei lange Börsipäevale, määratakse Alguspäev Börsipäeva Kokkuleppe alusel, jälgides Turuhäiretest tulenevaid erandeid.
Sulgemisväärtus	Emitendi poolt Alus- ja Fikseerimispäevadel fikseeritud Alusvara väärtus ajahetkel, mil avalikustatakse ametlikult

Alusvara sulgemisväärtus.

Lõppväärtus	Emitendi poolt viimasel Fikseerimispäeval fikseeritud Alusvara kõikide Fikseerimispäevade Sulgemisväärtuste aritmeetiline keskmine.
Fikseerimispäev	Fikseerimispäevad on 11.05.2016, 11.06.2016, 11.07.2016, 11.08.2016, 11.09.2016, 11.10.2016, 11.11.2016, 11.12.2016, 11.01.2017, 11.02.2017, 11.03.2017, 11.04.2017 ja 11.05.2017. Kui Fikseerimispäev(ad) ei lange Börsipäevale, määratakse Fikseerimispäev Börsipäeva Kokkuleppe alusel, jälgides Turuhäiretest tulenevaid erandeid.
Börsipäev	Börsipäev on päev, kui Börsil kaubeldakse kõigi Alusvarasse kuuluvate aktsiatega, või kui Turuhäire korral oleks nimetatud kauplemine Emitendi hinnangu kohaselt pidanud toimuma.
Börsipäeva Kokkulepe	Järgmine Börsipäev. Kui mõne Alusvaras sisalduva aktsia väärtust ei saa Turuhäire tõttu teistega samal ajal kindlaks määrata, määratakse antud alusvara väärtus punktis Turuhäire näidatud viisil.
Pangapäev	Pangapäev on päev, millal üldjuhul on avatud pangad Soomes ja Euroopa Keskpanga arveldussüsteem TARGET.
Pangapäeva Kokkulepe	Järgmine Pangapäev.
Börs	Börs on väärtpaberiturg, kus Alusvaras sisalduvate aktsiatega Emitendi hinnangu kohaselt põhiliselt kaubeldakse.
Optiooni- või forwardibörs	Optiooni- või forwardibörsi all mõeldakse (rakenduvates osades) börsi, kus optioon- ja forwardtehinguid Alusvaras sisalduvate aktsiatega Emitendi hinnangu kohaselt põhiliselt tehakse.
Turuhäire	Alusvaraga seotud Turuhäireks võib emitent lugeda ükskõik millist allpool loetletud asjaolu: (i) Alusvara lõppväärtust ei avaldata või selle noteerimine on lõppenud; (ii) Alusvara koostis või struktuur muutub või ei avaldata Alusvara hinda; (iii) Vastav Börs või optiooni- või forwardibörs ei ole kauplejatele tavapärastel aegadel avatud; (iv) kauplemine Alusvaraga või sellega võrdväärtsete optiooni- või forwardlepingutega lõpeb, katkestatakse või seda piiratakse olulisel määral; (v) mingil muul põhjusel lõpeb, katkestatakse või kahaneb investorite võimalus kaubelda Alusvaraga või selle olulise osaga või teostada sellega seotud optioon- või forwardtehinguid; või puudub võimalus saada teada Alusvara või selle olulise osa turuhinda.

Sellistel juhtudel:

- (a) Börsi või Optsiooni- või forwardibörsi piiratud lahtiolekuaega ei loeta Turuhäireks, kui antud börsi piiratud lahtiolekuaajast on avalikkust teavitatud.
- (b) Päevase Kauplemise piiramist loetakse Turuhäireks, kui piirang tuleneb sellest, et hinnad tõusevad üle vastava Börsi või Optsiooni- või forwardibörsi poolt lubatava taseme.

Kui Alus- või Fikseerimispäeval on Emitendi hinnangul tegemist Turuhäirega, on Algväärtuse, Lõppväärtuse ja/või Sulgemisväärtuse määramise päevaks sellisele päevale järgnev esimene Turuhäireta Börsipäev. Kui Turuhäire jätkub kaheksal järjestikusel Alus- või Fikseerimispäevale järgneval Börsipäeval, loetakse kaheksas Börsipäev tavapäraseks Börsipäevaks Turuhäirest sõltumata.

Emitent peab sel juhul fikseerima Väärtuse muutuse vm näitajate arvutamisel kasutatava Algväärtuse, Lõppväärtuse ja/või Sulgemisväärtuse vastavalt Üldtingimustele ja Võlakirja tingimustele.

Emitendil on seoses Turuhäirega õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi.

Korrigeeritud arvutusmeetod

Kui Alusvara koosseisu või struktuuri muudetakse oluliselt või kui Alusvara väärtust enam ei arvutata või ei avalikustata, on Emitendil õigus Väärtuse muutuse arvutamisel asendada vastav Alusvara alternatiiviga. Juhul, kui selline Asendusalusvara ei ole emitendi hinnangul kättesaadav, on Emitendil õigus Alusvara väärtuse arvutamise viisi oma äranägemisel muuta. Korrigeeritud arvutusmeetod peab baseeruma Alusvara varasemal koostisel ja struktuuril, arvutusmeetodil ja avalikustamisel.

Kui Emitent leiab, et Alusvara asendamine või arvutusmeetodi muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada võimaliku Intressi ja fikseerida Lunastamisväärtuse. Pärast seda, kui Emitent on Intressi ja Lunastamisväärtuse fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investoreid teavitama Lunastamisväärtusest ja intressimäärast, millega võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma Lunastamisväärtusele lisaks turuintressi. Lunastamisväärtus ja intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Emitendil on seoses arvutusmeetodi korrigeerimisega õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi.

Korrigeerimine

Emitendil on õigus korrigeerida Alusvara Algväärtust,

	Lõppväärtust ja Sulgemisväärtust, kui Alusvara ametlikku Sulgemisväärtust korrigeeritakse perioodil (algsest avalikustamisest arvates), mis jääb tavaliselt Alusvaraga või selle koosseisu kuuluva aktsiaga tehtava <i>spot</i>-tehingu tehingu- ja maksepäeva vahele, kuid mitte hiljem kui kolm Börsipäeva pärast Fikseerimispäeva.
Erijuhud	Kui Alusvara või äriühingu, mille aktsiad kuuluvad Alusvarasse, puhul leiab Emitendi hinnangul aset (aktsiate) börsil noteerimise lõpetamine, riigistamine, pankrot, likvideerimine, reorganiseerimine, sundvõõrandamine, ühinemine, jagunemine, tegevusest loobumine, aktsiate asendamine, avalik ostupakkumine vm analoogiline sündmus, või kui Alusvarasse kuuluvate aktsiate nimiväärtust muudetakse, tehakse fondiemissioon, emiteeritakse märkimisõigusi, optsioone või vahetusvõlakirju, ostetakse aktsiaid tagasi või toimub muu „Võlakirja tingimustes” nimetatud sündmus, on Emitendil õigus muuta Väärtuse muutuse arvutamise viisi ja/või Alusvara koostist ja struktuuri või asendada Alusvara Asendusalusvaraga viisil, mis on Emitendi hinnangul vajalik sellise Alusvara väärtuse arengu saavutamiseks, mis leidnuks aset eelkirjeldatud asjaolu puudumisel. Kui Emitent leiab, et sellised muudatused ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada võimaliku Intressi ja fikseerida Lunastamisväärtuse. Pärast seda, kui Emitent on Intressi ja Lunastamisväärtuse fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investoreid teavitama Lunastamisväärtusest ning intressimäärast, millega võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma Lunastamisväärtusele lisaks turuintressi. Lunastamisväärtus ja intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval. Seoses Erijuhtudega on Emitendil õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi.
Asendusalusvara	Asendusalusvara asendab vastava Alusvara Emitendi äranägemisel alates Emitendi määratud kuupäevast ja kooskõlas Võlakirja tingimustega. Seoses Asendusalusvaraga on Emitendil õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi.
Muudatused seadustes	Kui Emitent leiab, et muudatuste tõttu seadustes või muudes õigusaktides, ametiasutuste otsuste või nende rakendamise tõttu või keskpanga, Rootsi või Soome riiki või rahvusvahelisi ühendusi (näiteks ÜRO või EL) puudutavate maksete edasilükkumise, valuutapiirangute, konfiskeerimise, embargo või boikoti tõttu on struktureeritud keskmise tähtjaga võlakirjade emiteerimine või omamine ebaseaduslik või

oluliselt keerulisem kui enne või kahjustab tõsiselt Emitendi mainet; või kui Alusvara või Alusvaraga võrreldava tuletisinstrumenti, mida saab kasutada Emitendi võlakirjaga seotud riskide hajutamiseks (näiteks Alusvara osaks olev aktsia), omandamine ja võõrandamine on ebaseaduslik, oluliselt keerulisem kui enne või see võib tõsiselt kahjustada Emitendi või teise poole mainet, on Emitendil õigus asendada Alusvara Asendusalusvaraga või alternatiivina muuta Intressi arvutuse alust.

Kui Emitent leiab, et vastava Alusvara asendamine või Intressi arvutuse aluse muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada võimaliku Intressi. Pärast seda, kui Emitent on teenitava Intressi fikseerinud, peab ta sellest teavitama investoreid. Emitent peab investoreid teavitama ka intressimäärast, millega võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma võlakirjalt turuintressi. Lunastamisväärtus ja kogunenud intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Seoses seadusemuudatustega on Emitendil õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi ja täiendusi.

Kasvavad riskikontrollikulud

Kui Emitent leiab, et muudatuste tõttu seadustes või muudes õigusaktides, ametiasutuste otsuste või nende rakendamise tõttu lisanduvad Emitendil olulisel määral Alusvara omamise, hankimise või müümisega seotud kulutused või riskikontrollikulud, võib Emitent otsustada Alusvara asendamise Asendusalusvaraga või korrigeerida Intressi arvutamist.

Kui Emitent leiab, et Alusvara asendamine või arvutuse muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada Intressi. Pärast seda, kui Emitent on teenitava Intressi fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investoreid teavitama ka intressimäärast, millega võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma võlakirjalt turuintressi. Lunastamisväärtus ja kogunenud intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Seoses Kasvavate riskikontrollikuludega on Emitendil õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi ja täiendusi.

Riskikontrollihäire

Emitendil peab olema võimalus riskide vältimiseks omandada, hallata, hankida, uuesti luua, asendada, likvideerida ja müüa Alusvara või selle osa, sõlmida Alusvaraga seotud lepinguid ning teha riskide vältimiseks Alusvaraga seotud investeeringuid. Kui Emitendil pole oma hinnangute kohaselt võimalik eelpool nimetatut teostada või see osutub eeldatust oluliselt keerulisemaks, võib Emitent otsustada Alusvara asendamise Asendusalusvaraga.

Kui Emitent leiab, et alusvara asendamine või arvutuse muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib Emitent ennetähtaegselt välja arvutada võimaliku teenitava Intressi ja fikseerida Lunastamisväärtuse. Pärast seda, kui Emitent on Intressi ja Lunastamisväärtuse fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investoreid teavitama Lunastamisväärtusest ning intressimäärast, millega võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma Lunastamisväärtusele turuintressi. Lunastamisväärtus ja intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Seoses Riskikontrollihäiretega on Emitendil õigus teha võlakirja tingimustes muudatusi ja täiendusi.

Muud tingimused

MTN-programmi üldtingimuste esimeses lisas toodud erandeid kohaldatakse võlakirjale niivõrd, kui võrd Soome õigus võlakirju reguleerib.

Märkimiste registreerimine

Märgitud võlakirjad registreeritakse märkija näidatud väärtpaberikontol hiljemalt kolmandal Pangapäeval pärast märkimisperioodi lõppu ning kooskõlas väärtpaberite registreerimist reguleerivate seadustega ja Euroclear Finland OY („EFI“) reeglite ja nõuetega. Märgitud võlakirju võib vabalt võõrandada ainult pärast nende registreerimist väärtpaberikontol.

Investori nõusolek teda puudutava info väljastamiseks

Investoreid puudutavale infole rakendub Euroclear Finland Oy 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, 19.04.2012

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.
PS-leping (pikaajalised säästud)	Võlakiri sobib Soome pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (<i>Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä</i>) alusel säästusummade investeerimisobjektiks.
Kulud	Hinnangulised kulud on järgmised: 5 000 eurot EFI-le ja 4 000 eurot taotluse eest Nasdaq OMX Helsinki Oy-le.
Struktureerimiskulud	Struktureerimiskulud põhinevad fikseeritud tulu ja võlakirja kuuluvate tuletisinstrumentide väärtusel väärtuspäeval 17.04.2012. Iga-aastane struktureerimiskulu on 0,8%, mis teeb kogukuludeks umbes 4,0%. 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	Nullkupongi investeringu arvutamisel kasutatakse intressimäärana kolme kuu Euribori, millele lisatakse 1,01 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. Emitent kohustub tühistama Võlakirja emissiooni, kui märgitud võlakirjade kogusumma jääb alla 200 000 euro. Kui emissioon tühistatakse, tagastatakse kõik tehtud maksed. Emissiooni võimaliku tühistamise korral tagasimakstud summalt intressi ei maksta.

Maksustamine

Alates 01.01.2011 maksustatakse võlakirjalt füüsilisele isikule makstav intress tulumaksuga.

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