

NOOA SÄÄSTÖPANKIN DEBENTUURILAINAN I/2013 KESKEISET TIEDOT

1. Tiedot yleisölle tehtävästä tarjouksesta ja tarjottavasta arvopaperista

Nooa Säästöpankin Debentuurilaina I/2013

Lainaehdot

(1) Lainan määrä

Nooa Säästöpankki Oy (jäljempänä ”Liikkeeseenlaskija”) laskee liikkeeseen velkakirjalain 5. luvun 34 §:ssä tarkoitetun debentuurilainan (jäljempänä ”Laina”), jonka nimellismäärä on alustavasti enintään 3 000 000 euroa. Lainan määrää on mahdollista korottaa enintään 5 000 000 euroon. Tieto lopullisesta merkintämäärästä, joka on lainan lopullinen määrä, on saatavilla merkintäpaikoista sekä internetistä osoitteesta: säästöpankki.fi/nooa kahden viikon kuluessa merkintäajan päättymisen jälkeen. Lainan valuutta on euro, eikä sitä ole mahdollisuus vaihtaa toiseksi valuutaksi.

(2) Merkintä

Lainan liikkeeseenlaskupäivä on 16.4.2013. Laina tarjotaan yleisön merkittäväksi. Lainaa voi merkitä Liikkeeseenlaskijan konttoreissa.

Merkintäaika on 16.4.2013 – 17.5.2013 konttoreiden aukioloaikana.

Merkittäessä on maksettava merkinnän nimellismäärä kerrottuna kulloinkin voimassa olevalla emissiokurssilla sekä lainaehdojen mukainen liikkeeseenlaskupäivästä merkinnän maksupäivään kertynyt korko.

Liikkeeseenlaskija päättää erikseen menettelytavoista ja toimenpiteistä mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus keskeyttää merkintä, alentaa merkintöjen määrää ylimerkintätilanteessa; pidentää merkintäaikaa enintään yhdellä (1) kuukaudella tai korottaa lainan nimellismäärää enintään 2 000 000 euroa. Merkintää ei kuitenkaan keskeytetä ensimmäisen päivän aikana eikä kesken päivän. Ylimerkintätilanteessa merkitsijöiden ylimääräiset maksut pyritään palauttamaan viiden (5) pankkipäivän kuluessa eikä palautettavalle pääomalle makseta korkoa.

(3) Debentuurit

Laina lasketaan liikkeeseen Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmään liitettyinä arvo-osuuksina (arvo-osuusmuotoisena). Maksetusta merkinnästä annetaan maksutosite. Merkinnästä annettu maksutosite ei ole siirtokelpoinen arvopaperi. Laina lasketaan liikkeeseen 1 000 euron nimellisarvoisissa yksiköissä ja nimellisen merkintämäärän tulee olla tuhannella (1 000) jaollinen. Laina merkitään merkitsijöiden arvo-osuustileille merkintäajan päättyessä. Mahdollinen ylimerkinnän takia tehtävä merkintämäärien alentaminen tehdään ennen lainan merkitsemistä arvo-osuustileille. Nooa Säästöpankki Oy osallistuu liikkeeseenlaskuun OM-järjestelmän tilinhoitajayhteisönä ja liikkeeseenlaskijan asiamiehenä.

Euroclear Finland Oy:n osoite on: Euroclear Finland Oy, PL 1110, 00101 Helsinki.

(4) Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on vaihtuva. Liikkeeseenlaskija pidättää oikeuden määritellä emissiokurssi tapauskohtaisesti vähintään 100.000 euron suuruisille merkinnöille.

(5) Laina-aika ja takaisinmaksu

Laina-aika on viisi (5) vuotta. Lainan nimellispääoma maksetaan takaisin suorittamalla debentuurien alkuperäinen nimellisarvo viidessä (5) yhtä suuressa vuotuisessa erässä alkaen 16.4.2014. Kunkin vuosina 2014 - 2018 maksettavan lyhennyserän suuruus on 20 % debentuurien nimellisarvosta.

(6) Korko

Lainan nimellispääomalle maksetaan vuotuinen kiinteä 2,50 %:n korko.

Korko maksetaan jälkikäteen jäljellä olevan määrän nimellisarvolle, vuosittain 16.4., ensimmäisen kerran 16.4.2014 ja viimeisen kerran 16.4.2018. Koronlaskuperusteena ovat todelliset päivät/todelliset päivät, mukaan lukien korkokauden ensimmäinen päivä ja pois lukien korkokauden viimeinen päivä, jolloin korkokauden todellisten päivien lukumäärä jaetaan todellisten päivien lukumäärällä. Korko lasketaan koko laina-ajalle lainan liikkeeseenlaskupäivästä alkaen. Mikäli tilinhoitajayhteisö ei pysty maksamaan lainan korkoa tai lyhennystä eräpäivänä siitä syystä, että tilinhoitajayhteisön tiedossa ei ole sijoittajan voimassaolevaa maksuhytteä, ei debentureille kerry korkoa lainan eräpäivän ja todellisen tuotonmaksupäivän väliseltä ajalta.

(7) Maksut

Lainan korko ja pääoma maksetaan sille, jolla asianomaisen arvo-osuustilin tietojen mukaan on oikeus saada suoritus eräpäivän alkaessa.

Mikäli koron tai pääoman maksupäivä ei ole pankkipäivä Suomessa, maksu siirtyy seuraavaan pankkipäivään kuitenkin niin, että maksun näin tapahtuneen suorittamisen johdosta ei makseta korkoa tai muuta korvausta.

Oikeus velkakirjalainojen pääoman ja koron nostamiseen vanhentuu kolmen (3) vuoden kuluessa pääoman ja koron erääntymispäivistä.

(8) Ennenaikainen takaisinmaksu

Liikkeeseenlaskijalla ei ole oikeutta lainan ennenaikaiseen takaisinmaksuun.

Liikkeeseenlaskija pidättää kuitenkin itselleen oikeuden ostaa debentureja takaisin ennen niiden eräpäivää. Liikkeeseenlaskija tai sen konserniin kuuluva yritys voi vain vähäisessä määrin lunastaa debentureja ennen laina-ajan päättymistä ilman Finanssi- valvonnan lupaa. Lunastaminen edellyttää, että debentuurit saadaan lyhyen ajan kuluessa myytyä uudelle sijoittajalle. Sijoittajalla ei ole oikeutta vaatia omalta osaltaan lainan ennenaikaista takaisinmaksua.

Lainan pääomalle ei makseta korkoa takaisinmaksupäivän jälkeiseltä ajalta.

(9) Lainan etuoikeusasema ja vakuus

Debentuurilainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla. Debentuurilainaa ei voida käyttää vastasaatavien kuittaamiseen.

(10) Lainaa koskevat ilmoitukset

Tätä Lainaa koskevat ilmoitukset debentuurien omistajille julkaistaan Helsingin Sanomissa ja näin julkaistun ilmoituksen katsotaan tulleen debentuurien omistajien tiedoksi julkaisupäivänä.

(11) Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija ei vastaa debentuurin omistajaan nähden vahingosta, joka aiheutuu

- a) viranomaisen toimenpiteestä, sodasta tai sodan uhasta, kapinasta tai kansalaislevottomuudesta;
- b) Liikkeeseenlaskijasta riippumattomasta tai sen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta häiriöstä posti- tai teleliikenteessä taikka sähkövirran saannissa;
- c) Liikkeeseenlaskijan toiminnon tai toimenpiteen viivästymisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden johdosta;
- d) Liikkeeseenlaskijan toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutilanteesta, kuten lakosta, sulusta, boikotista tai saarrosta silloinkaan, kun se koskee vain osaa

Liikkeeseenlaskijan toimihenkilöistä ja huolimatta siitä, onko Liikkeeseenlaskija siihen osallisena vai ei; tai

e) muista näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta Liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

(12) Asiakirjojen nähtävillä olo

Lainaa ja Liikkeeseenlaskijaa koskevat asiakirjat ovat jäljennöksinä nähtävissä arkisin klo 9.30 - 16.30 Liikkeeseenlaskijan pääkonttorissa osoitteessa Mikonkatu 2 D, 00100 Helsinki.

(13) Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän Lainaan sovelletaan Suomen lakia. Tästä Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kantajan ollessa kuluttaja kanteen voi kuitenkin nostaa oman asuinpaikan yleisessä alioikeudessa Suomessa.

(14) Velkojien kokous

Liikkeeseenlaskijan hallituksella on oikeus kutsua koolle velkojienkokous päättämään Lainan ehtojen muuttamisesta tai muista jäljempänä mainituista seikoista.

Kokouskutsu velkojienkokoukseen on julkaistava vähintään neljätoista (14) päivää ennen kokouspäivää kohdan 10 mukaisesti. Kokouskutsussa on mainittava kokouksen aika, paikka ja asialista sekä tiedot siitä, miten velkakirjan omistajan on meneteltävä voidakseen osallistua kokoukseen.

Velkojienkokous on pidettävä Helsingissä ja sen puheenjohtajan nimeää Liikkeeseenlaskijan hallitus. Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnä olevat henkilöt edustavat vähintään 75 % Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Mikäli velkojienkokous ei ole päätösvaltainen 30 minuutin kuluessa kokouskutsun mukaisesta kokouksen alkamisajankohdasta, kokouksen asialistan käsittely voidaan Liikkeeseenlaskijan hallituksen pyynnöstä lykätä uuteen velkojienkokoukseen, joka pidettävä aikaisintaan 14 päivän ja viimeistään 28 päivän kuluttua. Uusi velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnä olevat henkilöt edustavat vähintään 25 % Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Kokouskutsu lykkäyksen takia pidettävään uuteen velkojienkokoukseen on julkaistava samalla tavalla kuin kutsu alkuperäiseen kokoukseen. Kutsussa on lisäksi mainittava kokouksen päätösvaltaisuuden edellytykset.

Liikkeeseenlaskijan edustajilla ja sen valtuuttamilla henkilöillä on oikeus olla läsnä velkojienkokouksessa ja käyttää siellä puheenvuoroja.

Velkakirjan omistajien äänioikeus määräytyy velkakirjojen (lainaosuuksien) pääomamäärän perusteella. Liikkeeseenlaskijalla ei ole äänioikeutta velkojien kokouksessa. Velkojien kokouksen päätös edellyttää vähintään kahta kolmasosaa (2/3) annetuista äänistä.

Velkojienkokouksella on oikeus päättää joukkovelkakirjan omistajia sitovasti:

- a) Lainan ehtojen muuttamisesta ja
- b) suostumuksen antamisesta väliaikaiseen poikkeamiseen Lainan ehdoista.

Kaikkien velkakirjan omistajien suostumusta edellyttävät:

- a) Lainan pääoman ja/tai koron alentaminen,
- b) laina-ajan pidentäminen,
- c) velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden muuttaminen tai
- d) velkojienkokouksen päätöksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Tällöin suostumus voidaan antaa velkojien kokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla.

Velkojienkokous voi päätöksellään oikeuttaa nimetyn henkilön toteuttamaan velkojienkokouksen päätöksen voimaansaattamiseksi tarvittavat toimenpiteet. Velkojienkokouksen päätökset sitovat kaikkia velkakirjan omistajia riippumatta siitä, ovatko he olleet läsnä velkojienkokouksessa.

Arvo-osuusmuotoisen lainan ehtojen muutos katsotaan saatetuksi velkojien tietoon, kun se on tallennettu Euroclear Finland Oy:ssä ylläpidettävään liikkeeseenlaskutilille, tai julkaistu näiden ehtojen kohdassa 10 mainitulla tavalla. Lisäksi velkoja on velvollinen ilmoittamaan velkakirjojen/arvo-osuuksien seuraavalle omistajalle velkojienkokouksen päätöksistä. Liikkeeseenlaskija varaa itselleen oikeuden saada Euroclear Finland Oy:n rekisteristä otteita velkojanluettelosta

(15) Muut ehdot

Liikkeeseenlaskijan hallitus päättää muista ehdoista ja toimenpiteistä, jotka liittyvät tämän Lainan ottamiseen, sekä lainateknisten menettelytapojen muutoksista ja lainan hoitamiseen liittyvistä menettelytavoista.

2. Ohjeet merkitsijöille

(1) Merkintätodistus

Todistukseksi maksetusta merkinnästä annetaan maksutosite. Merkintätodistusta ei anneta, koska laina on arvo-osuusmuotoinen.

(2) Kulut

Merkitsijöiltä ei veloiteta merkinnöistä erillisiä kuluja. Debentuurilainan säilytystä varten asiakkaalle avattava arvo-osuustili on maksuton.

(3) Lainan vakuus

Lainalle ei ole asetettu vakuutta. Lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla.

(4) Lainan takaisinmaksu

Lainan nimellispääomasta maksetaan vuosittain takaisin 20 %. Esim. 1 000 euron nimellisarvoisesta debentuurista maksetaan:

	lyhennys	jäljellä
16.4.2014	200 euroa	800 euroa
16.4.2015	200 euroa	600 euroa
16.4.2016	200 euroa	400 euroa
16.4.2017	200 euroa	200 euroa
16.4.2018	200 euroa	0 euroa

(5) Lainan efektiivinen tuotto ja duraatio

Lainan efektiivinen vuotuinen tuotto on liikkeeseenlaskupäivänä 2,50 % jos merkintäkurssi on 100 %. Jos merkintäkurssi nousee, efektiivinen tuotto laskee ja jos merkintäkurssi laskee, efektiivinen tuotto nousee. Lainan duraatio on 2,90 vuotta 100 %:n merkintäkurssilla. Duraatio on kassavirtojen painotettu keskimääräinen juoksuaika, jossa painoarvoina käytetään lyhennysten ja korkojen takaisinmaksupäiviä, eli duraatio ilmaisee lainan todellisen pituuden.

(6) Jälkimarkkinat

Debentuurilainan velkakirjat ovat vapaasti luovutettavissa, mutta Nooa Säästöpankki Oy ei voi taata, että lainalle muodostuu laina-aikana jatkuvat päivittäiset jälkimarkkinat. Debentuurilainaa ei listata pörssiin eikä noteerata julkisesti. Debentureja koskevia osto- ja myyntitoimeksiantoja otetaan vastaan Nooa Säästöpankin konttoreissa.

(7) Merkintäsitoumus

Lainalle ei ole annettu merkintäsitoumusta.

(8) Yli- tai alimerkintä

Nooa Säästöpankki Oy päättää toimenpiteistä mahdollisessa yli- tai alimerkintätilanteessa. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus keskeyttää merkintä, alentaa merkintöjen määrää yli- tai alimerkintätilanteessa; pidentää merkintäaikaa tai korottaa lainan nimellismäärää enintään 2 000 000 euroa.

(9) Arvio lainan liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötapa

Lainan tullessa kokonaan merkityksi liikkeeseenlaskusta arvioidaan kertyvän n. 2 980 000 euroa, kun on vähennetty kaikki liikkeeseenlaskuun liittyvät ulkoiset kulut ja palkkiot. Laina on tarkoitettu käytettäväksi tavanomaiseen liiketoimintaan ja se on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

(10) Verotus

Tiedot perustuvat 10.4.2013 voimassaoleviin verohallinnon säännöksiin. Verotusta koskevat tarkemmat ohjeet ja esimerkit löytyvät internetistä osoitteesta www.vero.fi.

Korkotulot

Kotimaiselle debentuurilainalle maksettavasta korosta, jonka saaja on Suomessa asuva henkilö tai kuolinpesä, peritään korkotulon lähdevero. Liikkeeseenlaskija huolehtii lähdeveron perimisestä. Korkotulon lähdevero on 30 prosenttia. Korke on veronalaista tuloa yhteisöille ja muille kuin yleishyödyllisille yhtymille.

Jälkimarkkinahyvitys

Jälkimarkkinahyvitys on debentuurilainan jälkimarkkinakaupan yhteydessä saatu tai maksettu hyvitys, joka vastaa lainalle kauppaa edeltäneen koronmaksupäivän ja kauppapäivän väliseltä ajalta kertynyttä korkoa. Maksamalla jälkimarkkinahyvityksen debentuurilainan ostaja korvaa myyjälle debentuurilainalle myyjän omistusaikana kertyneen koron osan. Ostaja saa myöhemmin vastaavan koron seuraavana koronmaksupäivänä itselleen.

Debentuurilainan myyjän saama jälkimarkkinahyvitys on veronalaista pääomatuloa tuloverotuksessa. Jälkimarkkinahyvityksestä ei peritä korkotulon lähdeveroa, mutta siitä toimitetaan veron ennakonpidätys 30 prosenttia. Debentuurilainan oston yhteydessä maksettu jälkimarkkinahyvitys on ostajan pääomatulosta vähennyskelpoinen tulonhankkimismeno. Jälkimarkkinahyvitys on vähennyskelpoinen silloinkin, kun debentuurilaina kuuluu korkotulon lähdeverotuksen piiriin.

Luovutusvoitto- ja tappio

Debentuurilainasta ei synny luovutusvoittoa tai -tappiota, jos sijoittaja merkitsee lainaa nimellisarvostaan ja saa saman sijoittamansa pääoman takaisin laina-ajan päättyessä tai sen myydessään. Luovutusvoittoa tai tappiota syntyy, jos sijoittajan debentuurilainan pääomasta maksama määrä poikkeaa siitä, mitä hänelle myöhemmin maksetaan debentuurilainan pääomasta myynnin tai lunastuksen yhteydessä. Luovutusvoitto on veronalaista pääomatuloa. Luovutustappiot saadaan vähentää luovutusvoitoista, mutta ne eivät ole vähennyskelpoisia muista pääomatuloista. Siten esimerkiksi debentuurilainasta syntynyt luovutustappio ei ole vähennyskelpoinen samasta debentuurilainasta saadusta korkotulosta. Verovuonna 2010 ja sen jälkeen syntyneet luovutustappiot ovat vähennyskelpoisia tappion syntymisvuoden ja viiden seuraavan verovuoden luovutusvoitoista.

Pääomatulon veroprosentti

Verovuodesta 2012 alkaen pääomatulon veroprosentti on 30 prosenttia. Siltä osin kuin verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 50 000 euroa, pääomatulosta suoritetaan veroa 32 prosenttia.

Ilmoittaminen

Veroilmoituksella ei ilmoiteta niitä debentuurilainasta saatuja korkoja, joista on peritty korkotulon lähdevero Suomessa.

Verohallinto esitäyttää saamansa tiedot veroilmoitukselle. Verovelvollisen on tarkistettava tietojen oikeellisuus ja täydellisyys ja korjattava niissä olevat virheet ja puutteet, esimerkiksi puuttuvat tiedot myydyn debentuurilainan hankintahinnasta ja hankinta-ajasta. Korjatut tiedot ilmoitetaan Veroilmoitus verkossa -palvelussa tai Verohallinnolle palautettavalla esitetyllä veroilmoituksella. Verovelvollisen on myös ilmoitettava Verohallinnolle esitetyiltä veroilmoitukselta kokonaan puuttuvat korkotulot ja muut vastaavat tuotot sekä debentuurilainan myynnit ja lunastukset (ei kuitenkaan korkotuloja, joista on peritty Suomessa korkotulon lähdevero).

(11) Lainan ISIN-koodi

Lainan ISIN-koodi on FI4000062526.