

GALUTINĖS SĄLYGOS

Paskola Nr. 4236 A ir B

pagal

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

Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programa¹

Šios Paskolos sąlygas sudaro 2008 m. birželio 4 d. įsigaliojusios „VTSI programos sąlygos“, paskelbti Papildomi prospektai ir šios „Galutinės sąlygos“. Bankų „VTSI programos sąlygos“ aprašytos Baziniame prospekte. Šiose „Galutinėse sąlygose“ neapibrėžti terminai turi tas pačias reikšmes, kaip ir „VTSI programos sąlygose“. Esant neatitikimų tarp „VTSI programos sąlygų“ ir „Galutinių sąlygų“, pastarosios laikomos viršesnėmis.

Visą informaciją apie Emitentą ir pasiūlymą galima gauti tikrai perskaičius Bazinį prospektą ir „Galutines sąlygas“ kartu. Bazinį prospektą galima rasti internete adresu www.nordea.fi/joukkolainat, o Bazinio prospekto ir Galutinių sąlygų kopijas galima gauti „Nordea Bank Finland Plc“ Iždo ir rinkų skyriuje, adresas Aleksis Kiven katu 9, Helsinki, Finland, o taip pat obligacijų įsigijimo vietose.

PASKOLOS DUOMENYS

Paskolos rūšis

Paskola „4236 A ir B Index-linked Bond Infrastructure“ yra maždaug 5 metų trukmės skolinis įsipareigojimas (obligacija), kurio galimą Papildomą sumą lemia akcijų indekso, esančio Baziniu turtu, pajamingumas. Paskola užtikrina investuoto kapitalo grąžinimą Išpirkimo dieną.

Bazinis turtas – indeksas „S&P Global Infrastructure Index“.

„S&P Global Infrastructure Index“ apima septyniasdešimt penkias infrastruktūros sektoriaus bendroves. Į šį indeksą įtrauktos bendrovės yra suskirstytos į tris mažesnius sektorius: energetikos (akcijų svoris apie 20%), transporto (akcijų svoris apie 40%) ir prekių (akcijų svoris apie 40%). Energetikos sektoriaus įmonių verslas daugiausia susijęs su naftos ir dujų transportavimu ir saugojimu. Transporto sektorius apima oro uostų paslaugas, automobilių kelius, geležinkelius, jūrų uostus ir paslaugas. Prekių sektoriuje veikiančių bendrovių veikla yra susijusi su elektros energijos, dujų, vandens ir kitų prekių gamyba ir platinimu. Daugiau informacijos apie šį indeksą rasite apsilankę šiuo adresu: <http://www.spglobal.com/>.

Papildoma suma

Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą mokama už kiekvieną vidutinės trukmės nominaliosios vertės obligaciją jos Išpirkimo dieną. Galima Papildoma suma yra pagrįsta Bazinį turtą sudarančių akcijų pajamingumu, kitaip tariant, santykiniu teigiamu pokyčiu tarp Bazinio turto Pradinės Kainos ir Galutinės kainos, atsižvelgiant į Bazinį turtą sudarančių akcijų vertę ir paskolos Dalyvavimo koeficientą. Papildoma suma apskaičiuojama taip:

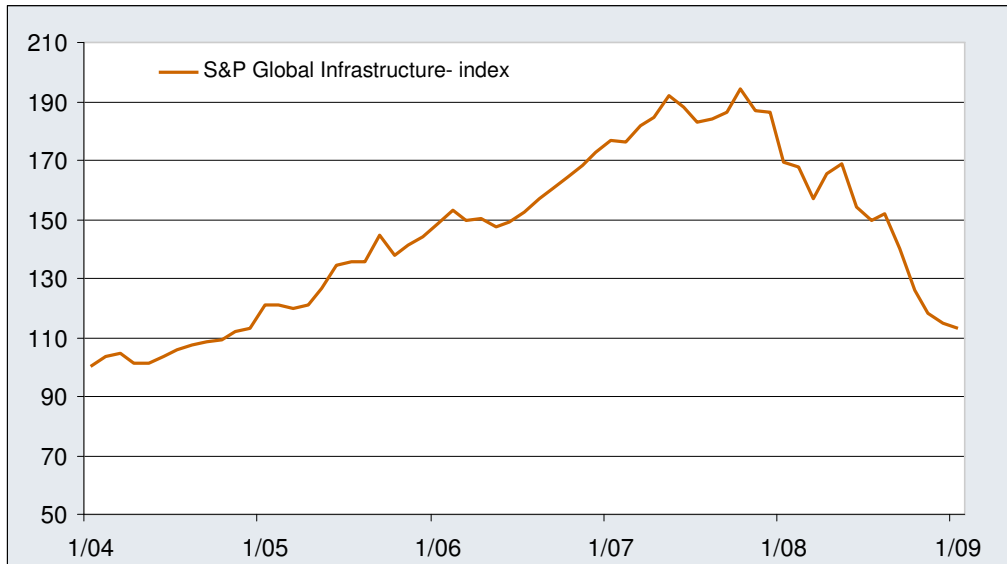
Bazinio turto vertė x Obligacijos nominali vertė x Dalyvavimo koeficientas.

¹ Švedija teikia VTSI programos ataskaitas Suomijos finansinės priežiūros tarnybai pagal „Prospectus“ direktyvos nuostatas.

Jeigu Bazinio turto vertė yra lygi nuliui arba neigiama, Papildoma suma Obligacijos turėtojai neskaičiuojama.

Ankstesni bazinio turto rezultatai

Bazinio turto vertės raida nuo 2004 m. sausio mėn. iki 2009 m. sausio mėn. (Šaltinis: Bloomberg)



(Pradinė indekso vertė 100)

Pateikti skaičiai parodo ankstesnį pajamingumą ar vertę ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų dėl būsimo investicijų pajamingumo ar vertės.

Pajamingumo lentelė: Index-linked Bond Infrastructure Basic ir Extra

Toliau pateikti teoriniai skaičiavimai parodo Bazinio turto vertės svyravimų, aprašytų „Paskolos sąlygose“, įtaką Paskolos vertei ir metiniam pajamingumui.

Bazinio turto pokyčiai pagal emisijos sąlygas	Star Class Basic		Star Class Basic	
	Apytikrė emisijos kaina	100 %	Apytikrė emisijos kaina	110 %
	Dalyvavimo koeficientas	100 %	Dalyvavimo koeficientas	100 %
	Pajamingumas: bazinio turto vertės padidėjimas iki 40 proc.		Pajamingumas: bazinio turto vertės padidėjimas iki 120 proc.	
	Vertė suėjus terminui	Vid. metinė grąža	Vertė suėjus terminui	Vid. metinė grąža
-50 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
-25 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
0 %	100 %	0,0 %	100 %	-1,9 %
25 %	125 %	4,6 %	125 %	2,6 %
50 %	140 %	7,0 %	150 %	6,4 %
75 %	140 %	7,0 %	175 %	9,7 %
100 %	140 %	7,0 %	200 %	12,7 %
200 %	140 %	7,0 %	220 %	14,9 %

Bendroji rizika

Investavimas į Paskolą susijęs su tam tikra rizika, todėl investuotojai turėtų susipažinti su Bazinio prospekto skyriumi „Rizikos veiksniai“.

Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ

Kreditoriaus teisę į pajamas lemia Bazinio turto vertės rezultatas ir pajamingumo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik Bazinio turto kainos svyravimai, bet ir Bazinio turto kintamumas, akcijų koreliacija ir rinkos norma. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga ir VTSĮ gali būti sunku lyginti su kitomis investavimo alternatyvomis. Kartais pajamingumo struktūra gali sukelti sverto efektą, todėl netgi nedideli Bazinio turto pajamingumo pokyčiai gali turėti didelės įtakos VTSĮ vertei ir pajamingumui. Ankstesnis investicijos pajamingumas nesudaro prielaidos būsimoms pajamoms.

Papildoma rizika

Jeigu Bazinio turto vertė yra lygi nuliui arba neigiama, Papildoma suma Obligacijos turėtoji neskaičiuojama. Tokiu atveju Išpirkimo suma lygi Paskolos nominaliai vertei ir todėl investuotojas praranda sumą, lygią skirtumui tarp Įsigijimo kainos ir nominalios vertės („Extra“ obligacijos atveju – premiją).

GALUTINĖS PASKOLOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“		
Paskola	Paskolos numeris – 4236. Paskolą sudaro viena serija, vadinama „Index-linked Bond Infrastructure“.		
Alternatyva	Emisiją sudaro dvi alternatyvos: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .		
ISIN kodas	Basic	4236 A	FI0003031146
	Extra	4236 B	FI0003031153
Įsigijimas	Įsigijimo kaina sumokama įsigijus obligacijas. Įsigijimo laikotarpis: 2009 m. vasario 23 d. – 2009 m. balandžio 3 d. Įsigijimas vyksta „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea Private Banking“, „Nordea Customer Service“ su prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (mokant vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifais), nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00-16.30 val., ir internetu www.nordea.fi , jei klientas naudojasi portfelio paslauga.		
Emisijos diena	Obligacijų emisijos platinimo pradžia – 2009 m. vasario 23 diena. Jei tai ne Darbo diena, Emisijos diena nustatoma pagal Darbo dienos taisyklę.		
Išpirkimo diena	Obligacijų Išpirkimo diena – 2014 m. balandžio 6 diena. Jei tai ne Darbo diena, Išpirkimo data nustatoma pagal Darbo dienos taisyklę.		
Bendra nominalioji suma	Paskolos bendra nominalioji suma yra ne daugiau kaip 70 000 000 EUR. Vieno tipo obligacijos bendra nominalioji suma yra 35 000 000 EUR. ²		
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną Obligacijos turėtojai sumokama visa nominali Obligacijos vertė ir galima Papildoma suma.		
Obligacijos kaina	<i>Basic</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 100 % Obligacijos nominalios vertės. <i>Extra</i> obligacija: kaina kintama, apytiksliai 110% Obligacijos nominalios vertės. Kaina apima struktūrines išlaidas; žr. skyrių „Paskolos duomenys ir kita informacija“.		
Nominali vertė	Obligacijos nominali vertė yra 1 000 EUR.		
Valiuta	Euras (EUR).		
Obligacijos statusas	Emitento įsipareigojimais tokie patys kaip ir kiti egzistuojantys pagal negarantuotų paskolų sąlygas.		
Obligacijos tipas	Obligacijos užtikrina investuoto nominalaus kapitalo grąžinimą Išpirkimo dieną.		
Pajamingumo struktūra	Struktūrizuota obligacija. Už obligacijos nominaliąją vertę palūkanos neskaičiuojamos, bet Išpirkimo dieną obligacijos turėtojai išmokama		

² Apskaičiuota bendra nominali vertė. Bendra nominali išleista vertė bus patvirtinta 2009 m. balandžio 7 d.

	priemoka už indekso vertės padidėjimą pagal kiekvienos Obligacijos nominaliąją vertę.
Bazinis turtas	Indeksas „S&P Global Infrastructure Index“ (<i>Bloomberg</i>: SPGTINFE indeksas).
Papildoma suma	Didesnė iš šių verčių: Bazinio turto vertės padidėjimas x Obligacijos nominali vertė x Dalyvavimo koeficientas arba nulis.
Kainos pokytis	<i>Basic</i> obligacija: [MIN (Galutinė kaina, 1.4 x Pradinė kaina) – Pradinė kaina] / Pradinė kaina <i>Extra</i> obligacija: [MIN (Galutinė kaina, 2.2 x Pradinė kaina) – Pradinė kaina] / Pradinė kaina
Dalyvavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacija: 100% (Bazinio turto krepšelio vertės padidėjimo intervale nuo 0 iki 40%). <i>Extra</i> obligacija: 100% (Bazinio turto krepšelio vertės padidėjimo intervale nuo 0 iki 120%).
Pradinė kaina	Prekybos pradžios dienomis Emitento patvirtintas Bazinio turto Prekybos pabaigos vertės aritmetinis vidurkis.
Prekybos pradžios dienos	Prekybos pradžios dienos yra 2009 m. balandžio 7 d., 2009 m. gegužės 7 d. ir 2009 m. birželio 7 diena. Jei tai ne Biržos diena, Prekybos pradžios diena nustatoma pagal Biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl Rinkos sutrikimų.
Uždarymo kaina	Emitento patvirtinta Bazinio turto vertė Prekybos pradžios dienomis ir Prekybos uždarymo dienomis, kai skelbiama oficiali Bazinio turto Uždarymo kaina.
Uždarymo dienos	Uždarymo dienos yra šios: 2012 m. kovo 23 d., 2012 m. balandžio 23 d., 2012 m. gegužės 23 d., 2012 m. birželio 23 d., 2012 m. liepos 23 d., 2012 m. rugpjūčio 23 d., 2012 m. rugsėjo 23 d., 2012 m. spalio 23 d., 2012 m. lapkričio 23 d., 2012 m. gruodžio 23 d., 2013 m. sausio 23 d., 2013 m. vasario 23 d., 2013 m. kovo 23 d., 2013 m. balandžio 23 d., 2013 m. gegužės 23 d., 2013 m. birželio 23 d., 2013 m. liepos 23 d., 2013 m. rugpjūčio 23 d., 2013 m. rugsėjo 23 d., 2013 m. spalio 23 d., 2013 m. lapkričio 23 d., 2013 m. gruodžio 23 d., 2014 m. sausio 23 d., 2014 m. vasario 23 d. ir 2014 m. kovo 23 d. Jeigu viena ar daugiau šių datų yra ne Biržos diena, Uždarymo diena nustatoma pagal Biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos sutrikimų.
Galutinė kaina	Emitento patvirtintas Bazinio turto vertės Uždarymo kainų visomis Uždarymo dienomis aritmetinis vidurkis.

Biržos diena	Biržos diena – tai diena, kurią skelbiamas Baziniu turtu laikomas indeksas ir galima prekiauti atitinkamoje Emitento nustatytoje Biržoje arba Pasirinkimo sandorių biržoje ar Ateities sandorių biržoje.
Biržos dienos taisyklė	Kita Biržos diena.
Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią paprastai dirba Suomijos bankai ir naudojama Europos centrinio banko TARGET sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita Darbo diena.
Birža	Kalbant apie Baziniam turtui priskiriamą akciją, Birža reiškia vertybinių popierių biržą, kurioje, Emitento vertinimu, šiomis akcijomis bet kuriuo metu yra daugiausia prekiaujama.
Pasirinkimo sandorių birža arba Ateities sandorių birža	Pasirinkimo sandorių birža arba Ateities sandorių birža (kai taikytina) reiškia biržą, kurioje, Emitento vertinimu, daugiausia prekiaujama Baziniam turtui priskiriamų akcijų Pasirinkimo ir Ateities sandoriais.
Rinkos sutrikimas	Bazinio turto atžvilgiu Rinkos sutrikimas reiškia, Emitento vertinimu, bet kurį iš šių įvykių: - nėra Bazinio turto oficialios uždarymo kainos ar jo esminio komponento arba ji/jis daugiau nekotiruojama/nekotiruojamas; - pasikeičia Bazinio turto sudėtis arba nebeskelbiama Bazinio turto vertė; - susijusioje Biržoje arba Pasirinkimo sandorių arba Ateities sandorių biržoje neprekiuojama įprastomis jos darbo valandomis; - prekyba Baziniu turtu ar jo esminiu komponentu nutraukiama, sustabdoma arba labai apribojama; - rinkos dalyviai nebeturi galimybės prekiauti Baziniu turtu ar jo esminiu komponentu arba gauti iš Biržos Bazinio turto ar jo esminio komponento rinkos vertę arba šios galimybės dėl kurios nors kitos priežasties labai sumažėja.

Tokiu atveju:

a. Sutrumpintas Biržos arba Pasirinkimo sandorių arba Ateities sandorių biržos darbo laikas nelaikomas Rinkos sutrikimu, jei darbo laikas sutrumpėjo viešai pakeitus įprastinį tos Biržos darbo laiką.

b. Prekybos apribojimas kurią nors dieną laikomas Rinkos sutrikimu, jei apribojimo priežastis yra kainų pakilimas aukščiau Biržoje arba Pasirinkimo sandorių arba Ateities sandorių biržoje leidžiamo lygio.

Jei, Emitento vertinimu, Pradžios ar Uždarymo dieną yra Rinkos sutrikimas, nustatant Pradinę kainą, Galutinę kainą ar Uždarymo kainą laikoma, kad Pradžios ar Uždarymo diena yra kita Biržos diena, kurios

metu nėra Rinkos sutrikimo. Tačiau jei Rinkos sutrikimas išlieka aštuonias Biržos dienas, einančias po Pradžios ar Uždarymo dienos iš eilės, laikoma, kad aštuntoji Biržos diena yra Pradžios ar Uždarymo diena, neatsižvelgiant į tai, ar yra Rinkos sutrikimas, ar ne. Tokiu atveju Emitentas privalo nustatyti Pradinę kainą, Galutinę kainą ir (ar) Uždarymo kainą, skirtas naudoti skaičiuojant Pajamingumą.

Skaičiavimo pakeitimas

Jei reikšmingai pasikeičia Bazinio turto sudėtis arba nebeskaičiuojama ar nebeskelbiama Bazinio turto vertė, Emitentas, skaičiuodamas Pajamingumą, privalo pakeisti Bazinį turtą tinkama alternatyva. Jei, Emitento vertinimu, tokio Bazinio turto pakaitalo vertė neskaičiuojama ir neskelbiama, arba jei labai pasikeičia Bazinio turto skaičiavimo metodas arba jo vertė, Emitentas turi teisę savo nuožiūra pakeisti Bazinio turto skaičiavimo metodą. Alternatyvus skaičiavimo metodas turi būti pagrįstas ankstesne Bazinio turto sudėtimi, skaičiavimu ir skelbimu bei juos atspindėti.

Jei Emitentas yra įsitikinęs, kad Bazinio turto pakeitimas kitu ar taikomo skaičiavimo metodo pakeitimas neduos reikiamo rezultato, Emitentas gali nuspręsti, kad Kreditoriams bus sumokėta Išpirkimo suma, ir apskaičiuoti susikaupusią galimą Papildomą sumą. Nustatęs Išpirkimo sumą, Emitentas privalo pranešti apie ją Kreditoriams. Be to, Emitentas privalo nurodyti palūkanų normą, kuri bus taikoma Paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas už Išpirkimo sumą. Ir Paskolos, ir palūkanų suma išmokama Išpirkimo dieną.

Pakeisdamas skaičiavimą Emitentas turi teisę savo nuožiūra keisti „Galutines sąlygas“.

Kainos koregavimas

Emitentas turi teisę koreguoti Bazinio turto Pradinę, Galutinę ir (arba) Uždarymo kainą, jeigu oficiali Bazinio turto Uždarymo kaina koreguojama per laikotarpį (nuo pradinio paskelbimo), kuris paprastai praeina tarp Bazinio turto arba į Bazinį turtą įtrauktų akcijų neatidėliotino sandorio sudarymo dienos ir atsiskaitymo dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris Biržos dienas nuo Prekybos pradžios dienos arba Uždarymo dienos, jeigu ši kaina buvo naudojama Pradinei, Galutinei arba Uždarymo kainai nustatyti.

Ypatingi atvejai

Jeigu Emitentas nustato, kad į Bazinį turtą įtraukta akcija arba bendrovė, kurios akcijos yra įtrauktos į Bazinį turtą sudarančių akcijų krepšelį, gali būti išbraukta iš prekybos sąrašų, nacionalizuota, gali bankrutuoti, būti likviduota, restruktūrizuota, konfiskuota, sujungta su kita įmone, reorganizuota padalijimo būdu, gali nutraukti veiklą, mainyti akcijas, siūlyti mainyti akcijas, pateikti viešą pasiūlymą įsigyti akcijų arba gali atsitikti panašus įvykis arba Emitentas nustato, kad į Bazinį turtą įtraukta akcija arba Bazinį turtą sudarančių akcijų krepšelis gali būti padalintas, jų atžvilgiu gali būti išleista teisių emisija, reinvestuoti dividendai, išleistos opciono teisės arba konvertuojamos obligacijos, akcijos gali būti sujungtos, atpirtos arba gali atsitikti kitas Galutinėse sąlygose paminėtas įvykis, Emitentas turi teisę pakeisti Pajamingumo skaičiavimo metodą ir (arba) Bazinio turto sudėtį arba pakeisti Bazinį turtą Bazinio turto pakaitalu taip, kaip Emitento nuomone yra būtina, kad skaičiavimai atspindėtų Pajamingumą ir jis būtų grindžiamas ankstesniu skaičiavimo metodu.

Jeigu Emitentas mano, kad tokie pakeitimai neduos reikiamų rezultatų, emitentas gali apskaičiuoti Papildomą sumą iš anksto ir nustatyti Išpirkimo sumą. Patvirtinęs Papildomą sumą, Emitentas privalo pranešti Kreditoriams Išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma Paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas už Išpirkimo sumą. Paskola ir palūkanos išmokamos Išpirkimo dieną.

Esant ypatingiems atvejams, Emitentas turi teisę savo nuožiūra keisti „Galutines sąlygas“.

Bazinio turto pakaitalas

Bazinio turto pakeitimas kitu Emitento nuožiūra nuo Emitento pasirinktos dienos pagal šiose „Galutinėse sąlygose“ nurodytus kriterijus.

Išstatymų pasikeitimas

a) Jei, Emitento vertinimu, išleisti ar turėti Struktūrinius VTSĮ būtų neteisėta arba daug sunkiau negu anksčiau arba tai labai pakenktų Emitento reputacijai, arba jei būtų neteisėta arba daug sunkiau nei anksčiau arba labai pakenktų Emitento reputacijai, jei Emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų Bazinį turtą ar jam prilygstančią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su Emitento Paskola susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, esančią Bazinio turto dalimi) dėl įstatymo ar norminio akto, nuostatos ar pan. 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 ar Suomijos valstybe ar tarptautine organizacija, pvz., JT ar ES, tuomet Emitentas gali nuspręsti pakeisti Bazinį turtą Bazinio turto pakaitalu arba pakoreguoti Papildomą sumą.

b) Jei, Emitento vertinimu, Bazinio turto pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, Emitentas gali anksčiau apskaičiuoti galimą Papildomą sumą ir (ar) pajamingumą ir patvirtinti tokią Papildomą sumą ir (ar) pajamingumą. Toks išankstinis skaičiavimas privalo būti pagrįstas naujausia paskelbta Bazinio turto verte. Patvirtinęs Papildomą sumą ir (ar) pajamingumą, Emitentas privalo pranešti Kreditoriams Papildomą sumą ir (ar) pajamingumą bei palūkanų normą, kuri bus taikoma Paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas už bendrą nominalią sumą. Ir Išpirkimo suma, ir palūkanos išmokamos Išpirkimo dieną.

(c) Emitentas privalo papildyti ir pakeisti „Galutines sąlygas“ taip, kad jos atitiktų atliktus teisės aktų pakeitimus.

Padidėjusios rizikos valdymo sąnaudos

Jei, Emitento vertinimu, dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jo taikymo labai padidės jo sąnaudos, susijusios su Bazinio turto turėjimu, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo sąnaudos, tuomet Emitentas gali nuspręsti pakeisti Bazinį turtą Bazinio turto pakaitalu.

Jei, Emitento vertinimu, Bazinio turto pakeitimas kitu arba skaičiavimo pakeitimas neduos reikiamų rezultatų, Emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir patvirtinti galimą Papildomą sumą. Toks išankstinis skaičiavimas turi būti pagrįstas naujausia paskelbta Bazinio turto verte. Patvirtinęs Papildomą sumą, Emitentas privalo pranešti Kreditoriams Papildomą sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma Paskolai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas už Bendrą nominalią sumą. Ir Išpirkimo suma, ir palūkanos išmokamos Išpirkimo dieną.

Emitentas privalo papildyti ir pakeisti „Galutines sąlygas“ savo nuožiūra, atsižvelgdamas į padidėjusias rizikos valdymo sąnaudas.

Kitos sąlygos

„Paskolos sąlygų“ 1 priedo pakeitimai taikomi šiai Paskolai tiek, kiek jie susiję su Obligacijomis, kurioms yra taikoma Suomijos teisė.

Nematerialių vertybinių popierių registravimas

Nematerialūs vertybiniai popieriai registruojami įsigijusiam asmeniui skirtoje vertybinių popierių sąskaitoje ne vėliau kaip trečią Darbo dieną nuo Įsigijimo laikotarpio pabaigos, vadovaujantis Vertybinių popierių apskaitos sistemos įstatymu, Vertybinių popierių sąskaitų įstatymu ir „Euroclear Finland Oy“ (APK) taisyklėmis ir nuostatais. Nematerialūs vertybiniai popieriai gali būti laisvai perleidžiami tik po to, kai jie įregistruojami vertybinių popierių sąskaitoje.

Kreditoriaus sutikimas, kad būtų atskleista informacija apie jį

APK privalo užtikrinti informacijos apie Kreditorius slaptumą ir todėl Emitentas negali gauti tokios informacijos be Kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad Emitentas turi teisę gauti, o APK Emitento prašymu turi teisę atskleisti informaciją apie Kreditorių, įskaitant Kreditoriaus vardą ir pavardę/pavadinimą, duomenis ryšiams ir įmonės kodą (jei yra) pranešimų apie Obligacijas teikimo tikslais.

Antrinė rinka

Esant įprastoms rinkos sąlygoms Emitentas „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia Paskolos atpirkimo kainą. Ji gali būti mažesnė arba didesnė už Paskolos nominalią vertę.

Taikytina teisė

Suomijos teisė.

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad anksčiau išdėstytos papildomos sąlygos taikomos Paskolai kartu su „VTŠĮ programos sąlygomis“ ir įsipareigoja atlikti reikiamus mokėjimus.

Helsinkis, 2009 m. vasario 19 d.

„NORDEA BANK FINLAND PLC“

PASKOLOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Pasiūlymas	Viešas pasiūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“
Įtraukimas į oficialius sąrašus	Bus pateikta paraiška dėl Obligacijų įtraukimo į Helsinkio NASDAQ OMX oficialųjį sąrašą.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: APK: 5000 EUR, paraiška Helsinkio NASDAQ OMX: 500 EUR.
Struktūrinės sąnaudos	Paskolos struktūrinės sąnaudos pagrįstos pastoviųjų pajamų ir į Paskolą įtrauktų išvestinių finansinių priemonių vertėmis Vertinimo dieną – 2009 m. vasario 17 dieną. Metinės struktūrinės sąnaudos yra 0,6 proc., tai yra, iš viso apytikriai 3 proc. Struktūrinės sąnaudos nustatomos kiekvienai paskolai atskirai. Šias sąnaudas gali lemti, pvz., rinkos sąlygos, įskaitant palūkanų normų pokyčius ir rinkos kintamumą. Struktūrinės sąnaudos apima visas su Paskola susijusias Emitento sąnaudas, pvz., emisijos, licencijos, medžiagų, marketingo, atsiskaitymų ir saugojimo sąnaudos. Emitentas neima atskiros įsigijimo mokesčio ar saugojimo mokesčio. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas privalo atsižvelgti į skirtingą rinkos dalyvių pajėgumą realizuoti pastoviasias pajamas ir į struktūrinius produktus įtrauktas išvestines finansines priemones.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma skaičiuojant nulinio kupono investiciją, yra 3 mėnesių EURIBOR, pridėjus 0,90 proc.
Emisijos anuliavimas	Emitentas pasilieka teisę anuliuoti emisiją 1) dėl pasikeitusios padėties rinkoje; 2) jei bendra įsigijimo suma yra maža (mažiau kaip 2 000 000 EUR), ARBA 3) dėl įvykio, kuris, Emitento nuomone, gali kelti grėsmę sandorio sėkmei. Jei emisija anuliuojama, visos sumokėtos sumos gražinamos. Gražinamai sumai palūkanos neskaičiuojamos ir nemokamos.
Interesų konfliktas	Žr. Bazinio prospekto skyrių „ <i>Priėmimas į prekybą; kliringas ir atsiskaitymai</i> “. Emitento žiniomis, joks fizinis ar juridinis asmuo neturi ekonominių interesų, susijusių su Paskola.
Mokesčiai	Pagal galiojančius įstatymus, galima Papildoma suma, išmokėta neribotos mokesstinės atsakomybės Suomijos fiziniams asmenims ir mirusio asmens paveldėtojams už Suomijoje viešai išplatintus skolinius išsipareigojimus, yra pajamos pagal Palūkanų pajamų mokesčių įstatymą. Visos pajamos, atitinkančios galimą Papildomą sumą, gautą antrinės rinkos sandoriuose, yra kapitalo pajamos pagal Pajamų mokesčio įstatymą. Bendrovių ar konsorcių atveju galima Papildoma suma yra įprastinės apmokestinamos pajamos, taikant atleidimą nuo mokesčių ne pelno siekiančioms bendrovėms.

Ši informacija nėra mokesčių konsultacija. Ši informacija nėra

išsami; tai bendro pobūdžio informacija apie kai kurias galiojančias taisykles. Kreditorius turi įvertinti galimas mokestines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.

A PRIEDAS

LICENCIJA

Pagal licencijos sutartį „Nordea Bank Finland Plc“ turi teisę naudoti toliau nurodytą indeksą šios Paskolos tikslams. Pagal licencijos sutartį „Nordea Bank Finland Plc“ privalo įtraukti į Paskolos „Galutines sąlygas“ toliau pateikiamą tekstą.

„S&P Global Infrastructure Index“

„Standard & Poor's®“, „S&P®“, „S&P Global Infrastructure“, „Standard & Poor's Global Infrastructure“ yra „Standard & Poor's“, kuri yra „The McGraw-Hill Companies, Inc.“ padalinys, prekių ženklai. Šiuos ženklus Licenciatas gali naudoti pagal licencijos sutartį. „Standard & Poor's“ neremia, netvirtina, neparduoda ir neskatina Produkto ar Produktų. „Standard & Poor's“ nedaro jokių pareiškimų dėl to, ar patariama investuoti į Produktą.