



HYPO

Suomen Hypoteekkiyhdistys harkitsee uuden katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua ja julkistaa takaisinostotarjouksen maaliskuussa 2026 erääntyvästä katetusta joukkovelkakirjalainastaan

9.9.2025 12:15:00 EEST | Suomen Hypoteekkiyhdistys | Sisäpiiritieto

Suomen Hypoteekkiyhdistys harkitsee uuden katetun joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskua ja julkistaa takaisinostotarjouksen maaliskuussa 2026 erääntyvästä katetusta joukkovelkakirjalainastaan

Suomen Hypoteekkiyhdistys

Sisäpiiritieto

Helsinki 9.9.2025 klo 12:15

EI JULKAISTAVAKSI TAI LEVITETTÄVÄKSI KOKONAAN TAI OSITTAIN EIKÄ SUORAAN TAI VÄLILLISESTI YHDYSVALLOISSA, AUSTRALIASSA, KANADASSA, JAPANISSA, HONGKONGISSA, SINGAPORESSA TAI ETELÄ-AFRIKASSA TAI MISSÄÄN MUUSSA VALTIOSSA, JOSSA JULKISTAMINEN TAI LEVITTÄMINEN OLISI LAINVASTAISTA.

Suomen Hypoteekkiyhdistys ilmoittaa aikeestaan laskea liikkeeseen uuden euromääräisen katetun joukkovelkakirjalainan ("**Uudet Velkakirjat**"). Suomen Hypoteekkiyhdistys kutsuu tänään samalla myös Suomen Hypoteekkiyhdistyksen 13.3.2019 ja 26.4.2022 kahdessa erässä liikkeeseen laskeman, 13.3.2026 erääntyvän 450 000 000 euron 0,5 prosentin katetun joukkolainan (ISIN FI4000375092) ("**Velkakirjat**") haltijat myymään Velkakirjansa käteistä vastaan 9.9.2025 päivätyssä tarjousmuistiossa ("**Tarjousmuistio**") esitettyjen ehtojen mukaisesti ("**Takaisinostotarjous**").

Velkakirjojen haltijoita ("**Velkakirjanhaltijat**") kehoitetaan huolellisesti lukemaan Tarjousmuistio saadakseen täydelliset tiedot Takaisinostotarjouksesta ja Takaisinostotarjoukseen osallistumista koskevista menettelyistä. Tarjousmuistio on saatavissa järjestäjältä.

Suomen Hypoteekkiyhdistys esittää hyväksyvänsä ostettavaksi Takaisinostotarjouksessa pätevästi tarjottuja Velkakirjoja yhteenlasketulta pääomamäärältään enintään 150 miljoonaa euroa, mutta Suomen Hypoteekkiyhdistys pidättää kuitenkin itsellään oikeuden harkintansa mukaan päättää Velkakirjojen ostettavaksi hyväksymisestä, mukaan lukien oikeuden olla hyväksymättä yhtään Velkakirjaa ostettavaksi. Se, hyväksyykö Suomen Hypoteekkiyhdistys ostettavaksi Takaisinostotarjouksessa pätevästi tarjottuja Velkakirjoja, on täysin ehdollinen Uusien Velkakirjojen liikkeeseenlaskun toteutumiselle ("**Uuden Liikkeeseenlaskun Ehto**"). Riippuen siitä, toteutuuko Uuden Liikkeeseenlaskun Ehto tai luovutaanko siitä, mikäli Suomen Hypoteekkiyhdistys päättää hyväksyä ostettavaksi pätevästi tarjottuja Velkakirjoja Takaisinostotarjouksen mukaisesti ja mikäli yhteenlaskettu Takaisinostotarjouksen mukaisesti pätevästi tarjottujen Velkakirjojen pääomamäärä ylittää Velkakirjoista tehdyn Takaisinostotarjouksen kohteena olevan määrän, Suomen Hypoteekkiyhdistys aikoo hyväksyä Velkakirjoja ostettavaksi pro rata -perusteisesti.

Velkakirjojen ostohinta määritetään arviolta 16.9.2025 klo 14:00 ("**Hinnoitteluajankohta**") Tarjousmuistiossa kuvatulla tavalla viittaamalla 8 peruspisteen ostomarginaalin ("**Ostomarginaali**") ja Interpoloidun Viiteluvun summaan (kyseinen summa "**Ostotuotto**").

Takaisinostotarjouksen tarjousaika alkaa 9.9.2025 ja päättyy 15.9.2025 klo 16.00. Takaisinostotarjouksen lopputulos julkaistaan Takaisinostotarjouksen päättymisen jälkeen niin pian kuin se on kohtuullisesti mahdollista Hinnoitteluajankohdan jälkeen 16.9.2025. Takaisinostotarjouksen selvityspäivä on arviolta 18.9.2025, ja se on ehdollinen Uuden Liikkeeseenlaskun Ehdon toteutumiselle tai siitä luopumiselle.

Mikäli Velkakirjanhaltija haluaa merkitä Uusia Velkakirjoja, tulee Velkakirjanhaltijan toimittaa erillinen Uusia Velkakirjoja koskeva merkintä jollekin Uusien Velkakirjojen liikkeeseenlaskun pääjärjestäjistä. Uusien Velkakirjojen liikkeeseenlaskun pääjärjestäjinä toimivat Danske Bank A/S, Erste Group Bank AG ja Nordea Bank Abp.

Takaisinostotarjouksen järjestäjänä toimii Danske Bank A/S, ja Takaisinostotarjouksen tarjousasiamiehenä toimii Danske Bank A/S, Suomen sivuliike. Lisätietoja Takaisinostotarjouksesta on saatavilla Danske Bank A/S:ltä, sähköposti:

liabilitymanagement@danskebank.dk / puh. +45 33 64 88 51 ja Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeeltä, sähköposti:

liabilitymanagement@danskebank.dk / puh. +45 33 64 88 51.

Lisätietoja:

Tärkeitä tietoja

Tämän tiedotteen sekä Velkakirjojen takaisinostotarjouksen jakelu tietyissä maissa on lain mukaan kiellettyä. Henkilöiden, jotka saavat haltuunsa tämän tiedotteen ja/tai Tarjousmuistion edellytetään hankkivan asianmukaiset tiedot näistä rajoituksista ja noudattavan niitä. Tätä tiedotetta ja Tarjousmuistiot ei saa jakaa tai julkaista valtioissa tai alueilla, joissa tämä merkitsisi kyseisen valtion tai alueen relevanttien lakien rikkomista tai edellyttäisi lain mukaisia toimia, mukaan lukien Yhdysvallat, Australia, Etelä-Afrikka, Hongkong, Japani, Kanada ja Singapore. Tämän tiedotteen tai Tarjousmuistion sisältämät tiedot eivät ole tarjous Velkakirjojen myymiseksi tai tarjoamiseksi tai tarjouspyyntö ostaa tai myydä Velkakirjoja henkilölle missään valtiossa tai millään alueella, jossa tällainen tarjous, tarjouspyyntö, myyminen tai tarjoaminen olisi lainvastaista. Niissä valtioissa ja niillä alueilla, joissa arvopaperi-, sijoittajansuoja- tai muu lainsäädäntö edellyttävät, että Takaisinostotarjouksen tekee toimiluvan saanut välittäjä, ja Takaisinostotarjouksen järjestäjällä tai millä tahansa tämän lähiyhteisöllä on kyseisessä valtiossa tällainen toimilupa, Takaisinostotarjouksen järjestäjän tai sen läheisyhteisön katsotaan tehneen Takaisinostotarjouksen Suomen Hypoteekkiyhdistyksen puolesta kyseisessä valtiossa tai kyseisellä alueella.

Yhdysvallat: Takaisinostotarjousta ei tehdä eikä tulla tekemään suoraan tai välillisesti eikä sitä voida hyväksyä suoraan tai välillisesti Yhdysvaltojen postipalvelujen kautta tai millään Yhdysvaltojen osavaltioiden väliseen tai ulkomaankauppaan liittyvällä tavalla tai minkään Yhdysvaltojen kansallisen arvopaperipörssin kautta Yhdysvalloissa tai kenellekään yhdysvaltalaiselle henkilölle (sellaisena kuin se on määritelty Yhdysvaltain arvopaperilain (U.S. Securities Act) Regulation S -säännöksessä). Edellä sanottu kattaa rajoituksetta faksin, sähköpostin, teleksin, puhelimen, internetin ja muut sähköisen viestinnän muodot. Velkakirjoja ei saa tarjota ostettavaksi Takaisinostotarjouksen yhteydessä millään edellä mainitulla tavalla tai välineellä Yhdysvalloista tai Yhdysvalloissa, eivätkä niitä saa tarjota ostettavaksi henkilöt, jotka oleskelevat tai asuvat Yhdysvalloissa, eivätkä henkilöt, jotka toimivat yhdysvaltalaisen henkilön lukuun tai hyväksi. Vastaavasti tämän tiedotteen, Tarjousmuistion tai muiden Takaisinostotarjoukseen liittyvien asiakirjojen tai aineistojen jäljennöksiä ei tulla suoraan eikä välillisesti postittamaan tai muutoin lähettämään, jakamaan tai välittämään, eikä niitä myöskään saa suoraan tai välillisesti postittaa tai muutoin lähettää, jakaa tai välittää (mukaan luettuna rajoituksetta säilyttäjä, nominee-edustajien, trustee-varainhoitajien tai asiamiesten toimesta) Yhdysvalloissa, Yhdysvaltoihin tai Yhdysvalloista eikä kenellekään Yhdysvalloissa olevalle tai asuvalle henkilölle eikä kenellekään yhdysvaltalaiselle henkilölle, eikä tämän tiedotteen tai Tarjousmuistion saavien henkilöiden tule postittaa, lähettää, jakaa tai välittää sitä tai muita Takaisinostotarjoukseen liittyviä asiakirjoja tai aineistoja Yhdysvalloissa, Yhdysvaltoihin tai Yhdysvalloista. Kaikkien Takaisinostotarjouksen hyväksyvien henkilöiden katsotaan vakuuttavan Suomen Hypoteekkiyhdistykselle noudattavansa näitä rajoituksia. Mikä tahansa Takaisinostotarjouksen yhteydessä tehtävä Velkakirjoja koskeva hyväksyntä, joka on suoraan tai välillisesti seurausta näiden rajoitusten loukkaamisesta tai rikkomisesta, on pätemätön, ja mikä tahansa Velkakirjoja koskeva tarjous, jonka on tehnyt yhdysvaltalainen henkilö, yhdysvaltalaisen henkilön lukuun tai hyväksi toimiva henkilö, Yhdysvalloissa oleva henkilö tai mikä tahansa sellainen asiamies, fiduciary-varainhoitaja tai muu välittäjä, joka toimii Yhdysvalloista käsin toimeksiantoja antavan päämiehen lukuun ilman omaa harkintavaltaa, on pätemätön eikä sitä hyväksytä.

Yhdistynyt kuningaskunta: Tämän tiedotteen, Tarjousmuistion tai muiden Takaisinostotarjoukseen liittyvien tietojen tai dokumentaation viestittämistä ei tehdä eikä tällaisia dokumentteja tai materiaaleja ole hyväksytty minkään auktorisoidun henkilön toimesta Yhdistyneen kuningaskunnan vuoden 2000 rahoituspalvelu- ja markkinalain 21 §:ssä (Financial Services and Markets Act 2000, section 21) tarkoitetulla tavalla. Tämä tiedote tai Tarjousmuistio ei ole arvopapereita koskeva tarjous yleisölle Yhdistyneessä kuningaskunnassa. Tätä tiedotetta ja Tarjousmuistiot saa jakaa ainoastaan ja ne on suunnattu ainoastaan (i) henkilöille, jotka ovat Yhdistyneen kuningaskunnan ulkopuolella, (ii) henkilöille, jotka ovat Yhdistyneen kuningaskunnan vuoden 2000 rahoituspalvelu- ja markkinalain (Financial Services and Markets Act (Financial Promotion)) vuoden 2005 määräyksen (Order 2005, "**Määräys**") 19 §:n 5 momentissa tarkoitettuja ammattimaisia sijoittajia, (iii) Määräyksen 49 §:n 2 momentin a-d kohdassa tarkoitetuille korkean varallisuustason yhtiöille (high net worth companies) ja muille henkilöille, joille asiakirjasta voidaan laillisesti antaa tieto (kaikki edellä mainitut henkilöt yhdessä "**relevantit henkilöt**"). Mahdolliset pyynnot, tarjoukset tai sopimukset kyseisten arvopapereiden merkitsemiseksi, ostamiseksi tai muulla tavalla hankkimiseksi suunnataan ainoastaan relevanteille henkilöille. Kenenkään, joka ei ole relevantti henkilö, ei tule toimia tämän tiedotteen, Tarjousmuistion tai niiden sisällön perusteella taikka luottaa niiden sisältöön.

Mitään tähän tiedotteeseen sisältyvistä tiedoista ei tule tulkita tarjoukseksi myydä tai tarjouspyynnöksi ostaa Uusia Velkakirjoja Yhdysvalloissa tai missään muussa valtiossa tai millään muulla alueella. Uusia Velkakirjoja ei tarjota tai myydä eikä niitä tulla tarjoamaan tai myymään Yhdysvalloissa. Uusia Velkakirjoja ei saa tarjota, myydä tai toimittaa Yhdysvalloissa ilman Yhdysvaltain vuoden 1933 arvopaperilain, muutoksineen, ("**Yhdysvaltain arvopaperilaki**") mukaista rekisteröintiä tai ilman Yhdysvaltain arvopaperilain rekisteröintivaatimuksista säädettyä poikkeusta. Uusia Velkakirjoja ei ole rekisteröity eikä niitä tulla rekisteröimään Yhdysvaltain arvopaperilain mukaisesti tai minkään Yhdysvaltain osavaltion tai alueen arvopaperilakien mukaisesti, eikä niitä saa siten tarjota, myydä tai toimittaa, suoraan tai välillisesti, Yhdysvalloissa tai

yhdyssvaltaisille henkilöille tai niiden lukuun (kuten määritelty Yhdysvaltain arvopaperilain nojalla annetussa Regulation S - säännöksessä).

Yhteyshenkilöt

- Outi Wasenius, Head of Treasury, +358 44 3491 433

Tietoja julkaisijasta Suomen Hypoteekkiyhdistys

Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konserni on ainoa asuntorahoitukseen keskittynyt valtakunnallinen luottolaitos Suomessa. Hypo-konserni myöntää asuntolainoja oman kodin hankkimiseen ja asunnon vaihtamiseen sekä asuntovakuudellisia remontointi- ja kulutusluottoja. Hypo-konserni kehittää asumiseen ja asumisen rahoittamiseen jatkuvasti uusia tapoja ja malleja.

Lue lisää: www.hypo.fi

Liitteet

- [Lataa tiedote pdf-muodossa.pdf](#)