

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

VÕLAKIRJA TINGIMUSED

Võlakiri 4298 EuriborPlus I,

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 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

Indeksvõlakiri 4298 EuriborPlus I on umbes 5-aastane võlakiri, mille tootlus sõltub 3-kuulisest Euribor intressimäärast. Võlakirja nimiväärtus on lunastamistähtpäeval tagatud.

Intress

Lunastamistähtpäeval makstav intress sõltub kolme-kuulisest Euribor intressimäärast. Lisaks kolme-kuulisele Euribor intressimäärale makstakse 0,25% intressimarginaali. Võlakirjaperiood on jagatud kahekümneks umbes kolme kuu pikkuseks perioodiks. Igal perioodil teenitud intress lisatakse võlakirja väärtusele nii, et järgmisel perioodil teenib võlakiri intresse võlakirja nimiväärtuselt ja ka eelmisel perioodil teenitud intressilt. Reaalne intress hakkab võlakirjale kogunema peale märkimisperioodi lõppu, kuid kui turg püsib stabiilsena, siis tõuseb märkimishind märkimisperioodi jooksul ning investor saab tootlust läbi oma märkimishinna ka märkimisperioodi jooksul. Intressimäärade ja finantseerimiskulude kõikumised võivad muuta ka märkimishindu.

RISKIFAKTORID

Üldriskid

Võlakirjainvesteeringutega kaasnevad riskid. Võlakirjadega kaasneb muuhulgas emitendi maksevõimega seotud risk. Seetõttu 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 4298. Võlakiri koosneb ühest seeriast: Indeksivõlakiri EuriborPlus I.
ISIN	Indeksivõlakiri EuriborPlus I 4298 FI4000004510
Märkimine	Märkimissumma kuulub tasumisele märkimisavalduse esitamisel. Märkimisperiood algab 31. augustil 2009 ja lõpeb 25. september 2009. Emitendil on õigus märkimisperioodi lühendada. Võlakirju saab märkida Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaali Privaatpanganduse üksuse kaudu kuni 24nda septembrini (k.a) 2009.a.
Emissiooni alguskuupäev	Emissiooni alguskuupäev on 31. august 2009.
Lunastamistähtpäev	Lunastamistähtpäev on 15. oktoober 2014. Kui see ei lange pangapäevale, määratakse lunastamistähtpäev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Võlakirjade nimiväärtus kokku	Võlakirjade nimiväärtus on kokku maksimaalselt 100 000 000 eurot ² .
Märkimishind	Muutuv, umbes 100% võlakirja nimiväärtusest. Kui turuparameetrid püsivad muutumatuna, tõuseb märkimishind märkimisperioodi jooksul, olles umbes 100% viimasel märkimispäeval.
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	Lunastamistähtpäeval tagatud nimiväärtusega Võlakiri. Teenitav intress ei ole tagatud.
Lunastamisväärtus	Investorile makstakse lunastamistähtpäeval välja võlakirja nimiväärtus ja kogunenud Intress.
Intressiarvestus	Struktureeritud võlakiri. Võlakirja nimiväärtuselt ei arvestata eelnevalt kindlaksmääratud intressi. Võlakirjaperiood on jagatud kahekümneks umbes kolme kuu pikkuseks perioodiks. Igal perioodil teenitud Intress lisatakse võlakirja väärtusele nii, et järgmisel perioodil teenib võlakiri intresse võlakirja nimiväärtuselt ja ka eelmistel perioodidel kogunenud intressidelt. Lunastamistähtpäeval makstakse iga võlakirja nimiväärtusele lisaks välja kogunenud Intress.

² Hinnanguline nimiväärtus kokku. Emiteeritud võlakirjade kogu nimiväärtus fikseeritakse 28. septembril 2009

Intress	Kolme-kuuline Euribor intressimäär
Intressimarginaal	0,25%
Intressimäära fikseerimise kuupäev	Kaks (2) Pangapäeva enne iga Intressiperioodi esimest päeva.
Intressiperiood	Esimene Intressiperiood algab 28. septembril 2009 ja lõpeb 15. jaanuaril 2010. Järgmised Intressiperioodid kestavad kõik 3 kuud ning algavad igal aastal 15ndal jaanuaril, 15ndal aprillil, 15ndal juulil ning 15ndal oktoobril. Viimane Intressiperiood algab 15ndal juulil 2014 ja lõpeb Lunastamistähtpäeval. Intressi arvutamisel ei arvestata Intressiperioodi viimast päeva ning arvestatakse Intressiperioodi esimest päeva. Kui lunastamistähtpäev kuulub vastavalt Pangapäeva Kokkuleppele edasilükkamisele, kuna ei ole Pangapäev, siis pikendatakse vastavat Intressiperioodi kuni Lunastamistähtpäevani, mille määrab Pangapäeva Kokkulepe.
Intresside väljamaksmise päev	Võlakirja intress makstakse välja Lunastamistähtpäeval. Kui antud päev ei ole Pangapäev, määratakse intresside väljamaksmise päev Pangapäeva Kokkuleppe alusel.
Intressi suurus	Lunastamistähtpäeval makstakse Võlakirja omanikele välja intress järgneva valemi alusel:
	$\text{Tootlus} = \sum_{i=1}^{20} (N + k_{i-1})(p_i / 360)(r_i + 0.25\%)$ kus: N = võlakirja nimiväärtus k_{i-1} = eelnenud perioodidel teenitud intress p_i = päevade arv intressiperioodis i r_i = 3-kuu Euribor intressimäär i = intressiperioodi number
Pangapäev	Pangapäev on päev, millal pangad on Soomes üldjuhul avatud ja millal on avatud Euroopa Keskpanga arveldussüsteem TARGET.
Pangapäeva Kokkulepe	Järgmine Pangapäev.
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 tõstab või muudab praegusi või tulevasi makse või tasusid ning suurendab sellega Emitendi poolt Võlakirjaga seoses väljamakstavat summat.
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. 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 isiku/registrikood.
Järelturg	Emitent määrab võlakirjadele hinna ja ostab võlakirju järelturul tagasi igas kvartalis kaks (2) Pangapäeva enne järgmise Intressi-Perioodi algust. Järelturul kujunev hind võib olla kõrgem või madalam võlakirja nimiväärtusest. Emitendi finantseerimiskuludel on mõju järelturu hindadele. Järelturul pakutav hind sisaldab kogunenud intresse. Emitent võib omal valikul pakkuda võlakirjadele järelturul hinda ka muul ajal.

Kohaldatavad õigus

Soome õigus

VASTUTUS

Emitent kinnitab, et eespool toodud lisatingimusi kohaldatakse võlakirja suhtes koos üldtingimustega. Emitent kohustub tegema väljamakseid vastavalt nimetatud tingimustele.

Helsingis, 26. augustil 2009

NORDEA BANK FINLAND PLC

VÕLAKIRJA OPERATIIVNE TEAVE JA MUU TEAVE

Emitent	Nordea Bank Finland Plc
Pakkumine	Avalik pakkumine
Arvelduskeskus	Euroclear Finland OÜ (EFI)
Ametlik noteerimine	Võlakirjade noteerimist taotletakse Helsingi Börsilt juhul, kui märkimiste hulk on vähemalt 200 000 eurot.
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 24. augustil 2009. Iga-aastane struktureerimiskulu on 0,45%, mis teeb kogukuludeks umbes 2,25%. 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 investearvutamisel kasutatakse intressimäärana kolme kuu Euribori, millele liidetakse 0,70 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 ohustab emissiooni edukat elluviimist vastavalt Emitendi määratlusele.
Huvide konfliktid	Kui emissioon tühistatakse, tagastatakse kõik tehtud maksed. Emissiooni võimaliku tühistamise korral tagasimakstud summalt intressi ei maksta. Vt põhiprospekti alajaotust „Kauplemine ja arveldamine”. 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.