

Šios sąlygos yra originalo, parengto suomių kalba, vertimas į anglų kalbą. Esant kokių nors neatitikimų tarp tekstų šiomis kalbomis, pirmenybė teikiama tekstui suomių kalba.

## **GALUTINĖS SĄLYGOS**

### **Obligacija Nr. 4364 A ir B**

### **Index-linked bond Farmacija**

#### **pagal**

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

#### **Švedijos vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programą<sup>1</sup>**

Šios Obligacijų emisijos sąlygas sudaro 2009 m. gegužės 29 d. įsigaliojusios VTSĮ programos sąlygos, visi paskelbti Papildomi prospektai ir šios Galutinės sąlygos. Bankų vidutinės trukmės skolinių įsipareigojimų programos bendrosios sąlygos yra aprašytos Baziniame prospekte. Šiose Galutinėse sąlygose neapibrėžti terminai turi tas pačias reikšmes, kaip ir VTSĮ programos sąlygose. Esant neatitikimų tarp VTSĮ programos sąlygų ir Galutinių sąlygų, vadovaujama Galutinėmis sąlygomis.

Išsamią informaciją apie emitentą ir obligacijas galima gauti tiksliai perskaičius ir Bazinį prospektą, ir Galutines sąlygas. Bazinį prospektą ir Galutines sąlygas galima rasti internete adresu [www.nordea.fi/joukkolainat](http://www.nordea.fi/joukkolainat), o Bazinio prospekto ir Galutinių sąlygų egzempliorių galima gauti „Nordea Bank Finland Plc“ Iždo ir rinkų departamente, adresas Aleksis Kiven katu 9, Helsinkis, Suomija, taip pat obligacijų įsigijimo vietose.

#### **OBLIGACIJOS DUOMENYS**

##### **Obligacijos rūšis**

Obligacija 4364 „Index-linked bond Farmacija Basic and Extra“ yra su indeksu susieta maždaug penkerių metų vidutinės trukmės obligacija, kurios priemoka, mokama suėjus obligacijos išpirkimo terminui, priklauso nuo pagrindinės priemonės „STOXX Europe 600 Health Care (Price) Index“ reikšmės.

##### **Išpirkimo dieną gražinama nominali į obligaciją investuoto kapitalo vertė.**

##### **Obligacijos graža**

Galima priemoka už kiekvieną nominalios vertės obligaciją mokama, jeigu galutinė vertė, kuri yra apskaičiuojama pagal šias Galutines sąlygas kaip aritmetinis kainų vidurkis uždarymo dienomis, yra didesnė už pradinę vertę. Išmokant priemoką atsižvelgiama į obligacijos tipų investavimo koeficientus.

Priemoka yra didesnis iš šių dydžių:

Investavimo koeficientas x Pagrindinės priemonės vertės pokytis x nominali vertė

arba

nulis.

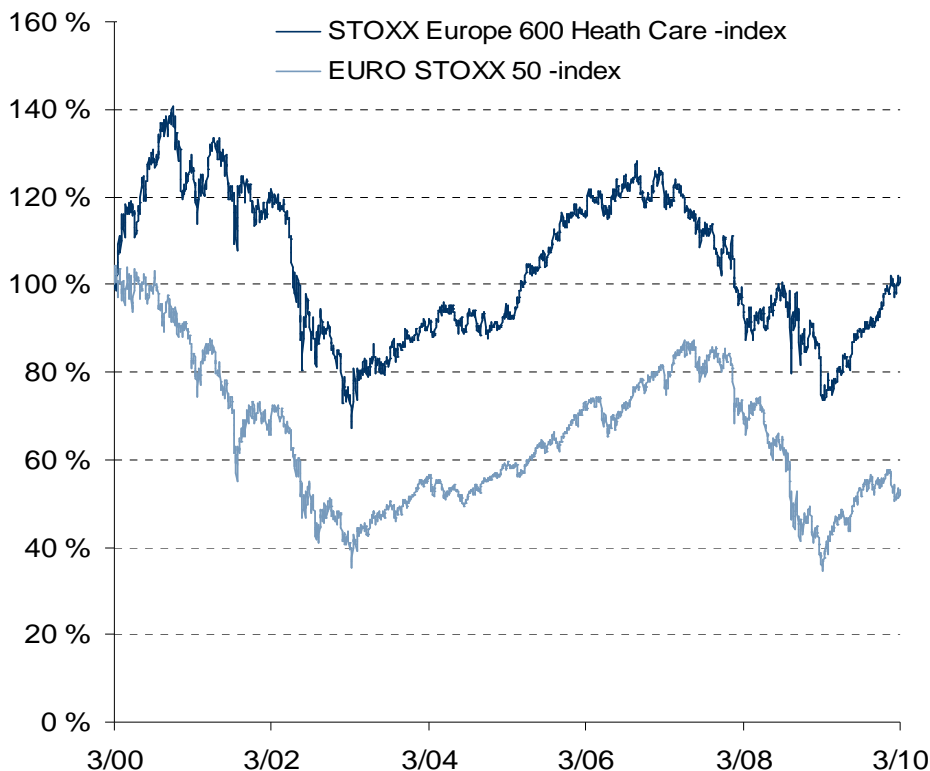
---

<sup>1</sup> VTSĮ programa, kurios ataskaitas Švedija teikia Suomijos finansų priežiūros institucijai ir atitinkamoms institucijoms Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje pagal Prospekto direktyvą.

Jeigu pagrindinės priemonės galutinė vertė yra lygi pradinei vertei arba yra mažesnė už pradinę vertę, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama.

### Pagrindinės priemonės ir „Euro Stoxx 50“ indeksų pokytis 2000 m. kovo mėn. – 2010 m. kovo mėn.

Pradinė indekso reikšmė – 100 proc. Šaltinis: Bloomberg



Pateikti skaičiai parodo ankstesnį vertės pokytį ar vertę ir jais remiantis negalima daryti jokių patikimų prielaidų dėl būsimo vertės pokyčio ar vertės.

### Su indeksu susietos obligacijos „Farmacija“ pajamingumo lentelė

Toliau pateiktas pavyzdys parodo, kokią įtaką obligacijos metiniam pajamingumui turi pagrindinės priemonės vertės svyravimai.

Pagrindinės priemonės vertės pokytis pagal emisijos sąlygas	Farmacija Basic		Farmacija Extra	
	Emisijos kaina apie Investavimo koeficientas Vertė suėjus išpirkimo terminui	100% 80% Metinė grąža	Emisijos kaina apie Investavimo koeficientas Vertė suėjus išpirkimo terminui	110% 165% Metinė grąža
-50%	100 %	0,0%	100%	-1,9%
-25%	100%	0,0%	100%	-1,9%
0%	100%	0,0%	100%	-1,9%
25%	120%	3,7%	141%	5,1%
50%	140%	7,0%	183%	10,7%
75%	160%	9,9%	224%	15,3%
100%	180%	12,5%	265%	19,2%

\*Apskaičiuojant grąžą buvo atsižvelgta į 10% premiją

## **Bendroji rizika**

**Investavimas į obligaciją yra susijęs su tam tikra rizika. Be to, obligacija yra susijusi rizika, ar emitentas galės gražinti investuotą sumą. Todėl pageidaujame, kad galimi investuotojai susipažintų su informacija apie šias rizikas, kuri yra pateikta Bazinio prospekto skyriuje „Rizikos veiksniai“.**

## **Rizika, susijusi su struktūriniais VTSĮ**

Kreditoriaus teisę į priemoną lemia pagrindinės priemonės vertė ir vertės padidėjimo struktūra. Vertei įtakos turi ne tik tai pagrindinės priemonės kainos svyravimai, bet ir pagrindinės priemonės kintamumas, rinkos palūkanų norma ir emitento finansavimo išlaidų pasikeitimai. Struktūrinių VTSĮ pajamingumo struktūra gali būti sudėtinga ir gali būti sunku lyginti VTSĮ su kitomis investavimo alternatyvomis. Kartais pajamingumo struktūra gali turėti svėro efektą, todėl netgi nedideli pagrindinės priemonės vertės pokyčiai gali turėti didelės įtakos obligacijų vertei ir pajamingumui. Panašių investicijų rezultatai praeityje nesudaro prielaidos priemokai ateityje.

## **Papildoma rizika**

Jeigu pagrindinės priemonės vertės pokytis yra lygus nuliui arba neigiamas, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama. Šiuo atveju išpirkimo suma yra lygi obligacijos nominaliai vertei ir todėl investuotojas praranda įsigyjant obligacijas sumokėtą premiją, jei taikytina.

## GALUTINĖS OBLIGACIJŲ EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Obligacija	Obligacijos numeris – 4364. Obligaciją sudaro viena serija, vadinama „Farmacija“.
ISIN kodas	Basic 4364 A FI4000010822 Extra 4364 B FI4000010830
Įsigijimas	Įsigijimo kaina sumokama įsigyjant obligacijas. Įsigijimo laikotarpis: 2010 m. kovo 15 d. – balandžio 23 d. Emitentas turi teisę sutrumpinti įsigijimo laikotarpį. Įsigijimas vyksta „Nordea Bank Finland Plc“ filialuose, „Nordea“ privačios bankininkystės ir klientų aptarnavimo skyriuose su prieigos kodais, tel. 0200 70 000 (pokalbiai apmokestinami pagal vietos tinklo arba mobiliojo ryšio tinklo tarifus) nuo pirmadienio iki penktadienio 10.00-16.30 val. ir per „Netbank“ sistemą interneto adresu <a href="http://www.nordea.fi">www.nordea.fi</a> .
Emisijos diena	Emisijos diena yra 2010 m. kovo 15 diena. Jei tai ne darbo diena, emisijos data nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.
Išpirkimo diena	Išpirkimo diena yra 2015 m. balandžio 23 diena. Jei tai ne darbo diena, išpirkimo diena nustatoma pagal darbo dienos taisyklę.
Bendra nominali vertė	Numatoma bendra nominali obligacijos suma yra ne didesnė kaip 100 000 000 EUR. Vieno tipo obligacijos bendra nominali suma yra 50 000 000 EUR. <sup>2</sup>
Išpirkimo suma	Išpirkimo dieną obligacijos turėtojui sumokama visa obligacijos nominali vertė ir galima priemoka.
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 struktūrizavimo išlaidas; žr. skyrių „Obligacijų emisijos duomenys ir kita informacija“.
Nominali vertė	Minimali obligacijos įsigijimo vertė yra 1 000 EUR. Obligacijos nominali vertė yra 1 000 EUR.
Valiuta	Euras („EUR“)
Obligacijos statusas	Emitento įsipareigojimai yra lygiaverčiai ( <i>pari passu</i> ) su kitais emitento įsipareigojimais pagal negarantuotas paskolas.
Obligacijos tipas	Obligacija, kurios bendra nominali vertė gražinama išpirkimo dieną.
Pajamingumo struktūra	Struktūrinis VTSĮ. Už obligacijos bendrą nominalią vertę palūkanos neskaičiuojamos, bet išpirkimo dieną nuo kiekvienos obligacijos nominalios vertės išmokama galima priemoka už vertės padidėjimą.
Pagrindinė priemonė	STOXX Europe 600 Health Care (Price) Index (Bloomberg: SXDP Index)

<sup>2</sup> Numatoma bendra nominali suma. Bendra nominali emisijos suma bus patvirtinta 2010 m. balandžio 26 dieną.

Priemoka	Galima priemoka už indekso vertės padidėjimą mokama už kiekvieną nominalios vertės obligaciją jos išpirkimo dieną, jeigu pagrindinės priemonės galutinė vertė yra didesnė už pradinę vertę. Priemoka yra didesnis iš šių dydžių:  Investavimo koeficientas x vertės pokytis x obligacijos nominali vertė  arba  nulis.  Jeigu galutinė vertė yra lygi pradinei vertei arba yra mažesnė už pradinę vertę, priemoka obligacijos turėtojui neskaičiuojama.
Investavimo koeficientas	<i>Basic</i> obligacija: 80 % <i>Extra</i> obligacija: 165 %
Vertės pokytis	(Galutinė vertė – pradinė vertė) / pradinė vertė
Pradinė vertė	Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės uždarymo kaina prekybos pradžios dieną.
Prekybos pradžios diena	Prekybos pradžios diena yra 2010 m. balandžio 28 diena. Jei tai ne biržos diena, prekybos pradžios diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Uždarymo kaina	Emitento patvirtinta pagrindinės priemonės vertė prekybos pradžios ir prekybos uždarymo dienomis, kai skelbiama oficiali pagrindinės priemonės uždarymo kaina.
Galutinė vertė	Emitento patvirtintas pagrindinės priemonės vertės uždarymo kainų uždarymo dienomis aritmetinis vidurkis.
Uždarymo diena	Uždarymo dienos yra šios: 2013 m. balandžio 15 d., 2013 m. liepos 15 d., 2013 m. spalio 15 d., 2014 m. sausio 15 d., 2014 m. balandžio 15 d., 2014 m. liepos 15 d., 2014 m. spalio 15 d., 2015 m. sausio 15 d. ir 2015 m. balandžio 15 diena. Jei tai ne biržos diena, uždarymo diena nustatoma pagal biržos dienos taisyklę, atsižvelgiant į galimas išimtis dėl rinkos veikimo sutrikimų.
Biržos diena	Biržos diena – tai diena, kurią yra skelbiama pagrindinės priemonės vertė ir ja gali būti prekiaujama atitinkamoje pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.
Darbo diena	Darbo diena – tai diena, kurią įprastai dirba Suomijos bankai ir veikia Europos centrinio banko TARGET sistema.
Darbo dienos taisyklė	Kita darbo diena.
Biržos dienos taisyklė	Kita biržos diena. Jeigu dėl rinkos veikimo sutrikimo neįmanoma nustatyti pagrindinės priemonės vertės, pagrindinės priemonės vertė nustatoma pirmąją dieną, einančią po tos dienos, kai pagrindinės priemonės vertė buvo paskelbta ir ja galima prekiauti atitinkamoje pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje, kaip nustato emitentas.
Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža	Pasirinkimo sandorių birža arba ateities sandorių birža (kai taikytina) reiškia biržą, kurioje daugiausia prekiaujama pagrindinių priemonių pasirinkimo ir ateities sandoriais, kaip nustato emitentas.

## Rinkos veikimo sutrikimas

Laikoma, kad pagrindinės priemonės atžvilgiu rinkos veikimas yra sutrikdytas, kai, emitento nuomone, įvyko bet kuris iš šių įvykių:

- i. pagrindinės priemonės ar jos esminės sudedamosios dalies oficiali uždarymo kaina nenustatyta, neskelbiama ar nekotiruojama;
- ii. pagrindinės priemonės sudėtis pasikeičia arba pagrindinės priemonės vertė neskelbiama;
- iii. atitinkamoje biržoje arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje nevyksta prekyba įprastinėmis jos darbo valandomis;
- iv. prekyba pagrindine priemone ar jos esmine sudedamąja dalimi nutraukta, laikinai sustabdyta arba iš esmės apribota;
- v. dėl bet kokios kitos priežasties rinkos dalyvių galimybė prekiauti biržoje pagrindine priemone, jos esmine sudedamąja dalimi arba su ja susijusiais pasirinkimo sandoriais ar ateities sandoriais yra panaikinta, sustabdyta ar iš esmės sumažėja arba jie neturi galimybės sužinoti pagrindinės priemonės ar jos esminės sudedamosios dalies rinkos kainos.

Tokiu atveju:

- a. Biržos arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržos darbo laiko apribojimas nėra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei darbo laikas buvo apribotas oficialiai pakeitus įprastinį tos biržos darbo laiką.
- b. Prekybos apribojimas konkrečią dieną yra laikomas rinkos veikimo sutrikimu, jei toks apribojimas buvo įvestas kainoms pakilus virš biržoje arba pasirinkimo sandorių ar ateities sandorių biržoje leistino lygio.

Jei, emitento nuomone, prekybos pradžios ar uždarymo dieną rinkos veikimas yra sutrikdytas, nustatant pradinę vertę, galutinę vertę ar uždarymo kainą laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra po jos einanti biržos diena, kurią rinkos veikimas nėra sutrikdytas. Tačiau jeigu rinkos veikimo sutrikimas tęsiasi aštuonias iš eilės biržos dienas nuo pradinės prekybos pradžios ar uždarymo dienos, laikoma, kad prekybos pradžios ar uždarymo diena yra aštuntoji biržos diena, neatsižvelgiant į tai, ar rinkos veikimas buvo ar nebuvo sutrikdytas. Šiuo atveju emitentas privalo patvirtinti pradinę vertę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, kurios bus naudojamos apskaičiuojant vertės padidėjimą.

## Skaičiavimų peržiūra

Jeigu pagrindinės priemonės sudėtis visiškai arba iš dalies pasikeičia arba jeigu pagrindinės priemonės vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama arba, emitento nuomone, pagrindinės priemonės savybės iš esmės pasikeičia, emitentas turi teisę pakeisti pagrindinės priemonės vertės apskaičiavimo metodą ir (arba) jos sudėtį arba pakeisti atitinkamą pagrindinę priemonę atitinkama alternatyvia priemone. Jeigu atitinkama pagrindinė priemonė, kaip nustato emitentas, nebesudaroma, jos vertė nebeskaičiuojama ar neskelbiama arba jeigu, kaip nustato emitentas, pagrindinės priemonės sudėties apskaičiavimo metodas arba pagrindinės priemonės vertė iš esmės pasikeičia, emitentas turi teisę peržiūrėti pagrindinės priemonės vertės apskaičiavimo metodą kaip jam atrodo pagrįstai reikalinga, kad šis remtųsi

ankstesne pagrindinės priemonės sudėties nustatymo, apskaičiavimo ir skelbimo tvarka ir ją atspindėtų. Apskaičiuojant vertę, pirmiau aprašytu būdu apskaičiuota vertė yra naudojama vietoje pagrindinės priemonės vertės.

Jeigu, emitento nuomone, pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo metodo peržiūra neduos priimtino rezultato, emitentas gali apskaičiuoti iki to laiko susidariusią priemoką ir nustatyti priemoką. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo bendros obligacijos nominalios vertės. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Peržiūrėjęs skaičiavimus, emitentas turi teisę papildyti ir pakoreguoti šias obligacijos Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Koregavimas

Emitentas turi teisę koreguoti pagrindinės priemonės pradinę, galutinę vertę ir (arba) uždarymo kainą, jeigu oficiali pagrindinės priemonės uždarymo kaina koreguojama per laikotarpį (nuo pradinio paskelbimo), kuris paprastai praeina tarp pagrindinės priemonės neatidėliotino sandorio sudarymo dienos ir atsiskaitymo pagal jį dienos, tačiau ne vėliau kaip per tris biržos dienas nuo paskutinės uždarymo dienos, jeigu pagal šią kainą buvo nustatyta pradinė, galutinė vertė arba uždarymo kaina.

Ypatingi atvejai

Jeigu emitentas nustato, kad pagrindine priemone arba įmonės, kurios akcijos yra įtrauktos į pagrindinę priemonę sudarančius indeksus, akcijomis nustojama prekiauti biržoje ar tokia įmonė nacionalizuojama, jai paskelbiamas bankrotas, ji likviduojama, restruktūrizuojama, eksproprijuojama, apjungiamą, išskaidoma, nutraukia veiklą, apsikeičia akcijomis, skelbiamas apsikeitimo akcijomis pasiūlymas, viešas pasiūlymas įsigyti akcijų arba įvyksta panašus įvykis, arba akcija arba pagrindinę priemonę sudarančių indeksų krepšelis yra skaidomas, jų atžvilgiu išleidžiamos teisės, priedai, opciono teisės arba konvertuojamos obligacijos, akcijos apjungiamos, išperkamos arba įvyksta kitas Galutinėse sąlygose paminėtas įvykis, emitentas turi teisę peržiūrėti vertės padidėjimo apskaičiavimo metodą ir (arba) pagrindinę priemonę sudarančių akcijų krepšelį arba pakeisti pagrindinę priemonę kita taip, kaip emitento nuomone, yra būtina, kad būtų galima apskaičiuoti vertės padidėjimą remiantis ankstesniu skaičiavimo metodu.

Jeigu emitentas nusprendžia, kad tokie pakeitimai neduos priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti priemokos sumą ir nustatyti išpirkimo sumą. Nustatęs išpirkimo sumą, emitentas privalo pranešti kreditoriams išpirkimo sumą ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Obligacijos suma ir palūkanos išmokamos išpirkimo dieną.

Esant ypatingiems atvejams, emitentas turi teisę savo nuožiūra keisti šias Galutines sąlygas, kaip jam atrodo tinkama.

Pakeičianti priemonė

pagrindinė

Pakeičia pagrindinę priemonę kita emitento pasirinkta priemone pagal šiose Galutinėse sąlygose nurodytus kriterijus nuo emitento nustatytos dienos.

Teisės aktų pakeitimai

Jei emitentas nustato, kad jeigu dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. pakeitimo arba dėl valdžios institucijų sprendimo ar jų 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, išleisti ar turėti struktūrinių VTSĮ taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba tai rimtai pakenktų emitento reputacijai, arba jeigu taptų neteisėta arba daug sudėtingiau nei anksčiau arba labai pakenktų emitento reputacijai, jei emitentas ar kitas asmuo turėtų, įsigytų arba parduotų pagrindinę priemonę ar į ją panašią išvestinę priemonę, kurią galima panaudoti su emitento obligacija susijusiai rizikai apdrausti (pvz., akciją, kuri yra įtraukta į pagrindinę priemonę), emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę ją pakeičiančia pagrindine priemone arba pakoreguoti priemoną.

Jeigu, emitento nuomone, pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali apskaičiuoti iki to laiko susidariusią priemoną ir nustatyti priemoną. Toks išankstinis skaičiavimas privalo būti pagrįstas naujausia paskelbta pagrindinės priemonės verte. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus šių Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, jo nuomone, būtina atlikti dėl teisės aktų pakeitimų.

Padidėjusios rizikos valdymo sąnaudos

Jei, emitento vertinimu, dėl įstatymo, norminio akto, nuostatos ar pan. arba valdžios institucijų sprendimo arba jų taikymo pakeitimo labai padidėtų jo išlaidos, susijusios su pagrindinės priemonės turėjimu, įsigijimu ar pardavimu, arba rizikos valdymo išlaidos, emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę ją pakeičiančia pagrindine priemone.

Jei, emitento vertinimu, pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduoda priimtinių rezultatų, emitentas gali anksčiau apskaičiuoti ir nustatyti galimą priemoną. Toks išankstinis skaičiavimas privalo būti pagrįstas naujausia paskelbta pagrindinės priemonės verte. Nustatęs priemoną, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemoną ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus šių Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, jo nuomone, būtina atlikti dėl padidėjusių rizikos valdymo išlaidų.

Rizikos valdymo sutrikimas

Tam, kad galėtų valdyti riziką, emitentas privalo turėti galimybę turėti nuosavybės teise, valdyti, įsigyti, atkurti, pakeisti, panaikinti ir parduoti pagrindinę priemonę arba jos dalį, sudaryti su pagrindine priemone susijusius susitarimus ir atlikti su pagrindine priemone susijusias investicijas. Jeigu emitentas nustato, kad jis neturi galimybės atlikti pirmiau paminėtų dalykų arba, neatsižvelgiant į tai, kad buvo įgyvendintos pagrįstai reikalingos priemonės, tai padaryti yra iš esmės sunkiau nei iš pradžių, emitentas gali pakeisti pagrindinę priemonę ją pakeičiančia pagrindine priemone.

Jeigu, emitento nuomone, pagrindinės priemonės pakeitimas arba skaičiavimo pakeitimas neduos priimtino rezultato, emitentas gali apskaičiuoti iki to laiko susidariusią priemoną ir nustatyti priemoną. Toks

išankstinis skaičiavimas privalo būti pagrįstas naujausia paskelbta pagrindinės priemonės verte. Nustatęs priemonę, emitentas privalo informuoti kreditorius apie priemonę ir palūkanų normą, kuri bus taikoma obligacijai ateityje. Emitentas privalo mokėti rinkos palūkanas nuo išpirkimo sumos. Išpirkimo suma, kartu su palūkanomis, išmokama išpirkimo dieną.

Emitentas turi teisę atlikti visus šių Galutinių sąlygų papildymus ir pakeitimus, kuriuos, emitento nuomone, būtina atlikti esant rizikos valdymo sutrikimui.

### **Kitos sąlygos**

Obligacijų emisijos sąlygų 1 priedo pakeitimai taikomi šiai obligacijai tiek, kiek jie yra susiję su obligacijomis, kurioms yra taikoma Suomijos teisė.

Nematerialių vertybinių popierių registravimas

Nematerialūs vertybiniai popieriai registruojami obligacijų 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“ (EFi) taisyklėmis ir nuostatais. Nematerialūs vertybiniai popieriai gali būti laisvai perleidžiami tik po to, kai atitinkamas įrašas padaromas vertybinių popierių sąskaitoje.

Kreditoriaus sutikimas dėl informacijos atskleidimo apie jį

EFi privalo užtikrinti informacijos apie kreditorius slaptumą ir todėl emitentas negali gauti tokios informacijos be kreditoriaus sutikimo. Kreditorius sutinka, kad emitentas turi teisę gauti, o EFi emitento prašymu turi teisę atskleisti informaciją apie kreditorius, įskaitant kreditoriaus vardą, pavardę/pavadinimą, kontaktinę informaciją ir įmonės kodą (jei yra) pranešimų apie obligacijas pateikimo tikslu.

Antrinė rinka

Įprastinėmis rinkos sąlygomis „Nordea Bank Finland Plc“ skelbia obligacijos atpirkimo kainą. Atpirkimo kaina gali būti didesnė arba mažesnė už obligacijos nominalią vertę.

Licencija

A priedas

Taikytina teisė

Suomijos teisė

### **ATSAKOMYBĖ**

Emitentas patvirtina, kad prieš tai išdėstytos papildomos sąlygos taikomos obligacijai kartu su VTSI programos sąlygomis ir įsipareigoja atitinkamai atlikti mokėjimus.

Helsinkis, 2010 m. kovo 12 d.

**NORDEA BANK FINLAND PLC**

## OBLIGACIJOS DUOMENYS IR KITA INFORMACIJA

Emitentas	„Nordea Bank Finland Plc“
Pasiūlymas	Viešasis pasiūlymas
Atsiskaitymo ir kliringo sistema	„Euroclear Finland Oy“
Įtraukimas į oficialųjį prekybos sąrašą	Teikiama paraiška dėl obligacijų įtraukimo į NASDAQ OMX Helsinkio oficialųjį prekybos sąrašą, jeigu bendra įsigytų obligacijų vertė yra ne mažesnė kaip 200 000 EUR.
Išlaidos	Numatomos išlaidos: 5 000 EUR mokama EFi ir 500 EUR teikiant paraišką NASDAQ OMX Helsinkio.
Struktūrizavimo sąnaudos	Obligacijos struktūrizavimo sąnaudos grindžiamos pastoviųjų pajamų ir į obligaciją įtrauktų išvestinių investicinių priemonių vertėmis vertinimo dieną – 2010 m. kovo 9 dieną. Metinės struktūrizavimo sąnaudos sudaro 0,80 proc., tai yra, iš viso apytikriai 4,0 proc. Struktūrizavimo sąnaudos nustatomos kiekvienai obligacijai atskirai. Šios sąnaudos priklauso, pavyzdžiui, nuo rinkos sąlygų, tokių kaip palūkanų normų pokyčiai ir rinkos kintamumas. Struktūrizavimo sąnaudos apima visas su obligacija susijusias emitento sąnaudas, pvz., emisijos, licencijos, materialines, rinkodaros, atsiskaitymų ir saugojimo sąnaudas. Emitentas atskirai netaiko obligacijos įsigijimo ar saugojimo mokesčių. Lygindamas įvairių emitentų sąnaudas, investuotojas privalo atkreipti dėmesį į skirtingas rinkos dalyvių galimybes įgyvendinti struktūrinius produktus sudarančių pastoviųjų pajamų ir išvestinių priemonių investicijas.
Finansavimo lygis	Palūkanų norma, taikoma apskaičiuojant nulines atkarpos investiciją, yra 3 mėnesių Euribor, pridėjus 0,70 procento.
Emisijos atšaukimas	Emitentas pasilieka teisę atšaukti emisiją 1) dėl pasikeitusių rinkos sąlygų; 2) jei bendra įsigijimo suma yra maža (mažiau kaip 2 000 000 EUR), ARBA 3) dėl įvykio, kuris, emitento nuomone, gali kelti sukliudyti sėkmingai išplatinti emisiją. Jei emisija atšaukiama, visos sumokėtos sumos gražinamos. Jeigu emisija būtų atšaukta, gražinamai sumai neskaičiuojamos jokios palūkanos.
Interesų konfliktas	Žr. Bazinio prospekto skyrių „ <b>Įtraukimas į prekybos sąrašus; kliringas ir atsiskaitymas</b> “. Kiek emitentui yra žinoma, joks fizinis ar juridinis asmuo neturi jokių ekonominių interesų obligacijos atžvilgiu.
Apmokestinimas	Pagal galiojančius įstatymus, priemoka, mokama už Suomijoje viešai išleistas obligacijas, laikomos Mokesčio prie pajamų šaltinio įstatyme apibrėžtomis bendra tvarka apmokestinamomis fizinių asmenų pajamomis iš palūkanų ir pajamomis iš paveldėjimo. Bet kokia priemoka už indekso vertės padidėjimą sandorių antrinėje rinkoje laikoma kapitalo pajamomis, kurioms taikomas Pajamų mokesčio įstatymas. Įmonėms ar konsorciams mokama priemoka yra laikoma įprastinėmis apmokestinamomis pajamomis, kurioms taikomos išimties dėl pelno nesiekiančių įmonių atleidimo nuo mokesčių.

**Ši informacija nėra mokesčių konsultacija. Ši informacija nėra išsami; tai bendro pobūdžio informacija apie tam tikrus galiojančius teisės aktus. Kreditorius turi pats įvertinti galimas mokesčines pasekmes ir pasitarti su mokesčių konsultantu.**

## A PRIEDAS

### LICENCIJA

Pagal licencijų sutartis „Nordea Bank Finland Plc“ turi teisę naudoti toliau nurodytą indeksą šiai obligacijų emisijai. Pagal licencijos sutartį, „Nordea Bank Finland Plc“ privalo toliau nurodytą tekstą įtraukti į šias obligacijos Galutines sąlygas.

#### **Stoxx Europe 600 Health Care (Price)**

STOXX ir „Dow Jones“ nėra susijusios su „Nordea Bank Finland Plc“, išskyrus dėl „Stoxx Europe 600 Health Care (Price)“<sup>®</sup> licencijavimo ir susijusių prekių ženklų, kurie naudojami platinant su indeksu susietas obligacijas.

#### **STOXX ir „Dow Jones“ neatlieka šių veiksmų:**

- neremia, nėra patvirtinusios, neparduoda arba nereklamuoja šios su indeksu susietos obligacijos;
- nerekomenduoja bet kuriam asmeniui investuoti į su indeksu susietas obligacijas arba bet kokius kitus vertybinius popierius;
- nepriima jokių sprendimų dėl su indeksu susietų obligacijų emisijos laiko, kiekių arba kainų ir neturi jokių su tuo susijusių įsipareigojimų ir neprisiima dėl to atsakomybės;
- neturi jokių įsipareigojimų ir neprisiima atsakomybės už su indeksu susietų obligacijų administravimą, valdymą ar prekybą jais;
- nustatydamos, sudarydamos su indeksu susietą obligaciją ar apskaičiuodamos jų vertę neatsižvelgia į su indeksu susietos obligacijos arba su indeksu susietos obligacijos turėtojų poreikius ir neprivalo to daryti.

#### **STOXX ir „Dow Jones“ neprisiima jokios atsakomybės už su indeksu susietą obligaciją. Tiksliau:**

- STOXX ir „Dow Jones“ nesuteikia jokios nei aiškiai išreikštos, nei numanomos garantijos ir atsisako bet kokių garantijų dėl:
- su indeksu susijusios obligacijos rezultatų, su indeksu susietos obligacijos turėtojo arba bet kurio kito asmens gautų rezultatų naudojantis „Stoxx Europe 600 Health Care“<sup>®</sup> ir „Stoxx Europe 600 Health Care (Price)“<sup>®</sup> sudarančiais duomenimis.
- „Stoxx Europe 600 Health Care (Price)“<sup>®</sup> ir jį sudarančių duomenų tikslumo arba išsamumo.
- „Stoxx Europe 600 Health Care (Price)“<sup>®</sup> ir jį sudarančių duomenų komercinės vertės ir tinkamumo konkrečiam tikslui arba paskirčiai.
- STOXX ir „Dow Jones“ neatsako už bet kokias „Stoxx Europe 600 Health Care (Price)“<sup>®</sup> arba jį sudarančių duomenų klaidas, praleidimus ar sutrikimus.
- Bet kuriuo atveju STOXX arba „Dow Jones“ neatsako už bet kokią negautą pelną arba netiesioginius, baudinius, specialiuosius ar pasekminius nuostolius ar žalą net ir tada, jei STOXX arba „Dow Jones“ žinojo apie jų atsiradimo galimybę.

Licencinė sutartis tarp „Nordea Bank Finland Plc“ ir STOXX yra sudaryta tikrai jų naudai, o ne su indeksu susietų obligacijų turėtojų arba bet kurių kitų trečiųjų asmenų naudai.