

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

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Võlakiri 4302 A ja B,

**mida emiteeritakse Nordea Bank AB (publ) ja Nordea Bank Finland Plc
Rootsis registreeritud keskmise tähtajaga võlakirjade (MTN) programmi
raames¹**

Võlakirjade tingimused lähtuvad 29. mail 2009. aastal kehtima hakanud MTN-programmi üldtingimustest, avaldatud lisaprosppektidest ning käesolevatest võlakirja tingimustest. Pankade MTN-programmi üldtingimused on kirjeldatud põhiprospektis. Käesolevates võlakirja tingimustes määratlemata mõistetel on sama tähendus, mis üldtingimustes. Üldtingimuste ja võlakirja tingimuste vaheliste erinevuste puhul on ülimuslikud käesolevad võlakirja tingimused.

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

Võlakiri 4302, Toorainesektor Basic ja Extra on 5-aastane võlakiri, mille intress sõltub Alusvaraks oleva kümne toorainesektori-ettevõtte aktsiahinna muutumisest. Võlakirja nimiväärtus on Lunastamistähtpäeval tagatud.

Intress

Võimalikku Intressi makstakse Lunastamistähtpäeval iga Võlakirja nimiväärtuselt. Võlakiri teenib vastavalt Osalusmäärale Intressi, kui Alusvaraks oleva kümne toorainesektori-ettevõtte aktsiahindade Alg- ja Lõppväärtuse vaheline muutus on positiivne. Intress arvutatakse järgnevalt:

$\text{Alusvara hinna muutus} \times \text{Võlakirjade nimiväärtus} \times \text{Osalusmäär}.$

Iga üksiku Alusvara osa maksimaalne tõus on piiratud 70% peal.

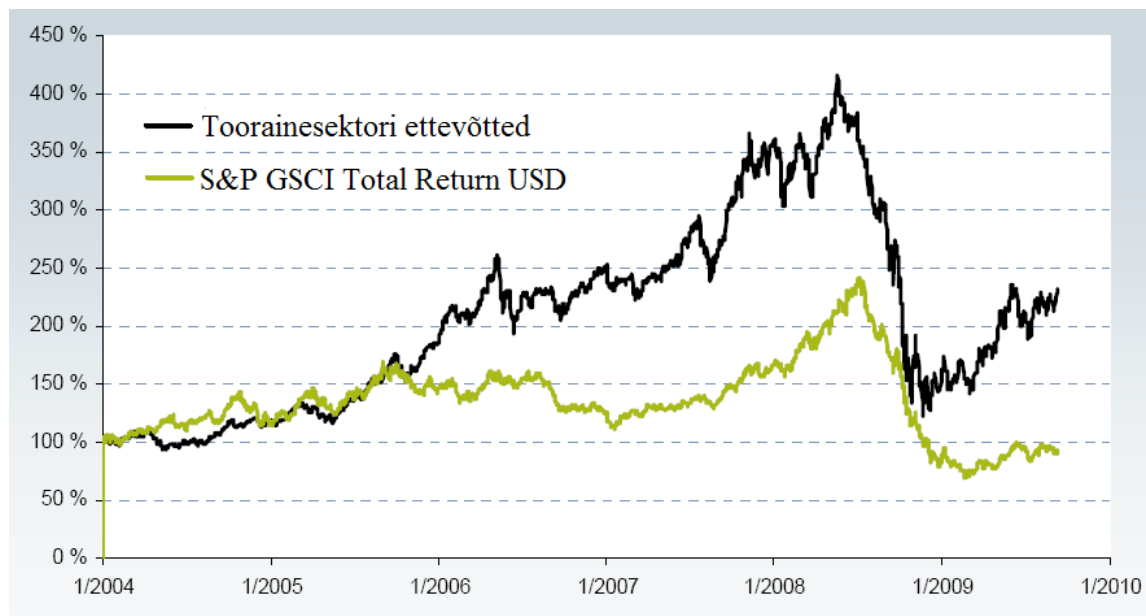
Kui Alusvara muutus on null või negatiivne, siis intressi võlakirjale ei kogune.

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

Alusvara ja S&P GSCI Total Return-indeksi ajalooline areng vahemikus 1/2004 – 1/2009

S&P GSCI Total Return indeks indikeerib üldist toodete hinnamuutust maailmas. Erinevate sektorite kaalud indeksis on seatud vastavalt tootmismahule. Näiteks energeetika on 65%, metallid 6% ja väärismetallid 4%.

Algtase on 100%



(Allikas: Bloomberg)

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

Tulutabel

Tabelis toodud näited kirjeldavad emiteerimistingimustele vastava Alusvara muutuse mõju Võlakirja väärtusele ja Võlakirja iga-aastasele tootlusele.

Alusvara(aktsia)	Algväärtus	Lõppväärtus	Muutus	Võlakirja muutus
Aktsia 1	100	220	120%	70%

Aktsia 2	100	180	80%	70%
Aktsia 3	100	165	65%	65%
Aktsia 4	100	160	60%	60%
Aktsia 5	100	160	60%	60%
Aktsia 6	100	155	55%	55%
Aktsia 7	100	155	55%	55%
Aktsia 8	100	135	35%	35%
Aktsia 9	100	85	-15%	-15%
Aktsia 10	100	70	-30%	-30%
			Keskmine Alusvara muutus: 49%	Võlakirja Alusvara muutus vastavalt emiteerimistingimuste le: 43%

Väärtus lunastamisel	Alusvara muutus X	Osalusmäär +	Kapitali tagastus =	Väärtuse kasv	Intress p.a.
BASIC	43%	70%	100%	129.8%	5.3%
EXTRA	43%	135%	100%	157.4%	7.4%

	Suurim võimalik väljamakse lunastamisel	Intress p.a.	Väikseim võimalik väljamakse lunastamisel	Intress p.a.
BASIC	149.0%	8.3%	100%	0.0%
EXTRA	194.5%	12.1%	100%	-1.9%

Suurim võimalik tulu Basic: $70\% \times 70\% = 49\%$

Suurim võimalik tulu Extra: $135\% \times 70\% = 94.5\%$

RISKIFAKTORID

Üldriskid

Võlakirjainvesteeringutega kaasnevad teatud riskid. 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 aktsiatevaheline korrelatsioon ja tulumäär. 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.

Lisariskid

Kui Alusvara Lõppväärtus on Lunastamispäeval sama või väiksem Alusvara Algväärtusest, siis võlakirjalt Intressi ei maksta. Sellisel juhul võrdub Lunastamisväärtus Võlakirja nimiväärtusega ja investor kaotab üle Nimiväärtuse makstud summa.

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Emitent	Nordea Bank Finland Plc
Võlakiri	Võlakirja number on 4302. Võlakiri koosneb ühest seeriast: indeksvõlakiri Toorainesektor.
Liik	Seeria koosneb kahest liigist: Basic ja Extra.
ISIN	Basic 4302A FI4000005608 Extra 4302B FI4000005616
Märkimine	Märkimissumma kuulub tasumisele märkimisavalduse esitamisel. Märkimisperiood on 21.09.2009 – 29.10.2009. Emitendil on õigus märkimisperioodi lühendada. Võlakirju saab märkida kõikides Nordea Panga kontorites.

Emissiooni alguskuupäev	Emissiooni alguskuupäev on 21.09.2009. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Emissiooni alguskuupäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Lunastamistähtpäev	Lunastamistähtpäev on 30.10.2014. Kui see ei lange Pangapäevale, määratakse Lunastamistähtpäev Pangapäeva Konventsiooni alusel.
Võlakirjade nimiväärtus kokku	Võlakirjade nimiväärtus on kokku maksimaalselt 100 000 000 eurot. Ühte liiki võlakirjade nimiväärtus 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.

² Hinnanguline nimiväärtus kokku. Emiteeritud võlakirjade kogu nimiväärtus fikseeritakse 02.11. 2009

	Hind hõlmab struktureerimistasu, vt. allpool alajaotust „Võlakirja operatiivne teave ja muu teave”.
Võlakirja nimiväärtus	Võlakirja nimiväärtus on 1000 eurot. Minimaalne märkimissumma on 1000 eurot.
Valuuta	Euro (EUR)
Võlakirja staatus	Võlakirjadest tulenevad emitendi kohustused on võrdses staatuses emitendi kõigi muude tagamata kohustustega.
Võlakirja liik	Võlakirja nimiväärtus on Lunastamistähtpäeval tagatud.
Intressiarvestus	Struktureeritud võlakiri. Võlakirja nimiväärtuselt ei arvestata eelnevalt kindlaksmääratud Intressi, kuid Lunastamistähtpäeval makstakse iga Võlakirja nimiväärtuse põhjal vastavalt Alusvara väärtuse muutusele välja võimalik Intress.
Alusvara	Alusvara koosneb järgnevate ettevõtete aktsiatest (kõik koos moodustavad „aktsiakorvi“): Anglo American (Bloomberg: AAL LN) Outokumpu (Bloomberg: OUT1V FH) PetroChina (Bloomberg: 857 HK) Statoil Hydro (Bloomberg: STL NO) Transocean (Bloomberg: RIG US) Newmont Mining (Bloomberg: NEM UN) Barrick Gold Corporation (Bloomberg: ABX UN) Petrobras (Bloomberg: PBR UN) Gazprom (Bloomberg: OGZD LI) Rio Tinto (Bloomberg: RIO LN)
Intress	Järgnevatest suurem: Alusvara väärtuse muutus × Võlakirja nimiväärtus × Osalusmäär või null.
Osalusmäär	Liik Basic: 70% Liik Extra: 135%
Alusvara väärtuse muutus	Iga Alusvara Osakaal korrutatud antud Alusvara Hinna muutusega. Maksimaalne positiivne väärtuse muutus on 70%.
Alusvara Osakaal	Iga alusvara osa kaal aktsiakorvis on 1/10 (10%)
Väärtuse muutus	$\left\{ \sum_{i=1}^{10} \frac{1}{10} \cdot \min \left(\frac{\text{ALGVÄÄRTUS}_i}{\text{LÕPPVÄÄRTUS}_i}; 170\% \right) - 100\% \right\}$
Algväätus	Emitendi poolt fikseeritud Alusvara Sulgemisväärtus Alguspäeval.

Alguspäev	Alguspäev on 4.11.2009. Kui see ei lange Börsipäevale, määratakse Alguspäev Börsipäeva Kokkuleppe alusel, jälgides Turuhäiretest tulenevaid erandeid.
Sulgemisväärtus	Ametlikult avalikustatud Alusvara sulgemisväärtus, mille fikseerib Emitent Algos- või Fikseerimispäevadel.
Lõppväärtus	Fikseerimispäevadel Emitendi poolt fikseeritud Sulgemisväärtuste aritmeetiline keskmine.
Fikseerimispäevad	Fikseerimispäevad on 16.10.2013, 16.11.2013, 16.12.2013, 16.01.2014, 16.02.2014, 16.03.2014, 16.04.2014, 16.05.2014, 16.06.2014, 16.07.2014. Kui Fikseerimispäev ei lange Börsipäevale, määratakse Fikseerimispäev Börsipäeva Kokkuleppe alusel, jälgides Turuhäiretest tulenevaid erandeid.
Börsipäev	Börsipäev on päev, kui avalikustatakse Alusvara väärtus ning vastaval Optsiooni- või forwardibörsil kaubeldakse Emitendi poolt määratud Alusvarasse kuuluvate aktsiate või indeksitega.
Börsipäeva kokkulepe	Järgmine Börsipäev. Kui ühe või mitme Alusvara osa väärtust ei ole võimalik määrata Turuhäire tõttu samal Börsipäeval kui teiste Alusvarade osade väärtust, siis määratakse kõigi Alusvara osade väärtus esimesel järgneval Börsipäeval, mil kõigi Alusvara osade väärtus avalikustatakse ja vastaval Optsiooni- või forwardibörsil kaubeldakse Emitendi poolt määratud Alusvarasse kuuluvate aktsiatega.
Pangapäev	Pangapäev on päev, millal pangad on Soomes üldjuhul avatud ja millal on avatud Euroopa Keskpanga arveldussüsteem TARGET.
Pangapäeva Kokkulepe	Järgmine Pangapäev.
Börs	Börs on väärtpaberiturg, kus Alusvaras sisalduvate aktsiatega Emitendi hinnangu kohaselt põhiliselt kaubeldakse.
Opsiooni- või forwardibörs	Opsiooni- või forwardibörsi all mõeldakse börsi, kus optsioon- ja forwardtehinguid Alusvaras sisalduvate aktsiatega Emitendi hinnangu kohaselt põhiliselt tehakse.

Alusvaraga seotud Turuhäireks võib Emitent lugeda ükskõik millist allpool loetletud asjaolu:

I. Alusvara või selle olulise osa Sulgemisväärtus puudub, seda ei avaldata või on selle noteerimine lõppenud;

II. Alusvara koostis või struktuur muutub või ei avaldata Alusvara hinda;

III. vastav Börs või Optsiooni- või forwardibörs ei ole kauplejatele avatud selle tavapärastel aegadel;

IV. Alusvara või selle olulise osaga lõppeb kauplemine, see katkestatakse või seda piiratakse olulisel määral; või

V. mingil muul põhjusel lõppeb, katkestatakse või kahaneb investorite võimalus kaubelda Alusvaraga või selle olulise osaga või teostada sellega seotud optsoon- 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 piiratud lahtiolekuaegast on avalikkust teavitatud.
- b. 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, siis on vastavalt Algvärtuse, Lõppvärtuse ja/või Sulgemisväärtuse määramise päevaks sellisele päevale järgnev esimene Turuhäireta Börsipäev. Kui Turuhäire jätkub kaheksal järjestikusel Algus- või Fikseerimispäevale järgneval Börsipäeval, siis loetakse kaheksas Börsipäev tavapäraseks Börsipäevaks Turuhäirest sõltumata. Emitent peab siis fikseerima Algvärtuse, Lõppvärtuse ja/või Sulgemisväärtuse, mida kasutatakse Väärtuse muutuse arvutamisel.

Korrigeeritud
arvutusmeetod

Kui Alusvara koosseisu või struktuuri muudetakse oluliselt või kui Alusvara väärtust enam ei arvutata või ei avalikustata, siis peab Emitent Väärtuse muutuse arvutamisel asendama Alusvara vastava alternatiiviga. Juhul, kui sellise Asendusalusvara väärtust emitendi hinnangul ei arvutata ega avalikustata või kui Alusvara või selle väärtuse arvutamise viis muutub oluliselt, siis 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 investorit teavitama ka intressimäärast, millega Võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma Lunastamisväärtusele lisaks turuintressi. Lunastamisväärtus ja Intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Emitendil on õigus seoses arvutusmeetodi korrigeerimisega teha võlakirja tingimustes muudatusi.

Korrigeerimine

Emitendil on õigus korrigeerida Alusvara Algväärtust, Lõppväärtust ja Sulgemisväärtust, kui Alusvara ametlikku Sulgemisväärtust korrigeeritakse perioodil (algsest avalikustamisest), 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 Alusvaras sisalduva aktsia või äriühingu, mille aktsiad kuuluvad Alusvarasse, puhul leiab Emitendi hinnangul aset Börsil noteerimise lõpetamine, riigistamine, pankrot, likvideerimine, reorganiseerimine, sundvõõrandamine, ühinemine, jagunemine, tegevusest loobumine, avalik ostupakkumine või midagi sarnast, või kui Alusvarasse kuuluvate aktsiate nimiväärtust muudetakse, tehakse fondi emissioon, emiteeritakse märkimisõigusi, optioone või vahetusvõlakirju, ostetakse aktsiaid tagasi või toimub muu „Võlakirja tingimustes” nimetatud asjaolu, siis 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 investorit teavitama ka intressimäärast, millega Võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma Lunastamisväärtusele lisaks turuintressi. Lunastamisväärtus ja intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Emitendil on õigus Erijuhtudega seoses teha võlakirja tingimustes muudatusi.

Asendusalusvara

Asendab Alusvara Emitendi äranägemisel alates Emitendi määratud kuupäevast ja kooskõlas võlakirja tingimustega.

Muudatused seadustes

(a) 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-d või EL-i puudutavate maksete edasilükkumise, valuutapiirangute, konfiskeerimise, embargo või boikoti tõttu on struktureeritud keskmise tähtajaga võlakirjade emiteerimine või omanine ebaseaduslik või oluliselt keerulisem kui enne või kahjustab tõsiselt Emitendi mainet; või kui Alusvara või Alusvaraga võrreldava tuletisinstrumendi, 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 korrigeerida Intressi arvutuse alust.

(b) Kui Emitent leiab, et Alusvara asendamine või arvutuse muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada võimaliku Intressi. Selline ennetähtaegne arvutus peab põhinema viimasel avaldatud Alusvara väärtusel. Pärast seda, kui Emitent on teenitava Intressi fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investorit teavitama ka intressimäärast, millega Võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma võlakirjalt turuintressi. Lunastamisväärtus ja kogunenud Intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

(c) Emitent on kohustatud võlakirja tingimustes tegema kõik muudatused ja täiendused, mida ta peab vajalikuks seoses seadusemuudatustega.

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, siis võib Emitent otsustada Alusvara asendamise Asendusalusvaraga.

Kui Emitent leiab, et Alusvara asendamine või arvutuse muutmine ei annaks põhjendatud tulemust, võib ta ennetähtaegselt välja arvutada Intressi. Selline ennetähtaegne arvutus peab põhinema viimasel avaldatud Alusvara väärtusel. Pärast seda, kui Emitent on teenitava Intressi fikseerinud, peab ta teavitama sellest investoreid. Emitent peab investorit teavitama ka intressimäärast, millega Võlakiri edaspidi seotakse. Emitent peab maksma võlakirjalt turuintressi. Lunastamisväärtus ja kogunenud Intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval.

Emitent on kohustatud võlakirja tingimustes tegema kõik muudatused ja täiendused, mida ta peab vajalikuks seoses Kasvavate riskikontrollikuludega.

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 kooskõlas väärtpaberite registreerimist reguleerivate seadustega ja Euroclear Finland OY reeglite ja nõuetega. Märgitud võlakirju võib vabalt võõrandada ainult pärast seda, kui nad on väärtpaberikontol registreeritud.

Investorite nõusolek enda kohta info väljastamiseks	Info investoritest allub Euroclear Finland Oy saladusehoidmise kohustuse alla ja seega ei saa Emitent investori kohta infot investori nõusolekuta. Investor annab nõusoleku, et Emitendil on õigus saada ja Euroclear Finland Oy-l õigus anda Emitendi palvel infot investori kohta, näiteks nimi, kontaktandmed ja võimalik ettevõtte registrikood.
Järelturg	Tavapäraste turutingimuste korral määrab Nordea Bank Finland Plc võlakirjade järelturuväärtuse, mis võib olla nimiväärtusest kas madalam või kõrgem.
Kohaldatavad õigus	Soome õigus

VASTUTUS

Emitent kinnitab, et käesolevaid võlakirja tingimusi kohaldatakse võlakirja suhtes koos MTN-programmi üldtingimustega. Emitent kohustub tegema väljamakseid vastavalt nimetatud tingimustele.

Helsingis, 18. septembril 2009

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 Helsingi Börsilt juhul, kui võlakirju on märgitud vähemalt 200 000 euro väärtuses.
Kulud	Hinnangulised kulud on järgmised: 5000 eurot EFI-le ja 500 eurot taotluse eest Helsingi Börsile.
Struktureerimiskulud	Struktureerimiskulu põhineb fikseeritud tulu ja võlakirja kuuluvate tuletisinstrumentide väärtusel väärtuspäeval 17.09.2009. Iga-aastane struktureerimiskulu on 0,8%, mis teeb kogukuludeks umbes 4%. Struktureerimiskulu määratakse kindlaks võlakirjapõhiselt. Kulud sõltuvad muu hulgas turutingimustest, nagu näiteks muudatustest intressimäärades ja turu volatiilsusest. Struktureerimiskulu hõlmab kõiki kulusid, mida Emitent on võlakirjaga seoses kandnud, nagu emiteerimis-, litsentseerimis-, materjali- ja turundustasud. 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 0,7 protsendipunkti.
Emissiooni tühistamine	Emitendil on õigus tühistada emissioon 1) turutingimuste muutuste tõttu, 2) madala märkimisaktiivsuse tõttu (alla 2 miljoni euro) või 3) mingil põhjusel, mis vastavalt Emitendi määratlusele ohustab emissiooni edukat elluviimist. Kui emissioon tühistatakse, tagastatakse kõik tehtud maksed. Emissiooni võimaliku tühistamise korral tagasimakstud summalt intressi juurde 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	Võlakirjalt teenitud tulu on Eesti seaduste kohaselt maksuvaba.

Käesolev kirjeldus ei hõlma maksunõustamist.

Kirjeldus ei ole ammendav, kuid selle eesmärk on pakkuda üldist teavet teatud kehtivate nõuete kohta. Investor peaks ise hindama talle sellest tulenevaid maksualaseid tagajärgi ja konsulteerima maksunõustajaga.