

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN JOUKKOVELKAKIRJALAINA 1/2011

LAINAKOHTAISET EHDOT

1. Sopimusehdot

Nämä lainakohtaiset ehdot muodostavat yhdessä 24.5.2011 päivättyyn ja 7.9.2011 täydennettyyn Ohjelmaesitteeseen sisältyvien Suomen Hypoteekkiyhdistyksen joukkovelkakirjojen yleisten lainaehtojen kanssa tämän lainan ehdot. Yleisiä lainaehtoja sovelletaan, mikäli näissä lainakohtaisissa ehdoissa ei ole toisin määrätty. Mahdolliset alustavat ehdot on merkitty tähdellä *). Lopulliset lainaehdot ovat nähtävillä Suomen Hypoteekkiyhdistyksen kotisivuilla www.hypo.fi otsakkeen "Hypo/JVK-ohjelma" alta arviolta kahden viikon kuluttua merkintäajan päättymisestä.

Liikkeeseenlaskijaa ja lainaa koskevat tiedot ilmenevät Ohjelmaesitteestä, viitatuista asiakirjoista ja näistä lainakohtaisista ehdoista.

Lainan nimi:	Suomen Hypoteekkiyhdistyksen joukkovelkakirjalaina 1/2011
Liikkeeseenlaskija:	Suomen Hypoteekkiyhdistys Yrjönkatu 9 A PL 509 00100 Helsinki
Lainan järjestäjä:	Nordea Pankki Suomi Oyj
Liikkeeseenlaskun hoitaja:	Nordea Pankki Suomi Oyj
Liikkeeseenlaskuun osallistuvan Järjestäjän/välittäjän intressit:	Normaali toimialaan liittyvä kaupallinen intressi
Lainan pääoma ja valuutta:	Enintään 50.000.000 euroa Ensimmäinen lainaerä 36.000.000 euroa
Lainan etuoikeusasema:	Sama kuin liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla
Vakuus:	Ei
Lainan muoto:	Arvo-osuusmuotoinen (Euroclear Finland Oy:n RM-järjestelmä)
Arvo-osuuksien yksikkökoko:	EUR 50.000
Arvo-osuuksien lukumäärä:	Enintään 1.000 kappaletta
Lainan merkittäväksi tarjottava vähimmäismäärä:	EUR 50.000
Liikkeeseenlaskupäivä:	26.9.2011
Emissiokurssi:	Vaihtuva

Takaisinmaksupäivä:	26.9.2013. Laina maksetaan takaisin yhdessä erässä.
Takaisinmaksumäärä:	Pääoman nimellisarvo
Korko / hyvitys:	Yleisten lainaehtojen kohta 8.2 (Vaihtuva viitekorko) 6 kuukauden EURIBOR-korko + Marginaali 1,25 % p.a. Korkojakson pituus: 6 kuukautta Koronmaksupäivät: 26. päivä syyskuuta ja maaliskuuta kunakin vuonna. Alkaen 26. maaliskuuta 2012 ja päättyen Takaisinmaksupäivänä.
Koronlaskuperuste:	Todelliset / 360
Koron vähimmäis-/enimmäismäärä:	Ei sovellu
Pankkipäiväolettama:	Seuraava
Liikkeeseenlaskijan oikeus ennenaikaiseen takaisinmaksuun:	Ei.
Velkojan oikeus vaatia ennenaikaista takaisinmaksua:	Ainoastaan Yleisten lainaehtojen kohdan 14 (Irtisanomisperusteet) mukaisissa tilanteissa.
Arvo-osuuksien luovutus:	Arvo-osuudet kirjataan merkitsijöiden ilmoittamille arvo-osuustileille arviolta viikolla 39.
Lainan ISIN-koodi:	FI4000031034

2. Muut tiedot

Päätökset ja valtuudet, joiden nojalla velkakirjat lasketaan liikkeelle:

Liikkeeseenlaskijan hallituksen 12.9.2011 antaman valtuutuksen nojalla.

Liikkeeseenlaskun luonne:

Sarjalaina, jota tarjotaan institutionaalisille sijoittajille.

Merkintäaika:

Jatkuva, alkaen 19.9.2011

Merkintäpaikka:

Nordea Pankki Suomi Oyj/ Markets
Aleksis Kiven katu 9,
00020 NORDEA, Helsinki

Merkintäoikeudet:

Merkintäoikeutta ei ole rajattu.

Merkintä- tai kauppahinnan maksutapa:

Kts. yleisten lainaehtojen kohta 5.1

Merkintäsitoumukset:

Ei

Ehto lainan liikkeeseenlaskun toteuttamiselle:

Ei

Ilmoitus liikkeeseenlaskun peruuttamisesta tai merkinnän keskeyttämisestä:

Tieto liikkeeseenlaskun peruuttamisesta tai merkinnän keskeyttämisestä ylimerkinnän johdosta on saatavilla merkintäpaikoista ja verkkosivuilla www.hypo.fi/Hypo/JVK-ohjelma.

Mikäli liikkeeseenlasku peruutetaan tai merkintöjä pienennetään ylimerkinnän johdosta, liikkeeseenlaskija maksaa merkinnästä maksetun rahamäärän takaisin merkitsijän ilmoittamalle tilille viiden (5) pankkipäivän kuluessa peruutus- tai pienennyksestä päättämispäivästä lukien.

Lainan tuotto:

Lainan efektiivinen tuotto prosentti liikkeeseenlaskupäivänä emissiokurssin ollessa 100 % on sama kuin lainan korko.

Lähdevero:

Lainalle maksettavaan korkoon sovelletaan korkotulon lähdeverosta annettua lakia (1341/1990).

Arvio lainasta liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötapa:

Noin 99,85 % lainan pääomasta. Laina on osa liikkeeseenlaskijan varainhankintaa.

Listaus:

Tullaan hakemaan NASDAQ OMX Helsingin listalle.

Helsingissä, 15. päivänä syyskuuta 2011.

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYS

LAINAEHTOJEN TÄYDENNYS

Suomen Hypoteekkiyhdistys on täydentänyt tämän lainan 15.9.2011 allekirjoitettuja alkuperäisiä lainaehtojen lisäämällä Lainan Pääoma ja valuutta –kohtaan ensimmäistä lainaerää koskevan määrän.

Helsingissä, 26. päivänä syyskuuta 2011.

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYS

Ari Pauna

Aija Kontinen