

GALUTINĖS SĄLYGOS

Obligacija Nr. 4183 A ir B,

išleista pagal

„Nordea Bank AB“ ir „Nordea Bank Finland Plc“

Švedijos vidutinės trukmės obligacijų emisijos programą¹

Emisijos sąlygas sudaro 2008 m. birželio 7 d. įsigaliojusios vidutinės trukmės obligacijų programos Bendrosios sąlygos, visi paskelbti papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Banko vidutinės trukmės obligacijų programos sąlygos aprašytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžtos sąvokos turi tokią reikšmę, kokia jos apibrėžtos Bendrosiose sąlygose. Esant neatitikimų tarp Sąlygų ir šių Galutinių sąlygų, vadovautis šiomis Galutinėmis sąlygomis.

Išsamią informaciją apie emitentą ir šį pasiūlymą galima sužinoti tik perskaičius Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir šias Galutines sąlygas galima peržiūrėti svetainėje www.nordea.fi/joukkolainat, o šių dokumentų kopijas galima gauti „Nordea Bank Finland Plc“, Išdo ir rinkų departamente (angl. *Treasury and Markets*), Aleksis Kiven katu 9 (Helsinkis), taip pat vertybinių popierių pasirašymo vietose.

INFORMACIJA APIE OBLIGACIJAS

Obligacijos rūšis

Obligacija 4183 A ir B yra maždaug ketverių metų vidutinės trukmės vertybinis popierius, už kurį mokamos palūkanos priklauso nuo indekso, kuris laikomas Susietu turtu, vertės. Išpirkimo dieną garantuotai išmokama už obligacijas sumokėta suma.

Susietas turtas yra *Standard and Poor's 500* indeksas.

***Standard and Poor's 500* indeksas**

S&P 500 akcijų indeksas naudojamas įvertinti 500 didžiausių Amerikos kompanijų akcijų vertės pokyčius pagal rinkos kapitalizaciją. Kadangi indeksas apskaičiuojamas pagal daugelio svarbiausių ekonomikos sektorių įmonių akcijų vertę, jis atspindi Amerikos ekonomikos būklę plačiąja prasme. Indeksą apskaičiuoja ir skelbia *Standard & Poor's*. Daugiau informacijos apie indeksą skelbiama interneto svetainėje www.spglobal.com.

GALIMA PRIEMOKA UŽ INDEKSO VERTĖS PADIDĖJIMĄ

Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą obligacijos išpirkimo dieną išmokama nuo kiekvienos vidutinės trukmės obligacijos nominaliosios vertės. Galimos priemokos dydis apskaičiuojamas pagal santykinį teigiamą pradinės ir galutinės Susieto turto vertės pokytį atsižvelgiant į investavimo koeficientą pagal kiekvieną emisiją. Galima priemoka apskaičiuojama tokia tvarka:

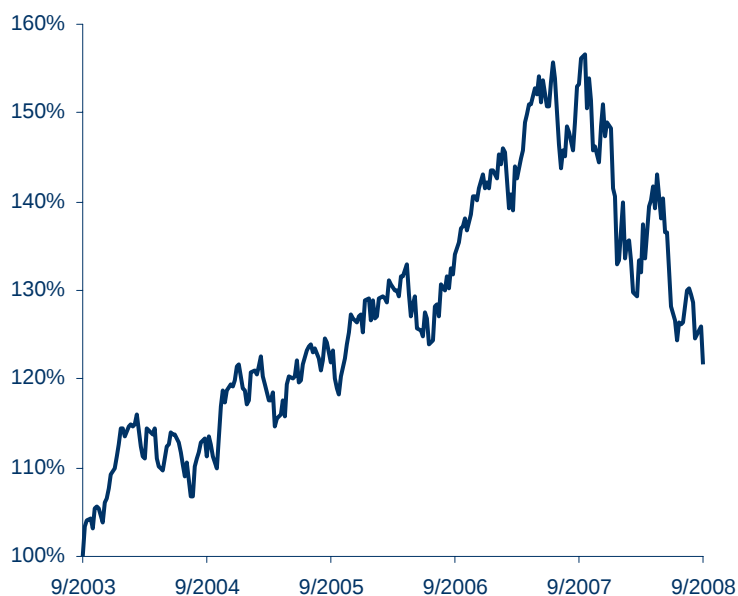
¹ Obligacijų emisijos programa, apie kurią teikiamas pranešimas iš Švedijos Suomijos finansų rinkų priežiūros institucijai pagal Prospektų direktyvą.

Susieto turto vertės pokytis x obligacijos nominali vertė x investavimo koeficientas

Jeigu Susieto turto vertės pokytis yra lygus nuliui arba yra neigiamas, už obligacijas nebus mokama palūkanos.

Ankstesnė Susieto turto vertės raida

Susieto turto vertės kitimas 2003 m. rugsėjo mėn.–2008 m. rugsėjo mėn. (pradinis lygis nustatytas lygus 100).



Pateikti skaičiai parodo ankstesnę Susieto turto vertės raidą, ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų apie turto vertės kitimą ar jų rezultatus ateityje.

Pajamingumo lentelė

Toliau pateikiami Paskolos sąlygose nurodytos Susieto turto vertės svyravimo apskaičiavimai ir tokio svyravimo įtaka Paskolos vertei ir metiniam tokios Paskolos pajamingumui.

Su indeksu susietos vidutinės trukmės obligacijų „USA Basic“ ir „USA Extra“ pajamingumo lentelė

Pagrindinės priemonės vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	USA Basic		USA Extra	
	Emisijos kaina maždaug	100 %	Emisijos kaina maždaug	110 %
	Investavimo koeficientas	71 %	Investavimo koeficientas	125 %
	Vertė išperkant	Pajam. m.	Vertė išperkant	Pajam. m.
-50%	100%	0.0%	100%	-2.4%
-25%	100%	0.0%	100%	-2.4%
0%	100%	0.0%	100%	-2.4%
25%	118%	4.2%	131%	4.5%
50%	136%	7.9%	163%	10.2%
75%	153%	11.3%	194%	15.2%
100%	171%	14.4%	225%	19.6%

RIZIKOS VEIKSNIAI

Bendrieji rizikos veiksniai

Investavimas į obligacijas yra susijęs su tam tikrais rizikos veiksniais. Todėl investuotojams rekomenduojama perskaityti skyrių „Rizikos veiksniai“, Bazinio prospekto 11–19 psl.

Su struktūrizuotomis vidutinės trukmės obligacijomis susiję rizikos veiksniai

Kreditoriaus teisė gauti papildomų pajamų priklauso nuo Susieto turto pajamingumo ir nuo jos vertės kitimo struktūros. Be Susieto turto palūkanų normos svyravimo, Susieto turto kitimo ir kitų veiksmų investicijų portfelio vertei įtakos gali turėti rinkos palūkanų normos ir lūkesčiai dėl dividendų, gaunamų iš Susieto turto, išmokėjimo. Struktūrizuotų obligacijų pajamingumo pobūdis dažnai būna labai sudėtingas, o vidutinio laikotarpio obligacijas itin sunku palyginti su bet kokiais alternatyviomis investavimo priemonėmis. Apibrėžiant tokių obligacijų pajamingumą dažnai atsižvelgiama į atsvaros veiksnus, 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 lygus nuliui ar neigiamas, už obligacijas nemokamos palūkanos. Šiuo atveju grąžintina suma yra lygi obligacijos nominaliajai vertei, o investuotojas praranda sumą, lygią įsigijimo kainos ir nominalios vertės skirtumui (suma, viršijanti nominalią „Extra“ obligacijų vertę).

GALUTINĖS EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“		
Obligacija	Obligacijos numeris yra 4183. Obligacija yra vienos serijos su indeksu susijusios vidutinės trukmės obligacijos.		
Obligacijų tipas	Šios serijos obligacijos išleidžiamos dviem variantais: <i>Basic</i> ir <i>Extra</i> .		
ISIN kodas	<i>Basic</i>	4183 A	FI0003030015
	<i>Extra</i>	4183 B	FI0003030023
Įsigijimas	Už įsigijamas obligacijas apmokama jų įsigijimo metu. Įsigijimo laikotarpis – nuo 2008 m. spalio 13 d. iki 2008 m. lapkričio 20 d. Emitentas pasilieka teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Obligacijas įsigyti galima „Nordea Bank Finland Plc’s“ filialuose Baltijos valstybėse.		
Emisijos Data	Obligacijų emisijos data yra 2008 m. spalio 13 d. Jeigu ta diena yra ne Banko darbo diena, Emisijos Data nustatoma pagal susitarimą dėl Banko darbo dienos.		
Bendra nominali suma	Bendra nominali suma maksimaliai yra 70 000 000 EUR. Vieno tipo obligacijos bendra nominali suma maksimaliai yra 35 000 000 EUR. ²		
Vidutinės trukmės obligacijos kaina	<i>Basic</i> tipo obligacijos: kintama, apie 100 % nominalios obligacijos vertės. <i>Extra</i> tipo obligacijos: kintama, apie 110 % nominalios obligacijos vertės. Į kainą įtraukiamos struktūrizavimo sąnaudos, žr. toliau esantį skyrių „Operatyvinė informacija apie obligacijas ir kita informacija“.		
Nominali obligacijos vertė	Minimali įsigijimo suma yra 1 000 EUR. Nominali obligacijos vertė yra 1 000 EUR.		
Valiuta	Eurais (EUR).		
Obligacijų statusas	Emitento įsipareigojimai yra tokie patys kaip ir kiti pagal negarantuotas paskolas esantys įsipareigojimai.		
Obligacijų tipas	Obligacijos užtikrina investuoto kapitalo grąžinimą Išpirkimo dieną.		
Išpirkimo data	Obligacijos išperkamos 2012 m. lapkričio 21 d. Jeigu ta diena yra ne Banko darbo diena, obligacijų išpirkimo data nustatoma pagal susitarimą dėl Banko darbo dienos.		
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną obligacijos turėtojai išmokama nominali obligacijos vertė ir priemoka už indekso vertės padidėjimą.		
Pajamingumo struktūra	Struktūrizuota vidutinės trukmės obligacija. Nuo obligacijos nominaliosios vertės palūkanos neskaičiuojamos, tačiau išpirkimo dieną obligacijos turėtojai išmokama priemoka už indekso vertės padidėjimą.		

² Numatoma bendra nominali suma. Bendra nominali suma bus patvirtinta 2008 m. lapkričio 24 d.

Susietas turtas	<i>Satndard and Poor's 500</i> indeksas (BB; SPX indeksas)
Kainos pokytis	(Galutinė kaina – pradinė kaina) / Pradinė kaina
Priemoka už indekso vertės padidėjimą	Didesnis iš toliau išvardytų: Portfelio vertės padidėjimas x obligacijos nominali vertė x Dalyvavimo koeficientas arba nulis.
Dalyvavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacijų: 71 % <i>Extra</i> obligacijų: 125 %
Pradinė kaina	Aritmetinis Susieto turto uždarymo kainų vidurkis numatytais Prekybos pradžios dienomis. .
Prekybos pradžios data	Prekybos pradžios data yra 2008 m. lapkričio 25 d., 2008 m. gruodžio 25 d., 2009 m. sausio 25 d., 2009 m. vasario 25 d., 2009 m. kovo 25 d., 2009 m. balandžio 25 d., ir 2009 m. gegužės 25 d. Jeigu kuri nors šių dienų nėra Biržos prekybos diena, prekybos pradžios data nustatoma pagal susitarimą dėl Biržos prekybos dienų, atsižvelgus į visas galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Galutinė kaina	Visų Susieto turto galutinių verčių prekybos pabaigos dienomis aritmetinis vidurkis, kurį emitentas nustato Paskutinę prekybos pabaigos dieną.
Paskutinė(-ės) prekybos diena(-os)	Paskutinės prekybos dienos yra 2011 m. lapkričio 7 d., 2011 m. gruodžio 7 d., 2012 m. sausio 7 d., 2012 m. vasario 7 d., 2012 m. kovo 7 d., 2012 m. balandžio 7 d., 2012 m. gegužės 7 d., 2012 m. birželio 7 d., 2012 m. liepos 7 d., 2012 m. rugpjūčio 7 d., 2012 m. rugsėjo 7 d., 2012 m. spalio 7 d., ir 2012 m. lapkričio 7 d. Jeigu kuri nors šių dienų nėra Biržos prekybos diena, paskutinė prekybos diena nustatoma pagal susitarimą dėl Biržos prekybos dienų, atsižvelgus į visas galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Prekybos pabaigos kaina	Prekybos pradžios ir prekybos pabaigos dienomis emitento patvirtinta Susieto turto vertės, kai skelbiama Susieto turto prekybos pabaigos kaina.
Prekybos diena	Prekybos diena yra diena, kai pagrindinį priemonės elementą sudarančiomis akcijomis ir indeksais galima prekiauti vertybinių popierių biržoje, kaip nustato emitentas.
Susitarimas dėl prekybos dienos	Kita Prekybos diena.
Banko darbo diena	Bankų darbo dienos yra visos dienos, kuriomis dirba Suomijos bankai ir veikia Europos centrinio banko TARGET sistema.
Susitarimas dėl banko darbo dienų	Kita banko darbo diena.
Birža	Jeigu akcijos yra sudėtinė Susieto turto dalis, akcijų birža yra vertybinių

popierių birža, kurioje bet kuriuo metu emitento nuožiūra yra prekiaujama tokiomis akcijomis.

Rinkos veikimo sutrikimas

Susieto turto atžvilgiu laikoma, kad rinkos veikimas buvo sutrikdytas emitentui nustačius, kad įvyko vienas iš šių įvykių:

- I. Susieto turto ar jo 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 Susietu turtu ar jos esmine sudedamąja dalimi nutraukta, laikinai sustabdyta ar iš esmės apribota; arba
- V. rinkos operatorius praranda galimybę prekiauti Susietu turtu ar esmine jos sudedamąja dalimi ar tokia galimybė laikinai sustabdyta ar dėl kokio nors įvykio žymiai susilpnėjusi.

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 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 pirminės prekybos pradžios ar prekybos pabaigos dienos, prekybos pradžios ar prekybos pabaigos data bus laikoma aštuntoji biržos darbo diena, nesvarbu, ar rinkos veikimas buvo sutrikdytas, ar nebuvo. Tokiu atveju emitentas privalo patvirtinti vertės padidėjimui apskaičiuoti reikalingas pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos ir galutinę vertes.

Skaičiavimų peržiūra

Jeigu Susieto turto sudėtis iš esmės pasikeičia arba jeigu Susieto turto vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama, emitentas, norėdamas apskaičiuoti vertės padidėjimą, susietąją priemonę turi pakeisti atitinkama alternatyvia susietąją priemonę. Jeigu tokios pakeičiančios 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 nuomone, pakeitus susietąją priemonę ar peržiūrėjus skaičiavimo metodus priimtino rezultato nebus pasiekta, emitentas gali nustatyti obligacijų turėtojų išmokamą įsigijimo sumą ir apskaičiuoti iki

to laiko sukauptą indekso vertės padidėjimą. Nustatęs išpirkimo sumą emitentas privalo apie ją informuoti kreditorius. Be to, jis privalo nurodyti nuo to laiko obligacijoms taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo prie išpirkimo sumos pridėti rinkos normos palūkanas. Išpirkimo dieną išmokama ir obligacijos nominali vertė 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 buvo atitinkamai koreguojama per atitinkamą laikotarpį (nuo jos pirminio paskelbimo) tarp neatidėliotino sandorio susietąją priemonę ar jam priklausančiomis akcijomis įvykdymo ir atsiskaitymo pagal jį dienos, tačiau ne vėliau nei trys darbo dienos po vertinimo dienos, jeigu tokia kaina buvo remiamasi nustatant pirmosios prekybos dienos, paskutinės prekybos dienos ir galutinę vertę.

Ypatingi atvejai

Jeigu emitento nuožiūra susietąją priemonę sudarančiomis akcijomis nustojama prekiauti vertybinių popierių biržoje, ar įmonė, kurios akcijos yra įtrauktos į pagrindinę priemonę sudarančių akcijų portfelį, nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, sujungiama, išskaidoma, jos akcijų ar įmonės atžvilgiu skelbiamas apsigiečio pasiūlymas ar įvyksta panašus įvykis, arba akcijos ar Susietą turtą sudarančios akcijos, kaip nustato emitentas, yra skaidomos, jų atžvilgiu išleidžiamos teisės, priedai, pasirinktinio sandorio teisės ar konvertuojamos obligacijos, jos sujungiamos, 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 pagrindinę priemonę kita Susietu turtu taip, kad būtų galima atitinkamai apskaičiuoti vertės padidėjimą remiantis ankstesniu skaičiavimo būdu.

Jeigu emitento nuožiūra atliktus tokius koregavimus priimtino rezultato pasiekti nebus galima, emitentas gali iš anksto apskaičiuoti priemoną už Susieto turto vertės padidėjimą ir patvirtinti išpirkimo sumą. Ją nustatęs, emitentas privalo kreditorius informuoti apie išpirkimo sumą, taip pat nuo to laiko obligacijoms taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo prie išpirkimo sumos pridėti rinkos normos palūkanas. Išpirkimo dieną išmokama obligacijos nominalios vertės suma kartu su palūkanomis.

Ypatingais atvejais, prireikus, emitentas turi teisę iš dalies pakeisti Galutines sąlygas.

Teisinių nuostatų pasikeitimas

Jeigu emitentas nustato, kad pasikeitus teisinėms nuostatoms ar teisinei praktikai turėti, įgyti ar perleisti susietąją priemonę taptų neteisėta, arba pasikeitus įstatymų nuostatoms ar teisinei praktikai su obligacija susijusi rizikos perdavimo priemonė būtų panaikinta taip, kad turėti, įgyti ar perleisti rizikos perdavimo priemonę ar susietąją priemonę taptų neteisėta, emitentas gali pakeisti susietąją priemonę kita alternatyvia susietąją priemonę. Emitentas taip pat gali pakeisti pagrindinę priemonę, jeigu emitentas nustato, kad dėl pirmiau nurodytųjų priežasčių reikšmingai padidėja emitento sąnaudos ar rizikos valdymo išlaidos. Nuoroda į teises nuostatas reiškia nuorodą į valdžios institucijos priimtą ar panašų aktą, taisyklę, dekretą ar panašų sprendimą.

Jeigu emitentas negali rasti tinkamo pakeičiančios Susieto turto arba ją pakeitus priimtinių rezultatų nebus pasiekta, emitentas gali nustatyti obligacijų turėtojams išmokamą išpirkimo sumą ir sukauptą priemoką už indekso vertės padidėjimą. Nustatęs išpirkimo sumą, emitentas privalo pranešti ją kreditoriams. Be to, jis privalo nurodyti nuo to laiko obligacijoms taikomą palūkanų normą. Emitentas privalo išmokėti rinkos normos palūkanas nuo išpirkimo sumos.

Jeigu emitentas negali rasti tinkamos Susieto turto arba pakeitus ją tinkamo rezultato nebus gauta, emitentas taip pat gali nuspręsti anksčiau laiko išpirkti konkrečios emisijos vidutinės trukmės obligacijas. Laikydamasis tinkamos rinkos praktikos emitentas išmoka obligacijų turėtojams sumą, atitinkančią obligacijos rinkos vertę (įskaitant indekso priedą). Ji gali būti didesnė arba mažesnė nei nominali obligacijos vertė.

Kitos sąlygos

Šioms obligacijoms taikomos Suomijai pagal Bendrąsias sąlygas numatytos išimties. Jos išsamiau aprašytos Bazinio prospekto 55–56 psl.

Vertybinių popierių
registravimas įrašais apskaitos
dokumentuose

Apskaitos įrašai daromi obligacijas pasirašančio asmens nurodytose sąskaitose 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 taisyklėmis. Pasirašytos obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos tik po to, kai atitinkamas įrašas padaromas vertybinių popierių sąskaitoje.

Licencijos

A priedas

Antrinė rinka

Įprastinėmis rinkos veikimo sąlygomis „Nordea Bank Finland Plc“ paskelbia obligacijų išpirkimo kainą, kuri gali būti aukštesnė ar žemesnė nei obligacijų nominali vertė.

Taikoma teisė

Taikomi Suomijos įstatymai.

ATSAKOMYBĖ

Emitentas patvirtina, kad pirmiau nurodytosios papildomos sąlygos taikomos obligacijoms kartu su Sąlygomis, ir įsipareigoja vykdyti visus mokėjimo įsipareigojimus.

Helsinkis, 2008 m. spalio 10 d.

NORDEA BANK FINLAND PLC

OPERATYVINĖ INFORMACIJA APIE OBLIGACIJAS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Siūlymas	Viešasis siūlymas
Atsiskaitymo sistema	Suomijos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas (angl. <i>Finnish Central Securities Depository Ltd</i> („APK“))
Įtraukimas į prekybos sąrašus	Bus teikiama paraiška dėl vidutinės trukmės obligacijų įtraukimo į „OMX Helsinki“ biržos prekybos sąrašus.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: 5 000 EUR – depozitoriumo mokestis ir 500 EUR vidutinės trukmės obligacijų įtraukimo į „OMX Helsinki“ biržos prekybos sąrašus mokestis.
Struktūrizavimo sąnaudos	Struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos obligacijos vertę sudarančių fiksuoto pajamingumo ir išvestinių priemonių investicijų vertėmis vertinimo dieną (2008 m. spalio 8 d.). Metinės struktūrizavimo sąnaudos lygios 0,8 %. Jos sudaro maždaug 3,2 % bendrų sąnaudų. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai 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 įsigijimo 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, taikoma nulinės trijų mėnesių EURIBOR + 0,53 proc. palūkanų norma.
Emisijos atšaukimas	„Nordea“ pasilieka teisę atšaukti emisiją: 1) pasikeitus rinkos sąlygoms, 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 atšaukiama, visos įmokėtos sumos yra grąžinamos. Jeigu numatoma, kad emisija gali būti atšaukta, grąžinama suma be jokių palūkanų.
Interesų konfliktas	Žr. Įtraukimo į vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus Bazinio prospekto skyriuje „Vieša apyvarta ir atsiskaitymas“ (angl. – <i>Subjecting to public trading and settlement</i>); kiek emitentui yra žinoma, joks juridinis ar fizinis asmuo neturi jokio ekonominio intereso obligacijų atžvilgiu.
Apmokestinimas	Remiantis galiojančiais įstatymais pagal indeksą rezidentui, fiziniam asmeniui išmokėtas priedas ir palūkanos už viešai platinamas vidutinės trukmės obligacijas, laikomos Išskaitomo mokesčio įstatyme apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis rezidentų fizinių asmenų pajamomis. Visos Papildomos Pajamos, atitinkančios priedus pagal indeksą, gautos 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 išimties dėl ne pelno siekiančių korporacijų atleidimo nuo mokesčių.

Šis aprašymas negali būti laikomas rekomendacija mokesčių klausimais. Šis aprašymas nėra išsamus, jis pateikiamas tik kaip bendro pobūdžio informacija apie galiojančius teisės aktus. Kreditoriai patys privalo įvertinti mokesčius padarinius ir kreiptis į savo patarėją mokesčių klausimais.

A PRIEDAS

LICENCIJA

Pagal licencijų sutartis šių obligacijų emisijos atžvilgiu „Nordea Bank Finland Plc“ turi teisę naudoti toliau nurodytus indeksus. Pagal licencijų sutartį toliau nurodytą tekstą „Nordea Bank Finland Plc“ privalo įtraukti į obligacijų emisijos sąlygas.

S&P 500 indeksas

„Standard & Poor’s, McGraw-Hill, Inc“. (S&P) padalinys šio(-ų) produkto(-ų) neremia, nėra patvirtinęs, neparduoda ar nereklamuoja. S&P nedaro jokio pareiškimo ir nesuteikia jokių nei tiesioginių, nei numatomų garantijų nei produkto(-ų) savininkams, nei visuomenės nariams dėl rekomendacijų investuoti į vertybinius popierius apskritai ar konkrečiai į produktus, ar dėl S&P 500 indekso gebėjimo atspindėti bendrą padėtį vertybinių popierių rinkoje. S&P siejamas su Licenciatu tik licencijuojant tam tikrus prekės ženklus ir S&P, ir S&P 500 indekso prekės pavadinimus. S&P nustato, sudaro ir apskaičiuoja S&P 500 indeksą nepriklausomai nuo Licencianto ir (arba) produkto(-ų). Nustatydamas, apskaičiuodamas ar sudarydamas S&P 500 indeksą, S&P nėra įsipareigojęs atsižvelgti į Licencianto ar produkto(-ų) savininkų interesus. S&P nedalyvavo nustatant išleidžiamo produkto kiekius, jo kainos ar išleidimo laiko, nedalyvavo nustatant formulę, pagal kurią produktas(-ai) yra konvertuojamas(-i) į grynuosius pinigus, ir už tai neprisiima jokios atsakomybės. S&P neturi jokių įsipareigojimų ir nėra prisiėmus jokios atsakomybės už produkto(-ų) administravimą, jo rinkodarą ar prekybą tokiais produktais.

S&P NEGARANTUOJA S&P 500 INDEKSO AR BET KURIŲ JĮ SUDARANČIŲ DUOMENŲ TIKSLUMO AR IŠSAMUMO. S&P NĖRA ATSAKINGAS UŽ BET JOKIAS SU PRODUKTU SUSIJUSIAS KLAIDAS, PRALEIDIMUS AR SUTRIKIMUS. S&P NESUTEIKIA NEI AIŠKIAI NURODYTOS, NEI NUMATOMOS GARANTIJOS DĖL LICENCIATO, PRODUKTO SAVININKO(-Ų) AR BET KURIO KITO ASMENS IR (ARBA) ĮMONĖS REZULTATŲ NAUDOJANT S&P 500 INDEKSĄ AR BET KURIUOS JĮ SUDARANČIUS DUOMENIS. S&P NESUTEIKIA NEI TIESIOGINIŲ, NEI NUMATOMŲ GARANTIJŲ DĖL S&P 500 INDEKSO, BET KURIŲ JĮ SUDARANČIŲ DUOMENŲ TINKAMUMO PREKYBAI AR TINKAMUMO KONKREČIAM TIKSLUI. NEAPRIBOJANT JOKIŲ PIRMIAU IŠDĖSTYTŲ SĄLYGŲ, S&P NĖRA ATSAKINGAS UŽ JOKIUS KONKREČIUS, FINANSINIUS NETIESIOGINIUS AR PASEKMINIUS NUOSTOLIUS (ĮSKAITANT NEGAUTĄ PELNĄ), NET JEIGU S&P BUVO ĮSPĖTAS APIE TOKIŲ NUOSTOLIŲ GALIMYBĘ.