

Nordea Pankki Suomi Oyj 34/2005 Euro/TRY

Nordea Pankki Suomi Oyj:n joukkovelkakirjaohjelman lainakohtaiset ehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä Nordea Pankki Suomi Oyj:n 10.3.2005 päivätyn joukkovelkakirjaohjelman yleisten ehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä ehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty.

<i>Liikkeeseenlaskija:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj
<i>Lainan pääoma:</i>	Enintään 35.000.000 euroa
<i>Lainan liikkeeseenlaskutapa:</i>	Arvo-osuusmuotoinen
<i>Lainan etuoikeusasema:</i>	Sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla
<i>Velkakirjojen yksikkökoko:</i>	1.000 euroa
<i>Minimimerkintä:</i>	5.000 euroa
<i>Lainan numero:</i>	34/2005
<i>Liikkeeseenlaskupäivä:</i>	10.10.2005
<i>Takaisinmaksupäivä:</i>	28.10.2010, ellei erääntynyt aikaisemmin Tuottoehdon mukaisesti
<i>Takaisinmaksumäärä:</i>	Lainan pääoman nimellisarvo
<i>Merkintäpaikka:</i>	Nordean Yksityispankit ja Nordea Private Wealth Management.
<i>Merkinnän maksu:</i>	Maksetaan merkittäessä
<i>Tuotto:</i>	<p>Indeksihyvyitys.</p> <p>Velkakirjojen pääomalle ei kerry korkoa, mutta lainan erääntyessä jokaisen velkakirjan nimellispääomalle maksetaan indeksihyvyitys lainaehtojen mukaisesti. Laina erääntyy takaisinmaksettavaksi 28.10.2010 tai aikaisemmin ilman erillistä ilmoitusta automaattisesti, mikäli näiden ehtojen kohdassa <i>Indeksihyvyitys</i> määritelty Tuottoehto täyttyy.</p> <p>Tuottoehto täyttyy mikäli Vuotuisena Tarkastelupäivänä Viiteindeksi on alle 1.57[*]. Mikäli Tuottoehto täyttyy Tarkastelupäivänä N=1, 2, 3 tai 4, maksetaan sekä indeksihyvyitys että lainan nimellispääoma ilman erillistä ilmoitusta ennaikaisesti takaisin kyseisen vuoden lokakuun 28. päivänä. Jos kyseinen päivä ei ole pankkipäivä, maksetaan lainan nimellispääoma ja indeksihyvyitys seuraavana pankkipäivänä.</p>

^{*} 1.57 on odotettu tuottoraja, lopullinen vahvistetaan 31.10.2005 ja se on 1.53 – 1.61.

Indeksihyvitys on 10 % - 50 % Tuottoehdon täyttymisvuodesta riippuen. Mikäli Tuottoehto ei täyty yhtenäkkään Tarkastelupäivänä, ei velkakirjan pääomalle makseta indeksihyvitystä

Tuotonlaskenta on kuvattu tarkemmin kohdassa Indeksihyvitys.

*Liikkeeseenlaskijan
oikeus ennakaiseen
takaisinmaksuun:*

Kyllä. Laina lunastetaan ilman erillistä ilmoitusta automaattisesti takaisin, mikäli Tarkastelupäivänä Viiteindeksi on alle 1.57*. Lainan nimellispääoma ja indeksihyvitys maksetaan kyseisen vuoden lokakuun 28. päivänä. Jos kyseinen päivä ei ole pankkipäivä, maksetaan lainan nimellispääoma ja indeksihyvitys seuraavana pankkipäivänä.

*Velkojan oikeus
vaatia ennakkaista
takaisinmaksua:*

Ei

*Koron ja pääoman
maksutapa:*

Yleiset ehdot, kohta 8.

Tiedot joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskusta

<i>Päätökset ja valtuudet, joiden nojalla laina lasketaan liikkeeseen:</i>	Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksen antaman valtuutuksen nojalla
<i>Liikkeeseenlaskun luonne:</i>	Ns. yksittäinen laina
<i>Merkintäoikeudet:</i>	Merkintäoikeutta ei ole rajattu.
<i>Merkintäaika:</i>	10.10. - 28.10.2005
<i>Velkakirjojen luovutus:</i>	Arvo-osuudet rekisteröidään merkitsijän ilmoittamalle arvo-osuustilille viimeistään kolmantena pankkipäivänä merkintäajan päättymisestä arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja APK:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti. Arvo-osuudet eivät ole vapaasti luovutettavissa ennen merkintäajan päättymistä.
<i>Emissiokurssi:</i>	Vaihtuva n. 100 %
<i>Merkintäsitoumukset:</i>	Ei
<i>Vakuus</i>	Ei
<i>Pörssilistaus:</i>	Kyllä
<i>Arvio pörssilistauksen alkamisesta:</i>	Marraskuu 2005
<i>Lainan ISIN-koodi:</i>	FI0003019448
<i>Lähdevero 2005:</i>	28 %
<i>Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käytötapa:</i>	Enintään n. 35.000.000 euroa, josta n. 0,1 % on liikkeeseenlaskukustannuksia Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.
<i>Liikkeeseenlaskijan oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku:</i>	Liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku perustuen muuttuneeseen markkinatilanteeseen, merkintävilkkauten jäädessä alhaiseksi (alle 3 miljoonaa euroa) tai jos tapahtuu jotain sellaista, joka Liikkeeseenlaskijan harkinnan mukaan voi vaarantaa järjestelyn onnistumisen, jossa tapauksessa merkintäsumma kertyneine korkoineen palautetaan merkitsijälle kahden (2) viikon kuluessa merkintäajan päätyttyä ja palautettavalle summalle maksetaan 4 % vuosittaista korkoa merkintäajankohdasta palautusajankohtaan.

Merkittävät tiedot liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan kehityksestä viimeisen tilikauden päättymisen tai osavuositarkastuksen jälkeiseltä ajalta:

Nordea on julkaissut koko konsernia koskevan osavuositarkastuksen tammi-kesäkuulta 24. elokuuta 2005, joka on nähtävissä osoitteessa www.nordea.com.

Nordea Pankki Suomi Oyj:n hallituksen tiedossa ei ole muita liikkeeseenlaskettavan joukkovelkakirjalainan arvoon olennaisesti vaikuttavia seikkoja pankin tuloksen muodostumisessa tai varallisuusasemassa, joita ei ole selvitetty tässä esitteessä

Helsingissä 5.10.2005
Nordea Pankki Suomi Oyj

INDEKSIHYVITYS

Kullekin velkakirjan pääomalle maksettava hyvityksen määrä lasketaan seuraavasti:

$N \times$ lainan nimellispääoma

$N = 0, 10 \%, 20 \%, 30 \%, 40 \%$ tai 50% riippuen Tuottoehdon täyttymisestä Tarkastelupäivinä. Mikäli Tuottoehto ei täyty yhtenäkkään Tarkastelupäivänä ($N = 0$), ei velkakirjan pääomalle makseta indeksihyvitystä. Mikäli Tuottoehto täyttyy Tarkastelupäivänä, N saa arvon $10 \%, 20 \%, 30 \%, 40 \%$ tai 50% Tarkastelupäivästä riippuen seuraavasti.

Tarkastelupäivä 1 (10.10.2006)	$N = 10 \%$	(10 % p.a.)
Tarkastelupäivä 2 (10.10.2007)	$N = 20 \%$	(9.5 % p.a.)
Tarkastelupäivä 3 (10.10.2008)	$N = 30 \%$	(9.1 % p.a.)
Tarkastelupäivä 4 (10.10.2009)	$N = 40 \%$	(8.8 % p.a.)
Tarkastelupäivä 5 (10.10.2010)	$N = 50 \%$	(8.4 % p.a.)

Tuottoehto täyttyy, mikäli Tarkastelupäivänä Viiteindeksi alle 1.57^*

Viiteindeksi EUR/TRY valuuttakurssi (Euro/ Turkin liira).

Tarkasteluarvo on Viiteindeksin vuotuisen Tarkastelupäivän Sulkemisarvo.

Tarkastelupäivä on vuosittain lokakuussa: 10.10.2006, 10.10.2007, 10.10..2008, 10.10.2009 ja 10.10.2010. Jos kyseinen päivä ei ole Pörssipäivä, Arvostuspäivä on seuraava Pörssipäivä.

Sulkemisarvo on Euroopan Keskuspankin Reutersin sivulla ECB37 ilmoittama EUR/TRY valuuttaparin päivän fixing kurssi. Tiedot saatavilla myös Euroopan Keskuspankin kotisivuilta www.ecb.int.

Pörssipäivä on jokainen päivä, jona Viiteindeksiin sisältyvällä valuuttaparilla käydään valuuttamarkkinoilla kauppaa, tai Markkinahäiriön tapahtuessa, olisi pitänyt käydä kauppaa.

Laskenta-asiamies on Nordea Pankki Suomi Oyj. Laskenta-asiamies toimii asiantuntijana ja sen laskema Viiteindeksin arvonmuutos on Nordea Pankki Suomi Oyj:tä ja velkakirjojen haltijoita sitova.

Viiteindeksin arvon laskeminen Markkinahäiriön vallitessa

Markkinahäiriön katsotaan olevan olemassa silloin, kun yhden tai useamman Viiteindeksiin sisältyvän valuuttaparin noteerausta ei julkaista ja sillä on Laskenta-asiamiehen arvion mukaan olennainen merkitys Viiteindeksin arvon määrittämisessä.

Markkinahäiriö Tarkastelupäivänä

Mikäli Viiteindeksin arvoa ei Tarkastelupäivänä voida Markkinahäiriön johdosta määrittää, on Laskenta-asiamiehen määritettävä kyseisen Viiteindeksin arvo Markkinahäiriön päättymistä seuraavan Pörssipäivän Viiteindeksin arvon perusteella.

Mikäli Markkinahäiriö kuitenkin jatkuu viiden seuraavan Pörssipäivän ajan, on Laskenta-asiamiehen parhaaksi katsomallaan tavalla huomioiden johdannaismarkkinoilla yleisesti käytössä olevat vakioehdot ja markkinatavat määriteltävä kyseisen Viiteindeksin arvo sellaiseksi kuin se olisi ollut, mikäli Markkinahäiriötä ei olisi tapahtunut.

^{*} 1.57 on odotettu tuottoarvo, lopullinen vahvistetaan 31.10.2005 ja se on 1.53-1.61.

Jälkimarkkinat

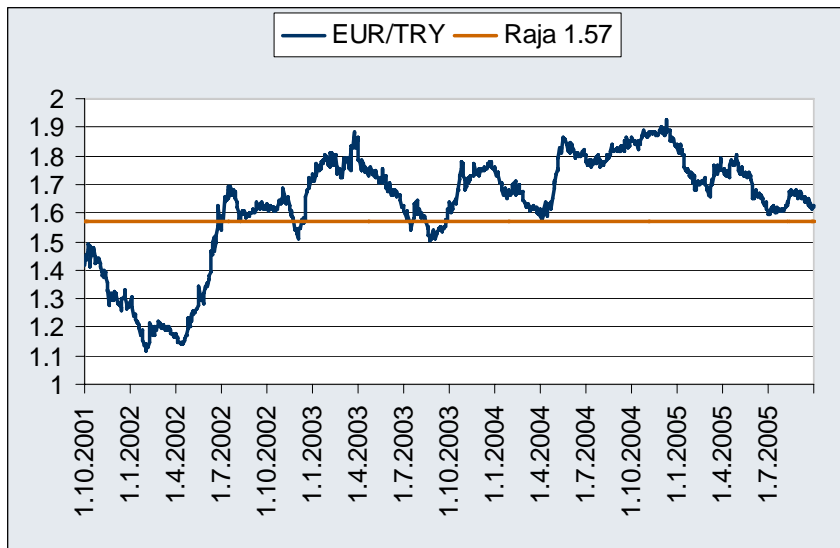
Nordea Pankki Suomi Oyj antaa lainalle pyydettäessä takaisinostohinnan. Takaisinostohintaan vaikuttavat Viiteindeksin arvo, korkotaso, jäljellä oleva laina-aika, osakkeiden volatilitiitti eli tuottojen vaihtelu sekä valuuttakurssien kehitys ja niiden volatilitiitti. Takaisinostohinta voi olla edellä mainituista tekijöistä johtuen yli tai alle lainan nimellisarvon.

Verotus

Voimassa olevan lain mukaan Suomessa yleisölle liikkeeseen lasketulle joukkovelkakirjalainalle maksettava indeksihyvitys on kotimaassa yleisesti verovelvolliselle luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle korkotulon lähdeverosta säädetyn lain mukaista tuloa. Edellä mainitulle lainan pääoma ei ole veronalaista omaisuutta.

Jälkimarkkinakaupassa saatava indeksihyvitykseen rinnastettava tuotto on tuloverolain mukaista pääomatuloa. Yhteisölle ja yhtymälle indeksihyvitys on normaalia veronalaista tuloa yleishyödyllisten yhteisöjen verovapautta koskevin poikkeuksin.

Viiteindeksin historiallinen kehitys 10/2001 – 9/2005



Historiallinen kurssikehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä