

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

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

võlakiri nr. 4698

Aktiavõlakiri Euroopa 2012

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

Võlakirjade tingimused lähtuvad 4. mail 2012 jõustunud MTN-programmi Üldtingimustest, avaldatud Lisaprosppektidest ning käesolevatest Võlakirja tingimustest. Pankade MTN-programmi Üldtingimused on kirjeldatud Põhiprospektis. Käesolevates Võlakirja tingimustes määratlemata mõistetele on sama tähendus, mis üldtingimustes. Käesolevates Võlakirja tingimustes määratlemata mõisteid tõlgendatakse vastavalt Üldtingimustes sätestatule. Lahknevuste korral Üldtingimuste ja käesolevate Võlakirja tingimuste sisu vahel lähtutakse Võlakirja tingimustega sätestatust.

Kogu teave emitendist ja allpool kirjeldatud pakkumisest on toodud Põhiprospektis ja Võlakirja tingimustes. Põhiprospekt ja Võlakirja tingimused on kättesaadavad veebiaadressil www.nordea.fi/joukkolainat ja trükised neist on saadaval aadressil Nordea Pankki Suomi Oyj, Treasury ja Markets, Aleksis Kiven tn 9, Helsinki, samuti on need saadaval märkimispunktides.

VÕLAKIRJA TEAVE

Võlakirja liik

Võlakiri 4698, aktiavõlakiri Euroopa 2012, on umbes viieaastase tähtajaga võlakiri, mille puhul võlakirja võimalik intress sõltub kümnest, emitendi poolt soovitatud Põhja-Euroopa päritolu aktsiast moodustuva aktsiakorvi väärtuse kujunemisest. Võlakirja nimiväärtus tagastatakse lunastamistähtaja saabumisel. Võlakiri on Soome pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (*Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä*) alusel sobiv säästusummade investeerimisobjektiks.

Intress

Lunastamistähtaja saabumisel makstakse iga võlakirja nimiväärtuse põhiselt välja võimalik intress. Võimalik intress kujuneb kümne Põhja-Euroopa päritolu ettevõtte aktsiatest koosneva aktsiakorvi arengu põhjal, teisisõnu alusvarade alg- ja lõppväärtuse vahelise suhte positiivse muutuse alusel. Aktsiakorvi väärtuse kujunemise arvestamisel asendatakse nelja suurima tõusu läbi teinud alusvara väärtuse muutus alati 45 protsendiga, olenemata sellest, kuidas nende alusvarade väärtus on muutunud. Intresse arvestades võetakse arvesse alusvarade väärtuse muutust, iga alusvara osakaalu aktsiakorvis, osalusmäär ja võlakirja nimiväärtust. Võimaliku intressi arvestamine toimub järgnevalt:

Aktsiakorvi väärtuse areng (nelja suurima tõusu läbi teinud alusvara väärtuse muutus asendatakse 45 protsendiga, olenemata sellest, kuidas nende alusvarade väärtus on muutunud) x võlakirja nimiväärtus x osalusmäär. Aktsiakorvi olematu või negatiivse arengu korral võlakiri intresse ei kogu. Sellisel juhul kaotab investor tasutud ülekursi.

¹ Vastavalt Prospektidirektiivile on MTN programmist teavitatud Soome, Eesti, Läti ja Leedu Finantsinspeksiooni.

Üldriskid

Võlakirja investeerimisega kaasnevad ka teatavad riskid. Võlakirjaga kaasneb muuhulgas emitendi maksevõimega seonduv risk. Emitendi maksevõimega seonduva riski all mõistetakse riski, mis tekib juhul, kui emitent muutub maksejõuetuks ega suuda täita endale võetud kohustusi. Investor võib Emitendi maksevõime muutumise korral täielikult või osaliselt kaotada võlakirjadesse investeeritud kapitali ja võimaliku intressi. Palume investoritel seetõttu tutvuda Prospektis võimalikke riske käsitleva peatükiga Riskitegurid.

Struktureeritud võlakirjadega seonduvad riskid

Investori õigus intressile sõltub alusvaradest moodustuva aktsiakorvi väärtuse kujunemisest ning väärtuse kujunemise struktuurist. Väärtust mõjutavad lisaks alusvarade hinnakõikumistele muuhulgas ka alusvarade volatiilsus, aktsiate vaheline korrelatsioon, turuintressimäär ja muutused Emitendi finantskuludes. Struktureeritud võlakirjade tuluprofiil on nii mõnigi kord üsnagi keeruline ja see võib raskendada võlakirjade võrdlemist teiste investeerimisvõimalustega. Vahel võib tuluprofiil hõlmata võimendustegureid, mis tähendab, et isegi väiksemad muutused alusvara väärtuses võivad oluliselt mõjutada võlakirja väärtust ja tootlust. Sarnase investeringu varasem tootlus ei pruugi tulevikus korduda.

Ülekursi risk

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, kuivõrd on võlakirja intress väiksem investori poolt makstud ülekursist. Kui võlakirjalt ei maksta üldse intressi, kaotab investor summa, mis on võrdne ülekursiga.

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Emitent	Nordea Pankki Suomi Oyj.
Võlakiri	Võlakirja number on 4698. Võlakiri koosneb ühest seeriast nimetusega aktsiavõlakiri Euroopa 2012.
Liik	Seeria koosneb kahest liigist: Basic ja Extra.
ISIN-kood	Aktisavõlakiri Euroopa 2012 Basic 4698 A FI4000040753 Aktisavõlakiri Euroopa 2012 Ekstra 4698 B FI4000040761
Märkimine	Märkimise eest tasumine toimub märkimisel. Märkimisperiood on 25. 06. kuni 10. 08. 2012. Emitent jätab endale õiguse märkimisperioodi lühendada. Võlakirju saab märkida Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali kontorites ja privaatpanganduse üksuse kaudu.
Emissiooni alguskuupäev	Emissiooni alguskuupäev on 25. 06.2012. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Emissiooni alguskuupäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Lunastamistähtaeg	Lunastamistähtaeg on 10. 08. 2017. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Lunastamistähtaeg Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Võlakirjade nimiväärtus	Võlakirjade hinnanguline nimiväärtus on maksimaalselt 100 000 000 eurot. Ühte liiki võlakirjade nimiväärtus kokku on maksimaalselt 50 000 000 eurot ²
Lunastamisväärtus	Lunastamistähtaaja saabumisel makstakse võlakirja omanikule tagasi võlakirja nimiväärtus täies mahus ja võimalik Intress.
Võlakirja märkimishind	Liik Basic: Muutuv, u. 100 % võlakirja nimiväärtusest. Liik Extra: Muutuv, u. 110 % võlakirja nimiväärtusest. Hinnas sisaldub struktureerimiskulu, vt. allpool lõik Võlakirja Operatiivne teave ja Muu teave.
Võlakirja nimiväärtus	Võlakirja minimaalne märkimissumma on 1 000 eurot. Võlakirja nimiväärtus on 1 000 eurot.
Valuuta	Euro ("EUR").
Võlakirja staatus	Võlakirjadest tulenevad emitendi kohustused on võrdses staatuses emitendi kõigi muude tagamata kohustustega.
Võlakirja tüüp	Lunastamistähtpäeva saabumisel tagastatava nimiväärtusega võlakiri. Võimalikku ülekurssi ei tagastata.

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

Intressi arvestus Struktureeritud võlakiri. Võlakirja nimiväärtuselt kogunenud võimalik intress makstakse välja Lunastamistähtpäeva saabumisel.

Alusvara

Alusvaraks on järgmiste ettevõtete aktsiad (üheskoos "Aktsiakorv"):

Heineken NV (Bloomberg: HEIA NA)
Statoil ASA (Bloomberg: STL NO)
Telenor ASA (Bloomberg: TEL NO)
Volvo AB (Bloomberg: VOLVB SS)
Bayer AG (Bloomberg: BAYN GY)
SAP AG (Bloomberg: SAP GY)
UPM-Kymmene Oyj (Bloomberg: UPM1V FH)
Sampo Oyj (Bloomberg: SAMAS FH)
A.P. Møller-Mærsk (Bloomberg: MAERSKB DC)
Danske Bank A/S (Bloomberg: DANSKE DC)

Intress

Alljärgnevalt kirjeldatud võimalustest suurem:

Alusvara väärtuse muutus $\times$ Võlakirja nimiväärtus $\times$ Osalusmäär

või

null.

Osalusmäär Liik Basic: 70 %
 Liik Extra: 170 %

Alusvara väärtuse muutus Alusvara instrumentide Väärtuse muutuste kaalutud keskmine.

Väärtuse kujunemine Nelja enim tõusnud Alusvara Väärtuse kujunemine asendatakse 45 %-ga.
Muude Alusvarade Väärtuse kujunemine arvestatakse järgmise valemi alusel:
(Lõppväärtus – Algväärtus) / Algväärtus.

Alusvara osakaal Iga Alusvara osakaal Aktsiakorvis on 1/10.

Algväärtus Emitendi poolt fikseeritud Alusvara Sulgemisväärtus Alguspäeval.

Alguspäev

Alguspäev on 15. 08. 2012. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Alguspäev Börsipäeva kokkuleppe kohaselt, võttes sealjuures arvesse Turuhäiretest põhjustatud erandid.

Sulgemisväärtus

Emitendi poolt Alguse ja Fikseerimispäeval fikseeritud Alusvara väärtus ajahetkel, mil Alusvara ametlik sulgemishind teatavaks tehakse.

Lõppväärtus

Emitendi poolt viimasel Fikseerimispäeval teatavaks tehtud Alusvara Sulgemisväärtus.

Fikseerimispäev

Fikseerimispäev on 27. 07. 2017. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Fikseerimispäev Börsipäeva kokkuleppe kohaselt, võttes sealjuures arvesse Turuhäiretest põhjustatud erandid.

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. Juhul kui mõne Alusvara väärtust ei osutu Turuhäirete tõttu määrata samal Börsipäeval kui teiste Alusvarade väärtust, siis selle Alusvara väärtuse määramine lükkub kohe järgmisele päevale, mil Alusvara väärtus tehakse teatavaks ja asjaomasel Optsioonide- ja valuutabörsil osutub kauplemine Emitendi hinnangul võimalikuks.

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.

Opsiooni- või forwardibörs

Opsioonide- või valuutabörsi all mõistetakse asjakohasel juhul börsi, kus Emitendi hinnangul Alusvaraga opsiooni ja forwarditehinguid peamiselt 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 opsiooni- või forwardibörs ei ole kauplejatele tavapärasel aegadel avatud;
- (iv) kauplemine Alusvaraga või sellega võrdväärsete opsiooni- 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 opsiooni- või forwarditehinguid; 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 lahtiolekuajast 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 Algus- 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 Algus-

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 *spot*-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 fondi emissioon, 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 tähtajaga 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, kuivõrd 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 ülaltoodud täiendavad tingimused on kohaldatavad Võlakirjale koos Võlakirja tingimustega ja Emitent kohustub tegema väljamakseid kooskõlas mõlemate tingimustega.

Helsingis, 20. 06. 2012 a.

NORDEA BANK FINLAND PLC

VÕLAKIRJA OPERATIIVNE TEAVE JA MUU TEAVE

Emitent Nordea Bank Finland Plc .

Pakkumine Avalik pakkumine.

Arvelduskeskus Euroclear Finland Oy ("EFI").

Noteerimine börsil Võlakirjade noteerimist taotletakse Nasdaq OMX Helsinki Oy-lt.

PS-leping

Võlakiri sobib Soome pikaajalisi sääste reguleeriva seaduse (*Laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä*) 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

Võlakirja struktureerimiskulud põhinevad võlakirja kuuluvate tuletisinstrumentide väärtusel väärtuspäeval 19. 06. 2012. Iga-aastane struktureerimiskulu on 0,7 %, mis teeb kogukuludeks umbes 3,5 %. 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 ega haldustasu maksmist. Võrreldes eri emitentide kulusid, peaks investor arvestama turuosaliste erinevat suutlikkust kasutada ära intressi- ja tuletisinstrumente, mis kuuluvad struktureeritud toodetesse.

Finantseerimise intress

Nullkupongi investeringu arvutamisel kasutatakse intressimäärana kolme kuu Euribori, millele lisatakse 1,10 protsendipunkti.

Emissiooni tühistamine

Emitent jätab endale õiguse emissioon tühistada

- 1) turutingimuste muutumise tõttu,
- 2) madala märkimisaktiivsuse tõttu (alla 2 miljoni euro) või
- 3) mingil põhjusel, mis ohustab emissiooni edukat elluviimist vastavalt Emitendi määratlusele.

Emitent tühistab Partii emissiooni, kui märgitud võlakirjade kogusumma jääb alla 200 000 euro.

Emissiooni tühistamise korral kõik tehtud maksed tagastatakse. 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.