

GALUTINĖS SĄLYGOS

Skolos vertybinių popierių emisija Nr. 4176 A ir B

Su indeksu susietos vidutinės trukmės obligacijos „Kinija“ Basic ir Extra išleistos pagal

Nordea Bank AB's (AB) ir Nordea Bank Finland Plc's

Švedijos vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių programą¹

Šio skolos vertybinio popierių emisijos (toliau – Paskolos) sąlygas sudaro vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių programos sąlygos, įsigaliojusios 2008 m. birželio 4 d., visi paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Banko vidutinės trukmės skolos vertybinių popierių programos sąlygos yra aprašytos baziniame prospekte. Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tą pačią reikšmę, kaip ir emisijos Sąlygose. Esant neatitikimams tarp emisijos sąlygų ir galutinių sąlygų, bus taikomos Galutinių sąlygų nuostatos.

Išsamią informaciją apie emitentą galima gauti tik skaitant bazinį prospektą ir šias galutines sąlygas. Su Baziniu prospektu ir Galutinėmis sąlygomis galima susipinti internete www.nordea.fi/joukkolainat, o bazinio prospekto ir Galutinių sąlygų kopijas galima gauti šių dokumentų kopijas galima gauti Nordea Bank Finland Plc, Iždo ir rinkų departamente (*Treasury and Markets*), Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, o taip pat obligacijų pasirašymo vietose.

INFORMACIJA APIE PASKOLĄ

Paskolos rūšis

Obligacija 4176A A ir B yra penkerių metų trukmės skolos vertybinis popierius, už kurią mokamos papildomos palūkanos priklauso nuo susieto turto (angl. – *reference asset*) vertės. Pagal Paskolos sąlygas išpirkimo dieną garantuotai išmokama pagrindinė obligacijos suma.

Susietas turtas - FTSE/Xinhua China 25

FTSE/Xinhua China 25 yra su kapitalizacija susietas indeksas, sudarytas iš 25 didžiausių ir aktyviausiai Honkonge prekiaujamų Kinijos įmonių akcijų kainos. Didžiausią indekso vertės dalį sudaro telekomunikacijų, energetikos ir transporto bendrovių akcijų kainos. Daugiau informacijos apie indeksą galite rasti internete: www.ftsexinhua.com

Galima papildomos palūkanos

Kiekvienai pagal šią Paskolą išleidžiamai obligacijai išpirkimo dieną yra priskaičiuojamos papildomos palūkanos. Galimų papildomų palūkanų dydį sudaro pirmosios ir paskutinės prekybos dienų verčių skirtumas, atsižvelgus į investavimo pagal kiekvieną obligaciją koeficientą. Papildomos palūkanos apskaičiuojamos taip:

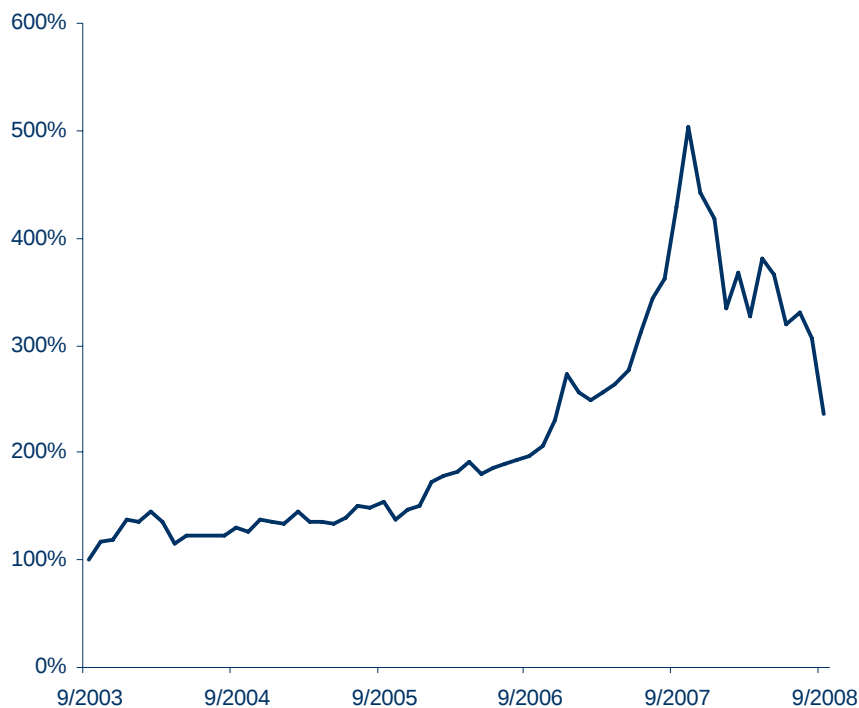
Susieto turto vertės padidėjimas x vidutinės trukmės obligacijos nominali vertė x investavimo koeficientas (angl. – *Participation Rate*).

Jeigu susieto turto vertės padidėjimas yra lygus nuliui, ar yra neigiamas, obligacijai neskaičiuojamos jokios papildomos palūkanos.

¹ Apie šią vidutinės trukmės obligacijų programą iš Švedijos teikiamas pranešimas Suomijos finansų rinkos priežiūros institucijai pagal Prospektų direktyvą.

Ankstesnė susieto turto vertės raida (2003 m. rugsėjis – 2008 m. rugsėjis).

(Pradinė indekso vertė lygi 100)



(Šaltinis: Bloomberg)

Šie pateikti duomenys parodo ankstesnius rezultatus ar vertes, ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų apie rezultatus ar vertę ateityje.

Pajamingumo lentelė

Toliau pateiktos skaičiuotės pavyzdys parodo susieto turto vertės svyravimo pagal paskolos sutarties sąlygas įtaką Paskolos vertei ir metinei paskolos grąžai.

Pagrindinės priemonės vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	Kinija Basic		Kinija Extra	
	Emisijos kaina	100 %	Emisijos kaina	110 %
	Investavimo koeficientas	87 %	Investavimo koeficientas	135 %
	Vertė išperkant	Grąža per metus.	Vertė išperkant	Grąža per metus
-50 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
0 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
25 %	122 %	4,0 %	134 %	4,0 %
50 %	144 %	7,5 %	168 %	8,8 %
75 %	165 %	10,6 %	201 %	12,8 %
100 %	187 %	13,3 %	235 %	16,4 %

Rizikos veiksniai

Investavimas į vidutinės trukmės obligacijas yra susijęs su tam tikra rizika. Todėl investuotojų prašome perskaityti Bazinio prospekto skyrių „Rizikos veiksniai“.

Su struktūrizuotomis vidutinės trukmės obligacijomis susiję rizikos veiksniai

Kreditoriaus grąža priklauso nuo susieto turto vertės, taip pat nuo vertės padidėjimo struktūros. Be susieto turto kainos svyravimo vertei įtakos gali turėti rinkos palūkanų normos ir lūkesčiai dėl rinkos vertės įtakos priemonės vertei. Struktūrizuotų obligacijų pajamingumo pobūdis dažnai būna labai sudėtingas, jį gali būti nelengva suprasti, o vidutinio laikotarpio obligacijas labai sunku palyginti su bet kokiomis alternatyviomis investavimo priemonėmis. Apibrėžiant tokių obligacijų pajamingumą dažnai atsižvelgiama į atsvaros veiksnius, kadangi net ir mažiausias susieto turto vertės pokytis gali turėti didelės įtakos vidutinio laikotarpio obligacijų vertei ir jų pajamingumui. Panašių investicijų rezultatai praeityje negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje.

Papildomi rizikos veiksniai

Jeigu susieto turto vertės padidėjimas yra lygus nuliui, ar mažesnis, Paskolos atžvilgiu neskaičiuojamos jokios papildomos palūkanos. Šiuo atveju grąžintina suma yra lygi Paskolos nominaliai sumai, o investuotojas praranda sumą, lygią pasirašymo kainos ir nominalios vertės skirtumui (priemoka pagal Extra išmokėjimą).

GALUTINĖS PASKOLOS SĄLYGOS

Emitentas	Nordea Bank Finland Plc		
Paskola	Paskolos numeris yra 4176. Paskolą sudaro vienos rūšies obligacijos, vadinamos China.		
Obligacijų tipe	Šios emisijos obligacijos yra dviejų rūšių: Basic ir Extra.		
ISIN kodas	Basic	4176 A	FI0003029850
	Extra	4176 B	FI0003029868
Įsigijimas	Įsigijimo laikotarpis yra nuo 2008 m. rugsėjo 29 d. iki 2008 m. lapkričio 7 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Obligacijų įsigijimo vieta yra Nordea Bank Plc's biurai, Nordea privačios bankininkystės skyriai, Nordea klientų aptarnavimo elektroninės sistemos su prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (vietinių pokalbių ar mobilaus ryšio tarifai), nuo pirmadienio iki penktadienio, 10.00-16.30, ir Netbank adresu www.nordea.fi , portfelio paslaugomis besinaudojantiems klientams.		
Emisijos data	Emisijos data yra 2008 m. rugsėjo 29d. Jeigu ta diena yra ne banko darbo diena, emisijos data nustatoma pagal susitarimą dėl banko darbo dienos.		
Išpirkimo data	Obligacijos išperkamos 2013 m. lapkričio 7 d. Jeigu išpirkimo data yra ne banko darbo diena, išpirkimo data nustatoma pagal susitarimą dėl banko darbo dienų.		
Bendra nominali suma	Bendra nominali suma yra 70 000 000 EUR. Bendra nominali suma pagal vieną mokėjimą yra 35 000 000 EUR. ²		
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną obligacijos turėtojai išmokama bendra nominali vertė, ir, jeigu susikaupė, papildomos palūkanos.		
Įsigijimo kaina	Pagal Basic obligacijas: kintanti, apie 100 % vidutinės trukmės obligacijos nominaliosios vertės. Pagal Extra obligacijas: kintanti, apie 110 % vidutinės trukmės obligacijos nominaliosios vertės. Jeigu į kainą įtraukiamos ir struktūrizavimo sąnaudos, žr. toliau esantį skyrių „Operatyvinė informacija apie paskolą“ ir „Kita informacija“.		
Nominali vidutinės trukmės obligacijų vertė	Nominali vidutinės trukmės obligacijos vertė yra 1 000 EUR.		
Valiuta	Euras („EUR“).		
Paskolos statusas	Emitento įsipareigojimai pagal šią Paskolą yra bent jau <i>pari passu</i> su visais kitais emitento įsipareigojimais pagal negarantuotas paskolas.		
Vidutinės trukmės obligacijos tipas	Pagal vidutinės trukmės obligacijų išleidimo sąlygas išpirkimo dieną užtikrinamas susieto turto išmokėjimas.		
Pajamingumo pobūdis	Struktūrizuota vidutinės trukmės obligacijos. Nuo obligacijų pagrindinės		

² Numatoma bendra nominali suma. Bendra nominali suma bus patvirtinta 2008 m. lapkričio 10 d.

sumos atžvilgiu jokios palūkanos nesikaupia, tačiau išpirkimo dieną nuo kiekvienos vidutinės trukmės obligacijos nominalios vertės skaičiuojamos papildomos palūkanos.

Susietas turtas	FTSE/Xinhua China 25 (Bloomberg: XIN0I Index)
Vertės kitimas	(Laikotarpio pabaigos vertė – Laikotarpio pradžios vertė) / Laikotarpio pradžios vertė
Papildomos palūkanos:	Didesnis iš šių dviejų dydžių: Vertės padidėjimas $\times$ vidutinės trukmės obligacijos nominali vertė $\times$ investavimo koeficientas arba nulis.
Investavimo koeficientas	Pagal Basic obligacijas: 87 %. Pagal Extra obligacijas: 135 %.
Pirmosios prekybos dienos vertė	Lyginamojo indekso galutinių verčių aritmetinis vidurkis, kurį prekybos pradžios datą nustato emitentas.
Prekybos pradžios datos	Prekybos pradžios datos yra 2008 m. lapkričio 12 d., 2008 m. gruodžio 12 d., 2009 m. sausio 12 d., 2009 m. vasario 12 d., 2009 m. kovo 12 d., 2009 m. balandžio 12 d. ir 2009 m. gegužės 12 d. Jeigu kuri nors šių dienų nėra biržos prekybos diena, prekybos pradžios data nustatoma pagal susitarimą dėl biržos prekybos dienų, vis dėlto atsižvelgus į visas galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Prekybos uždarymo kaina	Prekybos pradžios ir prekybos pabaigos dieną emitento patvirtinta susieto turto kaina, jeigu skelbiama susieto turto prekybos pabaigos kaina.
Galutinė kaina	Emitento patvirtintų visų prekybos pabaigos dienų prekybos pabaigos kainų vidurkis.
Prekybos pabaigos datos	Prekybos pabaigos datos yra 2010 spalio 23 d., 2011 m. balandžio 23 d., 2001 m. spalio 23 d., 2012 balandžio 23 d., 2012 m. spalio 23 d., 2013 m. balandžio 23 d., ir 2013 m. spalio 23 d. Jeigu kuris nors šių dienų nėra biržos prekybos diena, paskutinė prekybos diena nustatoma pagal susitarimą dėl biržos prekybos dienų, vis dėlto atsižvelgus į visas galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Vertybinių popierių biržos data	Vertybinių popierių biržos data yra diena, kai susieto turto elementą sudarančiomis akcijomis ir indeksais galima prekiauti vertybinių popierių biržoje, kaip nustato Emitentas.
Susitarimas dėl biržos darbo dienos	Kita biržos darbo diena.
Bankų darbo diena	Bankų darbo dienos yra visos dienos, kuriomis dirba Suomijos bankai, ir veikia Centrinio Europos Banko TARGET sistema.
Susitarimas dėl bankų darbo	Kita bankų darbo diena.

dienos:

Vertybinių popierių birža Visų susietą turtą sudarančių akcijų atžvilgiu vertybinių popierių birža reiškia vertybinių popierių biržą, kurioje prekiaujama tokiomis akcijomis kaip nustato Emitentas.

Rinkos veikimo sutrikimas Susieto turto elemento atžvilgiu laikoma, kad rinkos veikimas buvo sutrikdytas, Emitentui bankui nustačius, kad įvyko vienas iš šių įvykių:

- i. Susieto turto ar jos esminės sudedamosios dalies oficiali prekybos pabaigos vertė nenustatyta, neskelbiama ar nebekotiruojama;
- ii. Susieto turto sudėtis pasikeičia arba jos vertė neskelbiama,
- iii. atitinkamoje vertybinių popierių biržoje jos įprastinėmis darbo valandomis nevyksta prekyba,
- iv. prekyba susietomis priemonėmis ar jos esmine sudedamąja dalimi nutraukta, laikinai sustabdyta ar iš esmės apribota; arba
- v. rinkos dalyvių galimybė prekiauti susieta priemone ar esmine jos sudedamąja dalimi yra panaikinta, laikinai sustabdyta ar ženkliai susilpnėjusi, ar dėl kokio nors kito įvykio jie neturi galimybės sužinoti susieto turto ar esminės jos sudedamosios dalies rinkos kainos.

Tokiu atveju:

a. biržos darbo valandų apribojimas nėra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jeigu darbo valandos buvo apribotos oficialiai pasikeitus atitinkamos biržos darbo laikui.

b. prekybos apribojimas konkrečią dieną yra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jeigu toks apribojimas buvo įvestas kainoms išaugus iki atitinkamai vertybinių popierių biržai nepriimtino lygio.

Emitentui bankui nustačius, kad prekybos pradžios datą ar prekybos pabaigos datą rinkos veikimas yra sutrikdytas, nustatant pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos, ar galutinę vertę laikoma, kad prekybos pradžios ir prekybos pabaigos diena yra kita vertybinių popierių biržos darbo diena, kurią rinkos veikimas nėra sutrikdytas. Tačiau jeigu rinkos veikimas sutrikdomas ilgiau, nei aštuonioms dienoms nuo pradinių prekybos pradžios ar prekybos pabaigos dienų, prekybos pradžios ar prekybos pabaigos data bus laikoma aštuntoji biržos darbo diena, nesvarbu, ar rinkos veikimas buvo sutrikdytas, ar nebuvo. Tokiu atveju Emitentas privalo nustatyti vertės padidėjimui apskaičiuoti reikalingas pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos ir galutinę vertes.

Vertės apskaičiavimo peržiūra Jeigu susieto turto sudėtis iš esmės pasikeičia, arba jeigu susieto turto vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama, Emitentas bankas, norėdamas apskaičiuoti vertės padidėjimą, susietą turtą turi pakeisti atitinkamu alternatyviu susietu turtu. Jeigu tokio pakeičiančio susieto turto vertė, kaip

nustato Emitentas, nebeskaičiuojama ar neskelbiama, arba jeigu, Emitento nuožiūra, sudėties apskaičiavimo metodas arba susieto turto vertė iš esmės pasikeičia, Emitentas turi teisę peržiūrėti susieto turto vertės apskaičiavimo metodą kaip jam atrodo tinkama. Pakeičiantis vertės apskaičiavimo metodas privalo remtis ankstesne susieto turto sudėties nustatymo, apskaičiavimo ir skelbimo tvarka, ir ją atitinkamai atspindėti.

Jeigu Emitento banko nuomone pakeitus susietą turtą, ar peržiūrėjus skaičiavimo metodus priimtino rezultato nebus pasiekta, Emitentas gali nustatyti obligacijų turėtojų išmokamą išpirkimo sumą ir apskaičiuoti iki to laiko susikaupusias palūkanas. Nustatęs išpirkimo sumą Emitentas privalo apie ją informuoti kreditorius. Be to, jis privalo nurodyti nuo to laiko Paskolai taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo prie išpirkimo sumos pridėti rinkos normos palūkanas. Išpirkimo dieną išmokama ir paskolos suma ir palūkanos.

Peržiūrėjęs skaičiavimus Emitentas turi teisę peržiūrėti Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Koregavimas

Emitentas turi teisę keisti susieto turto pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos ir galutinę vertę, jeigu oficiali susieto turto galutinė vertė atitinkamai koreguojama per atitinkamą laikotarpį (nuo jos pirminio paskelbimo) tarp neatidėliotino valiutos keitimo sandorio susietu turtu ar jam priklausančiomis akcijomis įvykdymo ir atsiskaitymo pagal jį dienos, tačiau ne vėliau nei trys biržos darbo dienos po vertinimo dienos, jeigu tokia kaina buvo remiamasi nustatant pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos ir galutinę vertę.

Ypatingos situacijos

Jeigu, kaip nustato Bankas emitentas, pagrindine akcija ar įmonės, sudarančios susieto turto vertę akcijomis nustojama prekiauti vertybinių popierių biržoje, ar tokia įmonė nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, apjungiamą, išskaidoma, jos akcijų ar įmonės atžvilgiu skelbiamas apsieitimo pasiūlymas, ar įvyksta panašus įvykis, arba akcijos ar susieto turto elementą sudarančios akcijos, kaip nustato Emitentas, yra skaidomos, jų atžvilgiu išleidžiamos teisės, priedai, pasirinktinio sandorio teisės, ar konvertuojamos obligacijos, jos apjungiamos, išperkamos, ar įvyksta kitas Galutinėse sąlygose apibrėžtas įvykis, Emitentas turi teisę peržiūrėti vertės padidėjimo apskaičiavimo metodą ir (arba) susieto turto vertės nustatymo metodą, arba pakeisti susietą turtą kitu susietu turtu taip, kad būtų galima atitinkamai apskaičiuoti vertės padidėjimą remiantis ankstesniu skaičiavimo būdu.

Jeigu Emitentas bankas nusprendžia, kad atlikus tokią peržiūrą priimtino rezultato pasiekti negalima, Emitentas gali apskaičiuoti papildomas palūkanas anksčiau termino ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatęs išpirkimo sumą, Emitentas privalo kreditorius informuoti apie išpirkimo sumą, taip pat nuo to laiko Paskolai taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo prie išpirkimo sumos pridėti rinkos normos palūkanas. Išpirkimo dieną išmokama Paskolos suma kartu su palūkanomis.

Esant ypatingoms situacijoms Emitentas turi teisę peržiūrėti Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Teisinių nuostatų pasikeitimas	(a) Jeigu Emitentas nustato, kad pasikeitus teisinėms nuostatomis ar teisinei praktikai turėti, įgyti ar perleisti susietą turtą taptų neteisėta, ar iš esmės daug sunkiau nei anksčiau, ar žalinga Emitento reputacijai išleisti ar turėti struktūrines vidutinės trukmės obligacijas, arba pasikeitus įstatymų nuostatomis ar teisinei praktikai, arba dėl valdžios institucijų nurodymų ar jų taikymo, ar mokėjimo atidėjimo, valiutos taikomų apribojimų, konfiskavimo, embargo ar centriniam bankui, Švedijos ar Suomijos valstybėms, ar viršnacionalinėms institucijoms, tokioms kaip JT ar ES taikomo boikoto Emitentui ar bet kuriai kita šaliai taptų neteisėta ar daug sunkiau, nei anksčiau turėti, įsigyti ar parduoti pasusietą turtą, ar susietam turtui prilygstančią išvestinę finansinę priemonę, kurią galima naudoti su Paskola susijusiai rizikai perdrausti (pavyzdžiui, susietą turtą sudarančią akciją), Emitentas gali nuspręsti pakeisti susietą turtą pakeičiančiu susietu turtu ar koreguoti apskaičiuojamas palūkanas. (b) Jeigu Emitentas nustato, kad pakeitus susietą turtą ar skaičiavimo metodiką, priimtinių rezultatų nebus pasiekta, Emitentas gali nustatyti obligacijų turėtojams išmokamą išpirkimo sumą ir jos atžvilgiu susikaupusias palūkanas. Obligacijų išpirkimo sumą emitentas apskaičiuoja pagal paskutinę skelbtą obligacijos vertę. Nustatęs išpirkimo sumą, Emitentas privalo pranešti tokią sumą kreditoriams. Be to, jis privalo nurodyti nuo to laiko Paskolai taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo išmokėti rinkos normos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo dieną sumokama Paskolos suma kartu su palūkanomis. (c) Pasikeitus teisinėms nuostatomis Emitentas privalo padaryti jo nuožiūra reikalingus atitinkamus Galutinių sąlygų pakeitimus ir papildymus.
Pakeičiantis susietas turtas	Emitento nuožiūra naudojamas susietam turtui pakeisti pagal šiose Galutinėse sąlygose nustatytus kriterijus nuo Emitento nustatytos dienos.
Kitos sąlygos	Sąlygų 1 priede aprašyti pakeitimai taikomi šiai paskolai pagal Suomijos įstatymų nuostatas dėl vidutinės trukmės obligacijų.
Vertybinių popierių apskaitos įrašų registracija	Apskaitos įrašai obligacijas pasirašančio asmens nurodytose sąskaitose daromi ne vėliau kaip trečią banko darbo dieną nuo pasirašymo laikotarpio pabaigos, laikantis Apskaitos įrašų sistemos ir apskaitos įrašų sąskaitų įstatymo nuostatų ir Suomijos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo (APK) taisyklių. Pasirašytos obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos tik po to, kai atitinkamas įrašas padaromas vertybinių popierių sąskaitoje.
Antrinė rinka	Normaliomis rinkos sąlygomis Emitentas Nordea Bank Finland Plc skelbia Paskolos išpirkimo kainą kiekvieną mėnesį. Išpirkimo kainą gali būti didesnė, ar mažesnė už nominalą vertę.
Licencija	A priedas.
Taikoma teisė	Suomijos teisė.

ĮSIPAREIGOJIMAS

Emitentas patvirtina, kad pirmiau nurodytosios papildomos sąlygos taikomos Paskolai kartu su Sąlygomis,

ir įsipareigoja atitinkamai atlikti mokėjimus.

Helsinkis, 2008 m. rugsėjo 26 d.

NORDEA BANK FINLAND PLC

OPERATYVINĖ INFORMACIJA APIE PASKOLĄ IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	Nordea Bank Finland Plc
Siūlymas	Viešas siūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	Suomijos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas („APK“)
Įtraukimas į prekybos sąrašą	Bus pateikta paraiška dėl vidutinės trukmės obligacijų įtraukimo į OMX Helsinkis biržos prekybos sąrašus.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: 5 000 EUR – mokestis depozitoriumui ir 500 EUR teikiant paraišką dėl vidutinės trukmės obligacijų įtraukimo į OMX Helsinkis biržos prekybos sąrašus.
Struktūrizavimo išlaidos	Struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos į Paskolos vertę įtrauktomis fiksuotų palūkanų priemonių palūkanų normos ir išvestinių priemonių investicijų vertėmis vertinimo dieną (2008 m. rugsėjo 24 d.). Metinės struktūrizavimo sąnaudos sudaro 0,9 %, kurios sudaro maždaug 4,5 % bendrų sąnaudų. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijų emisijai atskirai. Ši suma priklauso nuo, pvz., rinkos sąlygų, tokių kaip palūkanų normos pokyčių ar rinkos apyvartumo. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas obligacijos emitento išlaidas, tokias kaip obligacijų emisijos, licencijos gavimo, materialinių, rinkodaros, atsiskaitymo ir saugojimo išlaidas. Obligacijoms Emitentas atskirai netaiko pasirašymo ar saugojimo mokesčių. Lygindami įvairių emitentų sąnaudas investuotojai turėtų atsižvelgti į nevienodas emitentų galimybes tinkamai įgyvendinti struktūrinius produktus sudarančių palūkanų ir išvestinių priemonių investicijas.
Finansavimo lygis	Apskaičiuojant nulinės atkarpos investicijas, obligacijos išpirkimo terminui suėjus taikoma 3 mėnesių Euribor norma pridedant 0,54 proc.
Emisijos atšaukimas	Nordea pasilieka teisę atšaukti emisiją 1) atsižvelgus į rinkos sąlygas, 2) dėl nepakankamo obligacijų pasirašymo aktyvumo (mažiau nei 2 mln. EUR), arba 3) įvykus įvykiui, kuris Emitento nuomone gali sukliudyti sėkmingai įgyvendinti emisijos platinimą. Jeigu emisija yra atšaukiama, visos įmokėtos sumos yra grąžinamos. Jeigu numatoma, kad emisija gali būti atšaukta, grąžinama suma be jokių palūkanų.
Interesų konfliktas	Žr. Bazinio prospekto skyrių Įtraukimas į prekybos sąrašus ir atsiskaitymas . Kiek Emitentui yra žinoma, joks juridinis ar fizinis asmuo neturi jokio ekonominio intereso obligacijų atžvilgiu.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius įstatymus papildomos palūkanos, mokamos už viešai Suomijoje išleistas obligacijas, laikomos Išskaitomo mokesčio Įstatyme

apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis rezidentų fizinių asmenų pajamomis iš palūkanų ir pajamomis iš paveldėjimo. Visos papildomos palūkanas atitinkančios pajamos iš sandorių antrinėje rinkoje laikomos kapitalo pajamomis, kurioms taikomas Pajamų mokesčių įstatymas. Papildomos korporacijai ar konsorciui mokamos palūkanos yra laikomos įprastinėmis apmokestinamomis palūkanomis, kurioms taikomos išimtys dėl ne pelno siekiančių korporacijų atleidimo nuo mokesčių.

Šis aprašymas negali būti laikomas konsultavimu mokesčių klausimais. Šis aprašymas nėra išsamus, jis pateikiamas tik kaip bendro pobūdžio informacija apie galiojančius teisės aktus. Kreditoriai patys privalo įvertinti mokestines pasekmes, bei kreiptis į savo patarėją mokesčių klausimais.

A PRIEDAS

LICENCIJA

Pagal licencijų sutartis šių obligacijų emisijos atžvilgiu Nordea Bank Finland Plc turi teisę naudoti toliau nurodytą indeksą. Pagal licencijų sutartį Nordea Bank Finland privalo įtraukti į obligacijų emisijos sąlygas šį tekstą:

FTSE Xinhua indeksas

Nei FTSE/Xinhua Index Limited („FXI“), FTSE International Limited („FTSE“), London Stock Exchange Plc („Birža“), „The Financial Times Limited“ („FT“) ar Xinhua Financial Network Limited („Xinhua“) (kartu vadinamos „Licenciarai“), neremia, neskatina ir neprekiauja **Indeksilaina Kiina**, ir nei vienas Licenciaras nei aiškiai nei numatomai neduoda jokių garantijų ir nedaro jokių pareiškimų dėl galimų rezultatų naudojant **FTSE Xinhua** („Indeksą“), ir (arba) dėl Indekso vertės konkrečią dieną konkrečiu laiku. Indeksą sudaro ir apskaičiuoja FTSE FXI vardu. Nei viena Licenciaro šalis negali būti laikoma atsakinga (dėl aplaidumo ar kitų priežasčių) jokiame asmeniui dėl indekso apskaičiavimo klaidų, ir nei viena Licenciaro šalis neprivalo informuoti jokio asmens apie čia esančias klaidas.

FTSE® yra kartu Biržos ir FT valdomas prekės ženklas. 富時指數 yra FTSE prekės ženklas. „Xinhua“ ir “新華” 新華 yra „Xinhua Finance Limited“ prekės ir paslaugų ženklas. Visi ženklai yra pažymėti kaip leidžiami naudoti FXI.