

Šis dokumentas yra originalo švedų kalba vertimas. Ginčo atveju viršenybė teikiama tekstui švedų kalba

GALUTINĖS SĄLYGOS

Susietos obligacijos „Nekilnojamasis turtas“

Nr. 4479 A ir B,

išleistos pagal

„Nordea Bank AB (publ)“ ir „Nordea Bank Finland Plc“

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą¹

Šios susietųjų obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2010 m. lapkričio 3 d. įsigaliojusios Vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų (VTSI) programos sąlygos, paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų VTSI programos sąlygos išdėstytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią pat reikšmę kaip ir VTSI programos sąlygose. Esant neatitikimų tarp VTSI programos sąlygų ir Galutinių sąlygų, pastarosioms teikiama viršenybė.

Visą informaciją apie emitentą ir šį pasiūlymą gausite perskaitę Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas galima rasti tinklalapyje www.nordea.fi/joukkolainat, taip pat gauti iš „Nordea Bank Finland Plc“ Rinkų skyriaus (Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Suomija) ir obligacijų įsigijimo vietose.

INFORMACIJA APIE ŠIŲ OBLIGACIJŲ EMISIJĄ

Obligacijų emisijos rūšis

Susietos obligacijos „Nekilnojamasis turtas“ Nr. 4479 yra apytikriai 5 metų trukmės indeksuotas skolinis įsipareigojimas, kurio pelningumą lemia indeksų krepšelio (turto, su kuriuo susietos obligacijos), sudaryto iš biržoje prekiaujamo fondo ir akcijų indekso, vertės pokytis. Šios obligacijos yra taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip tai apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.

Nominalusis obligacijų kapitalas gražinamas išpirkimo dieną pagal emisijos sąlygas.

Turtą sudaro toliau nurodytas biržoje prekiaujamo fondas ir akcijų indeksas, kartu sudarantys indeksų krepšelį.

***iShares Dow Jones U. S. Real Estate Index Fund* (svoris indeksų krepšelyje – 50 proc.)**

iShares Dow Jones U. S. Real Estate Index Fund yra biržoje prekiaujamas fondas (angl. *Exchange Traded Fund, ETF*), kurio pelningumą lemia JAV investicijų bendrovių, investuojančių į nekilnojamąjį turtą, akcijų kainos. Šis fondas investuoja į JAV nekilnojamojo turto bendrovių akcijas. Tai gali būti kontroliuojančiosios, turto plėtros ar nekilnojamojo turto investicijų bendrovės. 2011 m. vasario mėn.

¹ Laikydamosi Prospektų direktyvos nuostatų, Švedija teikia VTSI programos ataskaitas Suomijos finansinės priežiūros tarnybai ir atitinkamoms Estijos, Latvijos, Lietuvos, Danijos bei Liuksemburgo tarnyboms.

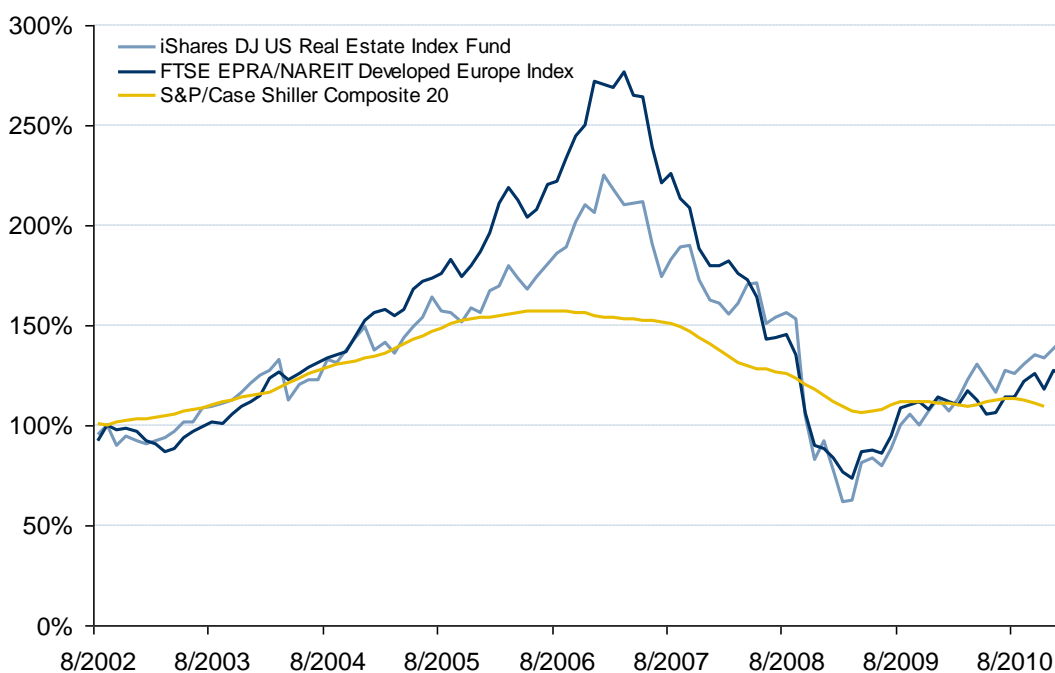
duomenimis, fondas investavęs į 79-ių JAV bendrovių, veikiančių nekilnojamojo turto sektoriuje, akcijas. Daugiau informacijos galima rasti interneto svetainėje www.ishares.com.

FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Index (svoris indeksų krepšelyje – 50 proc.)

FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Index yra įvertinus kapitalizaciją nustatytas indeksas eurais, kurį sudaro 82 Europos nekilnojamojo turto investicijų bendrovių akcijos (2011 m. vasario mėn. duomenimis). Bendrovės veikia 15-oje valstybių. Suomijai atstovauja „Sponda Plc“, „Citycon Plc“ ir „Technopolis Plc“. Daugiau informacijos galima rasti interneto svetainėje www.ftse.com/indices.

Turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis nuo 2002 m. rugpjūčio mėn. iki 2011 m. sausio mėn.

Siekiant palyginti rezultatus, grafike vaizduojamas ir indekso *S&P/Case Shiller Composite 20*, atspindinčio būsto kainų tendencijas 20-yje stambiausių JAV metropolijų, vertės pokytis 2002 m. rugpjūčio mėn.–2010 m. lapkričio mėn. *S&P Case Shiller* indekso vertė skelbiama apytikriai dviem mėnesiais vėliau. Šaltinis – „Bloomberg“. Pradinis lygis indeksuotas 100 proc.



Grafikas iliustruoja ankstesnes pajamas ar vertes. Šiais duomenimis negali būti grindžiamos patikimos būsimų pajamų ar verčių prielaidos.

Pajamos

Galimos pajamos, apskaičiuojamos nuo kiekvienos obligacijos nominaliosios vertės, išmokamos obligacijų išpirkimo dieną. Pajamos išmokamos, jei indeksų krepšelio vertės pokytis teigiamas.

Pajamos skaičiuojamos taip:

indeksų krepšelio vertės pokytis x obligacijos nominalioji vertė x dalyvavimo koeficientas

Jei indeksų krepšelio vertės pokytis yra nulinis arba neigiamas, pajamų negaunama. Tokiu atveju investuotojas netenka premijos.

Galimo šių obligacijų pajamingumo lentelė

Lentelėje pateikiami galimi indeksų krepšelio vertės pokyčiai ir jų poveikis pajamoms.

Index-linked Bond Real Estate pajamingumo lentelė: Basic ir Extra obligacijos

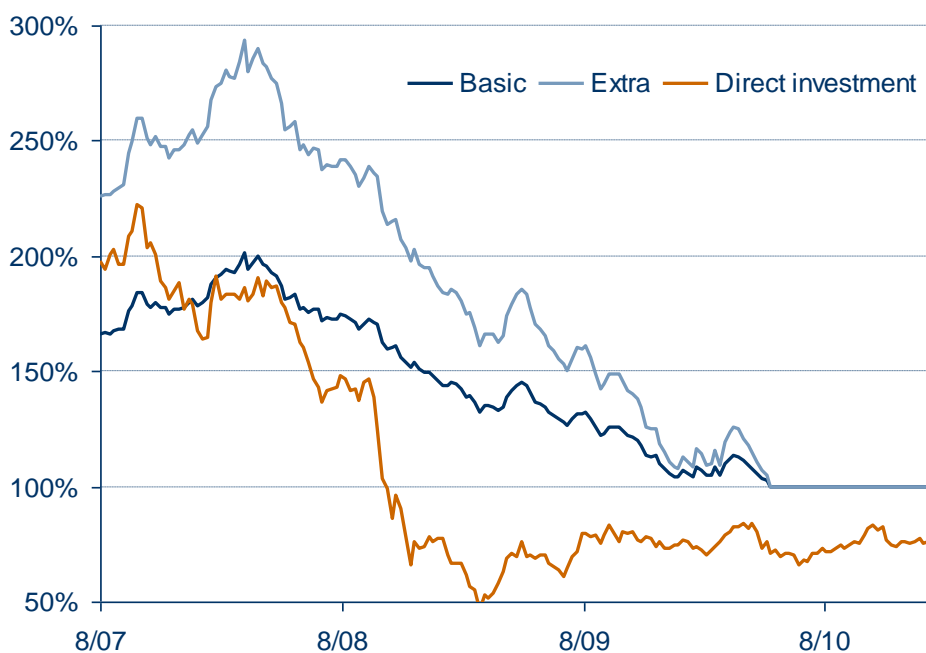
Indeksų krepšelio vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	Real Estate Basic		Real Estate Extra	
	Emisijos kaina	100 %	Emisijos kaina	110 %
	Dalyvavimo koeficientas	110 %	Dalyvavimo koeficientas	210 %
	Vertė suėjus terminui	Metinė grąža	Vertė suėjus terminui	Metinė grąža
100 %	210 %	16,0 %	310 %	23,0 %
75 %	183 %	12,8 %	258 %	18,5 %
50 %	155 %	9,2 %	205 %	13,3 %
25 %	128 %	5,0 %	153 %	6,8 %
0 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-50 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %

* Skaičiuojant pajamas atsižvelgiama į 10 proc. premiją.

Metinės pajamos skaičiuojamos taikant sudėtinių palūkanų principą.

Obligacijų pajamingumas ankstesniais laikotarpiais

Grafike parodytos galimos ankstesnių laikotarpių vertės suėjus terminui, jei būtų investuota pagal 2002 m. rugpjūčio mėn.–2006 m. sausio mėn. emisijų sąlygas, taip pat tiesioginių investicijų į indeksų krepšelį pajamos. Investicijų terminai būtų suėję 2007 m. rugpjūčio mėn.–2011 m. sausio mėn. (stebėta kas savaitę). Tiesioginių investicijų pajamos apskaičiuotos pagal pradinę ir galutinę vertes, neskaičiuojant vidurkinės galutinės vertės.



	Vidutinė vertė suėjus terminui	Vidutinė metinė grąža
Basic obligacijos	140,0 %	7,0 %
Extra obligacijos	176,4 %	9,9 %
Tiesioginės investicijos	108,0 %	1,5 %

* Skaičiuojant pajamas atsižvelgiama į 10 proc. premiją.

Pateikti duomenys rodo ankstesnes pajamas ar vertę, jais negali būti grindžiamos patikimos būsimų pajamų ar verčių prielaidos.

Bendroji rizika

Investavimas į šias susietąsias obligacijas susijęs su tam tikra rizika. Vienas iš rizikos veiksnių – emitento mokumas: emitentas gali tapti nemokus ir nepajėgus įvykdyti savo įsipareigojimų. Tokiu atveju dėl emitento nemokumo ar iš dalies dėl to investuotojai gali prarasti investuotą kapitalą ir galimas pajamas. Investuotojai turėtų susipažinti su Bazinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“ pateikta informacija.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į pajamas lemia indeksų krepšelio, sudaryto iš turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis ir pajamingumo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik šio turto kainos svyravimai, bet ir jo kintamumas, akcijų koreliacija, rinkos palūkanų normos ir emitento finansavimo sąnaudų pokyčiai. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga, todėl VTSĮ gali būti sunku lyginti su kitomis investavimo galimybėmis. Kartais pajamingumo struktūra gali apimti skolintų lėšų efektą, todėl netgi nedidelis turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis gali turėti pastebimą įtaką skolinių įsipareigojimų vertei ir pajamingumui. Ankstesnis investicijos pajamingumas nėra būsimų pajamų rodiklis.

Papildoma rizika

Jei indeksų krepšelio vertės pokytis yra nulinis arba neigiamas, pajamų iš susietųjų obligacijų negaunama. Tokiu atveju išpirkimo suma lygi susietos obligacijos nominaliajai vertei, todėl investuotojai praranda galimą premiją. Premija yra įsigijimo kainos ir nominaliosios sumos skirtumas, jei įsigijimo kaina didesnė už nominaliąją sumą.

GALUTINĖS SUSIETUJŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc.“
Susietųjų obligacijų emisija	Susietųjų obligacijų emisijos numeris – 4479. Obligaciją sudaro viena serija pavadinimu <i>Susietos obligacijos „Nekilnojamasis turtas“</i> .
Obligacijų tipai	Seriją sudaro dviejų tipų obligacijos: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .
ISIN kodas	<i>Index-linked Bond Real Estate Basic</i> 4479A FI4000020979 <i>Index-linked Bond Real Estate Extra</i> 4479B FI4000020987
Įsigijimo vietos	Įsigyjant obligacijų sumokama įsigijimo kaina. Įsigijimo laikotarpis – 2011 m. vasario 21 d.–2011 m. balandžio 1 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigyti obligacijų galima „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea Private Banking“, „Nordea Customer Service“ naudojantis prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (taikomi vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifai) nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00–16.30 val., taip pat internetu – žr. www.nordea.fi (<i>Netbank</i>).
Emisijos diena	Emisijos diena – 2011 m. vasario 21 d. Jei tai ne darbo diena, emisijos diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena – 2016 m. balandžio 1 d. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma taikant darbo dienos taisyklę.
Pagrindinė suma	Bendra numatoma nominalioji susietųjų obligacijų emisijos suma yra daugiausia 100 000 000 eurų. Bendra nominalioji kiekvieno iš obligacijų tipų suma yra 50 000 000 eurų. ²
Išpirkimo suma	Visa nominalioji skolinio įsipareigojimo suma ir galimos pajamos sumokamos obligacijos turėtojui išpirkimo dieną.
Įsigijimo kaina	Obligacijos <i>Basic</i> 4479 A: kintama, apytikriai 100 proc. Obligacijos <i>Extra</i> 4479 B: kintama, apytikriai 110 proc. Į kainą įskaičiuotos struktūrinės išlaidos; žr. skyrių „Susietųjų obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.
Nominalioji vertė	Minimali nominalioji susietos obligacijos vertė yra 1 000 eurų. Nominalioji skolinio įsipareigojimo suma yra 1 000 eurų.
Valiuta	Euras (EUR).
Skolinio įsipareigojimo reitingas	Skoliniai įsipareigojimai yra lygiaverčiai kitoms neužtikrintoms emitento gautinoms sumoms.
Skolinio įsipareigojimo rūšis	Skolinis įsipareigojimas yra visa išpirkimo dieną gražinama pagrindinė nominalioji suma. Premija (jei ji yra) negražinama.
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis vidutinės trukmės skolinis įsipareigojimas (VTSĮ). Palūkanos nuo pagrindinės skolinio įsipareigojimo sumos neskaičiuojamos, tačiau galimos pajamos iš nominaliosios kiekvieno skolinio įsipareigojimo vertės sumokamos išpirkimo dieną.

² Apskaičiuota apytikrė nominalioji vertė. Bendra nominalioji išleistų obligacijų vertė bus patvirtinta 2011 m. balandžio 4 d.

Turtas, su kuriuo susietos obligacijos	<p>Turtą, su kuriuo susietos obligacijos, sudaro biržoje prekiaujamas fondas ir akcijų indeksas (toliau bendrai vadinami indeksų krepšeliu):</p> <p>- <i>iShares Dow Jones U. S. Real Estate Index Fund (Bloomberg: IYR UP Equity)</i> - <i>FTSE EPRA / NAREIT Developed Europe Index (Bloomberg EPRA Index)</i>.</p>
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris	<p>Turto, su kuriuo susietos obligacijos, svoris indeksų krepšelyje paskirstytas taip:</p> <p>- <i>iShares Dow Jones U. S. Real Estate Index Fund</i> 50 proc. - <i>FTSE EPRA / NAREIT Developed Europe Index</i> 50 proc.</p>
Pajamos	<p>Galimos pajamos iš nominaliosios skolinio įsipareigojimo sumos išmokamos obligacijų išpirkimo dieną (atsižvelgiama į dalyvavimo koeficientą).</p> <p>Pajamos – tai didesnė iš toliau nurodytų sumų:</p> <p>indeksų krepšelio vertės pokytis x skolinio įsipareigojimo nominalioji vertė x dalyvavimo koeficientas</p> <p><i>arba</i></p> <p>nulis.</p>
Dalyvavimo koeficientas	<p><i>Basic</i> tipo obligacijos: 110 proc. <i>Extra</i> tipo obligacijos: 210 proc.</p>
Indeksų krepšelio vertės pokytis	<p>Turto, su kuriuo susietos obligacijos, verčių pokyčių svertinis vidurkis</p>
Turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertės pokytis	<p>Skaičiuojamas pagal formulę: (galutinė kaina – pradinė kaina) : pradinė kaina</p>
Pradinė kaina	<p>Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, kaina pradžios dienos pabaigoje</p>
Pradžios diena	<p>Pradžios diena – 2011 m. balandžio 5 d. Jei tai ne prekybos diena, pradžios diena nustatoma taikant prekybos dienos taisyklę ir atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.</p>
Pabaigos kaina	<p>Emitento patvirtinta turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertė pradžios dieną ir pabaigos dieną, kai skelbiama oficiali šio turto pabaigos kaina.</p>
Galutinė kaina	<p>Galutinę pabaigos dieną emitento patvirtintas turto, su kuriuo susietos obligacijos, pabaigos kainų pabaigos dienomis aritmetinis vidurkis.</p>
Pabaigos diena	<p>Pabaigos dienos: 2011 m. rugsėjo 18 d., 2012 m. kovo 18 d., 2012 m. rugsėjo 18 d., 2013 m. kovo 18 d., 2013 m. rugsėjo 18 d., 2014 m. kovo 18 d., 2014 m. rugsėjo 18 d., 2015 m. kovo 18 d., 2015 rugsėjo 18 d. ir 2016 m. kovo 18 d.</p> <p>Jei kuri nors diena yra ne prekybos diena, pradžios diena nustatoma taikant prekybos dienos taisyklę ir atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.</p>

Prekybos diena	Prekybos diena – tai diena, kurią skelbiama viso turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudarančio indeksų krepšelį, vertė ir kurią juo gali būti prekiaujama susijusioje pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje taip, kaip tai nustato emitentas.
Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią paprastai dirba Suomijos bankai ir naudojama Europos centrinio banko <i>Target</i> sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena
Prekybos dienos taisyklė	Kita prekybos diena

Jeigu dėl rinkos sutrikimo kurio nors turto, su kuriuo susietos obligacijos, vieneto vertė neįmanoma nustatyti tą pačią prekybos dieną, tuomet to turto vienetas įvertinamas pirmąją dieną po dienos, kai skelbiama turto, su kuriuo susietos obligacijos, vertė ir prekyba juo galima susijusioje pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje taip, kaip tai nustato emitentas.

Birža	Tai vertybinių popierių birža, kurioje, emitento nuomone, bet kuriuo metu akcijomis, sudarančiomis turtą, su kuriuo susietos obligacijos, prekiaujama daugiausia.
Pasirinkimo ar ateities sandorių birža	Pasirinkimo ar ateities sandorių birža (atsižvelgiant į aplinkybes) – tai birža, kurioje, emitento nuomone, sudaroma daugiausia turto, su kuriuo susietos obligacijos, pasirinkimo ir ateities sandorių.
Rinkos sutrikimas	Rinkos sutrikimas, susijęs su turtu, su kuriuo susietos obligacijos, emitento nuomone, atsiranda dėl bet kurio iš šių įvykių:

i. neskelbiama turto, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo esminio komponento oficiali pabaigos kaina arba jis nebekotiruojamas;

ii. pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtis arba nebeskelbiama jo vertė;

iii. atitinkamoje biržoje, pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje neprekiuojama įprastomis jos darbo valandomis arba ji uždaroma anksčiau nei įprasta;

iv. nutraukiama, sustabdoma arba labai apribojama prekyba akcijomis, sudarančiomis turtą, su kuriuo susietos obligacijos, arba biržoje, pasirinkimo ar ateities sandorių biržoje nesudaromi šioms akcijų sandoriams prilyginami pasirinkimo ar ateities sandoriai;

v. rinkos dalyviai nebeturi galimybės prekiauti turtu, su kuriuo susietos obligacijos, jo esminiu komponentu arba sudaryti su juo susijusių pasirinkimo ar ateities sandorių ir sužinoti šio turto ar jo esminio komponento rinkos vertės biržoje, taip pat šių galimybių dėl kurios nors priežasties labai sumažėja.

Tokiu atveju:

a. trumpesnis biržos ir (arba) pasirinkimo ar ateities sandorių biržos darbo laikas nelaikomas rinkos sutrikimu, jei toks jis tampa viešai pakeitus įprastinį tos biržos darbo laiką;

b. prekybos apribojimas kurią nors dieną laikomas rinkos sutrikimu, jei taip nutinka todėl, kad kainos viršija biržoje, pasirinkimo ar ateities

sandorių biržoje leidžiamas kainas.

Jei, emitento nuomone, pradžios ar pabaigos dieną rinka sutrikdoma, nustatant pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas laikoma, kad pradžios ar uždarymo diena yra kita prekybos diena, kurią rinka nesutrikdyta. Tačiau jei rinka neatsigauna aštuonias prekybos dienas iš eilės nuo pradžios ar pabaigos dienos, laikoma, kad aštuntoji prekybos diena yra pradžios ar pabaigos diena, neatsižvelgiant į tai, rinka sutrikdyta ar ne. Tokiu atveju emitentas turi patvirtinti pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, kurių reikia vertės pokyčiui apskaičiuoti.

Šiuo atveju emitentas turi patvirtinti pabaigos, pradinę ir (ar) galutinę kainas, kurių reikia vertės pokyčiui apskaičiuoti laikantis VTSĮ programos sąlygų ir Galutinių susietųjų obligacijų sąlygų.

Sutrikus rinkai, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Skaičiavimo keitimas

Jei iš esmės pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtis arba nebeskaičiuojama ar nebeskelbiama šio turto vertė, emitentas, skaičiuodamas vertės pokytį, privalo pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, kitu verte apskaičiuoti tinkamu turto. Jei tokio pakaitinio turto vertė neskaičiuojama ar neskelbiama arba, emitento nuomone, iš esmės pasikeičia turto, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo vertės skaičiavimo metodas, emitentas turi teisę pakeisti turto skaičiavimo metodą savo nuožiūra. Šis pakaitinis skaičiavimo metodas turi būti pagrįstas ankstesne turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtimi, skaičiavimo ar skelbimo tvarka ir tai atspindėti.

Jei, emitento vertinimu, turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas, neduoda reikiamų rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Emitentas, atsižvelgdamas į skaičiavimo pakeitimus, turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Korekcijos

Emitentas turi teisę pakeisti turto, su kuriuo susietos obligacijos, pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas, jei oficiali uždarymo kaina buvo koreguojama per laikotarpį (po pirmojo kainos paskelbimo), kuris paprastai praeina nuo šį turtą sudarančių akcijų nedelsiamojo sandorio dienos iki mokėjimo dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris prekybos dienas nuo paskutinės pabaigos dienos, ir jei tokia kaina buvo taikoma nustatant pradinę, galutinę ir (ar) pabaigos kainas.

Ypatingi įvykiai

Jei emitentas mano, kad turtą, su kuriuo susietos obligacijos, sudarančių akcijų vertę ar bendroves, kurių akcijos sudaro šį turtą, paveikia toks įvykis, kaip išbraukimas iš biržų sąrašų, nacionalizavimas, bankrotas, likvidavimas, restruktūrizavimas, ekspropriacija, sujungimas, suskaidymas, veiklos perdavimas, akcijų mainai, mainų siūlymas, viešojo platinimo siūlymas ar pan., arba jei, emitento nuomone, atliekamas su turtą sudarančiomis akcijomis susijęs skaidymas, organizuojamos teisių, premijos, pasirinkimo sandorio teisių ar konvertuojamųjų obligacijų emisijos, vyksta sujungimas, atpirkimas ar kitas Galutinėse sąlygose minimas įvykis, tuomet emitentas turi teisę pakeisti papildomos sumos skaičiavimo būdą ir (ar) turto, su kuriuo susietos obligacijos, sudėtį arba

pakeisti šį turtą atitinkamu pakaitiniu turtu tokiu būdu, kuris, emitento vertinimu, yra būtinas norint apskaičiuoti papildomą sumą taikant ankstesnį skaičiavimo metodą ir jį atspindint.

Jei, emitento nuomone, tokie pakeitimai neduoda reikiamo rezultato, jis gali anksčiau apskaičiuoti pajamas ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatytą išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Įvykus ypatingiems įvykiams, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutinės susietųjų obligacijų sąlygas.

Pakaitinis turtas, su kuriuo susiejamos obligacijos

Turtas, kuriuo emitentas savo nuožiūra pakeičia turtą, su kuriuo susietos obligacijos, nuo pasirinktos dienos taikydamas tam tikrus kriterijus, nustatytus šiomis Galutinėmis sąlygomis.

Teisės aktų pasikeitimai

Jei, emitento nuomone, išleisti ar turėti struktūrinius VTSĮ būtų neteisėta, daug sunkiau negu anksčiau ar labai pakenktų emitento reputacijai arba jei būtų neteisėta ar daug sunkiau nei anksčiau arba labai pakenktų emitento reputacijai, jeigu emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar jam prilygstančią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su emitento susietąja obligacija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, esančią šio turto dalimi) dėl įstatymo ar norminio akto ar pan. teisės akto pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jo taikymo, arba dėl mokėjimo atidėjimo, valiutos apribojimų, konfiskavimo, embargo ar boikoto, susijusio su centriniu banku, Švedijos valstybe, Suomijos valstybe ar tarptautine organizacija, pavyzdžiui, Jungtinėmis Tautomis (JT) ar Europos Sąjunga (ES), tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, pakaitiniu turtu arba pakoreguoti pajamas.

Jei emitentas mano, kad turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas vėliausiai paskelbta turto, su kuriuo susietos obligacijos, verte. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Pasikeitus įstatymams, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutinės susietųjų obligacijų sąlygas.

Padidėjusios rizikos valdymo sąnaudos

Jei, emitento nuomone, dėl įstatymo ar norminio akto ar pan. teisės akto pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jo taikymo labai padidės sąnaudos, susijusios su emitento turto, su kuriuo susietos obligacijos, turėjimu, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, tuomet emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, atitinkamu pakaitiniu turtu.

Jei emitentas mano, kad turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas vėliausiai paskelbta turto, su kuriuo susietos obligacijos, verte. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos.

Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Išaugus rizikos valdymo sąnaudoms, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Rizikos valdymo nutraukimas Norėdamas valdyti riziką, emitentas privalo turėti galimybę turėti nuosavybės teisę, įsigyti, iš naujo nustatyti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, ar jo dalį, pakeisti šį turtą kitu, anuliuoti jį arba parduoti, sudaryti sandorius, susijusius su šiuo turtu, ir daryti su šiuo turtu susijusias investicijas. Jei, emitento nuomone, nėra galimybės imtis šių priemonių arba tai padaryti sunku, emitentas gali nuspręsti pakeisti turtą, su kuriuo susietos obligacijos, atitinkamu pakaitiniu turtu.

Jei emitentas mano, kad turto, su kuriuo susietos obligacijos, pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, jis gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti pajamas. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas vėliausiai paskelbta turto, su kuriuo susietos obligacijos, verte. Patvirtintą pajamų sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma susietosioms obligacijoms ateityje, emitentas privalo pranešti kreditoriams. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo pagrindinės sumos. Išpirkimo suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Nutrūkus rizikos valdymui, emitentas turi teisę savo nuožiūra papildyti ar pakeisti Galutines susietųjų obligacijų sąlygas.

Kitos sąlygos

Susietųjų obligacijų sąlygų 1 priedo pakeitimai šiai susietųjų obligacijų emisijai taikomi tiek, kiek jie susiję su skoliniais įsipareigojimais, kuriems taikomi Suomijos įstatymai.

Buhalterinio pervedimo vertybinių popierių (VP) registravimas Buhalterinio pervedimo vertybiniai popieriai (VP) registruojami obligacijų įsigijusiam asmeniui atidarytoje buhalterinio pervedimo VP sąskaitoje ne vėliau kaip trečią darbo dieną nuo įsigijimo laikotarpio pabaigos pagal Buhalterinio pervedimo sistemos įstatymą, Buhalterinio pervedimo sąskaitų įstatymą ir „Euroclear Finland Ltd“ („EFi“) taisykles. Buhalterinio pervedimo VP gali būti laisvai perleidžiami tik įregistravus juos buhalterinio pervedimo VP sąskaitoje.

Kreditoriaus sutikimas atskleisti informaciją „EFi“ privalo užtikrinti informacijos apie kreditorius slaptumą, todėl emitentas negali gauti tokios informacijos be kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o „EFi“ emitento prašymu turi atskleisti informaciją apie kreditorius, įskaitant kreditoriaus vardą ir pavardę ar pavadinimą, informaciją ryšiams ir asmens ar įmonės kodą tam, kad būtų galima pranešti apie skolinius įsipareigojimus.

Antrinė rinka Esant įprastoms rinkos sąlygoms, „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia susietųjų obligacijų atpirkimo kainą. Ji gali būti didesnė arba mažesnė už šių obligacijų nominaliąją vertę.

Licencijos A priedas

Taikomi įstatymai Suomijos įstatymai

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad pirmiau išdėstytos papildomos sąlygos taikomos šiai susietųjų obligacijų emisijai kartu su Susietųjų obligacijų sąlygomis, ir įsipareigoja atlikti reikiamus mokėjimus.

2011 m. vasario 17 d.
Helsinkis

„NORDEA BANK FINLAND PLC“

SUSIETŪJŲ OBLIGACIJŲ EMISIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc.“
Pasiūlymas	Viešas pasiūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“
Įtraukimas į oficialiuosius sąrašus	Bus pateikta paraiška „NASDAQ OMX Helsinki“ dėl šio skolinio įsipareigojimo įtraukimo į biržos sąrašus.
Susitarimas dėl taupymo	Susietos obligacijos – taupyti tinkama investavimo priemonė, kaip tai apibrėžta Ilgalaikio taupymo įstatyme.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: <ul style="list-style-type: none">• „Efi“ – 5 000 eurų• paraiška „NASDAQ OMX Helsinki“ – 4 000 eurų
Struktūrinės sąnaudos	Susietųjų obligacijų struktūrinės sąnaudos pagrįstos pastoviųjų pajamų ir obligacijų emisiją sudarančių išvestinių investicijų vertėmis vertinimo dieną – 2011 m. vasario 15 d. Metinės struktūrinės sąnaudos yra 0,9 proc. (iš viso apytikriai 4,5 proc.). Struktūrinės sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šias sąnaudas gali lemti, pavyzdžiui, rinkos sąlygos (kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas). Struktūrinės sąnaudos apima visas sąnaudas, emitento patirtas dėl šių obligacijų. Pavyzdžiui, tai gali būti emisijos, licencijos, medžiagų, rinkodaros, atsiskaitymo ir saugojimo sąnaudos. Emitentas neima atskiro obligacijų įsigijimo ar saugojimo mokesčio. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas turi atsižvelgti į skirtingą rinkos dalyvių pajėgumą realizuoti pastovias pajamas ir struktūrinius produktus sudarančias išvestines investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma skaičiuojant nulinio kupono investiciją, yra 3 mėnesių EURIBOR, padidinta 0,80 procentinio punkto.
Emisijos anuliuojimas	Emitentas pasilieka teisę anuliuoti emisiją: <ol style="list-style-type: none">1) jei pasikeistų padėtis rinkoje;2) jei bendra obligacijų įsigijimo suma būtų maža (mažiau kaip 2 mln. eurų);3) jei įvyktų įvykis, kuris, emitento nuomone, kelia grėsmę sandorio sėkmei. <p>Emitentas įsipareigoja anuliuoti emisiją, jei bendra obligacijų įsigijimo suma mažesnė nei 200 000 eurų.</p> <p>Jei emisija anuliuojama, visos sumokėtos sumos grąžinamos. Palūkanos nuo grąžinamų sumų nemokamos.</p>
Mokesčiai	Pagal galiojančius įstatymus pajamų suma, išmokėta neribotos mokesinės atsakomybės Suomijos fiziniams asmenims ir mirusio asmens paveldėtojams už Suomijoje viešai išplatintus skolinius įsipareigojimus, yra pajamos, kaip apibrėžta Palūkanų pajamų mokesčio įstatyme. Visos pajamos, gautos sudarius antrinės rinkos sandorius, yra kapitalo pajamos, kaip apibrėžta

Pajamų mokesčio įstatyme. Bendrovėms ar konsorciams išmokama papildoma suma laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis, išskyrus tuos atvejus, kai ne pelno siekiančios bendrovės atleidžiamos nuo mokesčių.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip mokesčių konsultacija. Ji nėra išsami – tai bendro pobūdžio informacija apie kai kurias galiojančias nuostatas. Kreditorius turi įvertinti galimas mokestines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.

A PRIEDAS. LICENCIJOS

Pagal licencijos sutartį „Nordea Bank Finland Plc” turi teisę naudoti toliau nurodytus indeksus šios susietųjų obligacijų emisijos tikslams. Kaip nustatyta licencijos sutartyje, „Nordea Bank Finland Plc” privalo įtraukti toliau pateikiamą tekstą į šios obligacijų emisijos Galutinę sąlygą.

Susietos obligacijos „Nekilnojamasis turtas“ 4479 A ir B nėra remiamos, tvirtinamos, parduodamos ar reklamuojamos „FTSE International Limited“ (FTSE), „London Stock Exchange Plc“ (toliau – birža), „Euronext N. V.“ („Euronext“), „The Financial Times Limited“ (FT), „European Public Real Estate Association“ (EPRA) ar „National Association of Real Estate Investment Trusts“ (NAREIT) (toliau bendrai vadinamų licencijų davėjais). Licencijos davėjai neteikia jokių aiškių ar numanomų pareiškimų ar garantijų dėl FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Index (toliau – indeksas) naudojimo rezultatų ir (ar) dėl šio indekso vertės tam tikrą dieną ir tam tikru laiku. Indeksą sudaro ir skaičiuoja FTSE. Tačiau nė vienas licencijos davėjas nėra atsakingas jokiame asmeniui už galimas indekso klaidas (neatsižvelgiant į tai, ar jos atsirado dėl nerūpestingumo, ar kitaip) ir neprivalo konsultuoti indekso klaidų klausimais.

„FTSE®“ yra biržos prekės ženklas, FT, „NAREIT®” – „National Association of Real Estate Investment Trusts“ prekės ženklas, „EPRA®“ – EPRA prekės ženklas. Visus juos FTSE naudoja pagal licenciją.