

Elite Alfred Berg Suomikori Kuponki

03/2021

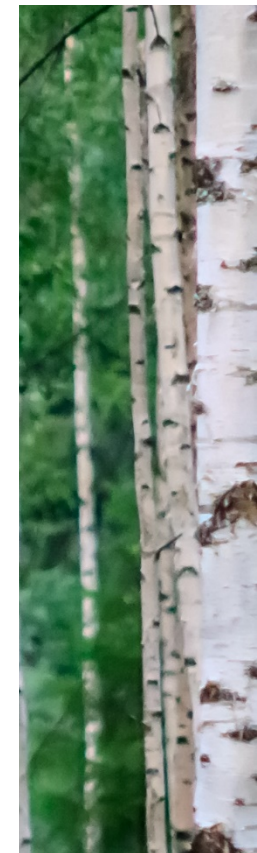
Elite Alfred Berg Suomikori Kuponki



Osakekorisidonnainen joukkovelkakirjalaina

- Osakekorin kehitykseen sidottu pääomasuojaamaton sijoitus
- Puolivuosittain kasvava tuotto vähintään 2 % (4 % vuodessa), tuoton maksun ehtona on osakekorin arvon pysyminen vähintään lähtötasollaan tarkastelupäivänä
- Sijoitusaika 1–5 vuotta, mahdollisuus ennenaikaiseen erääntymiseen puolivuositain 1. vuodesta alkaen
- Suoja osakekorin enintään 40 %:n kurssilaskua vastaan
- Liikkeeseenlaskija:
Danske Bank A/S, luottoluokitukset: A, A3, A (Fitch, Moody's, S&P)
- **Merkintäaika päättyy 9.4.2021**

Sijoituksen riskiluokka²



Pyydämme tutustumaan tähän markkinointimateriaaliin ja liikkeeseenlaskijan (Danske Bank A/S) laatimaan avaintietoasiakirjaan, lainaehtoihin ja ohjelmaesitteeseen (täydennyksineen) ennen kuin teette sijoituspäätöksen. Tarkemmat tiedot asiakirjoista löytyvät sivulta 9. Asiakirjat ovat saatavilla merkintäpaikoista tai verkkosivuilta osoitteesta www.eabgroup.fi/elite-alfred-berg-suomikori-kuponki.

¹⁾ Puolivuosittainen tuotto 2 % on alustava ja vahvistetaan vähintään tälle tai korkeammalle tasolle viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä.

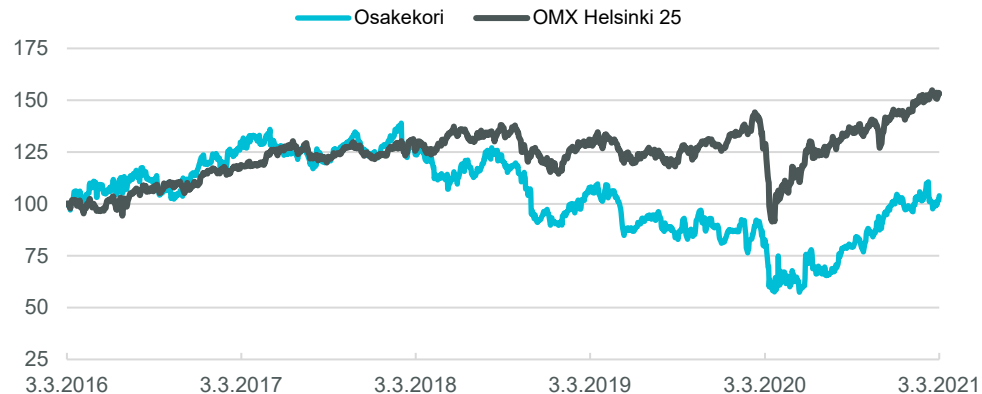
²⁾ Lisätietoa riskiluokasta löytyy sivulta 7.

Yleiskuvaus sijoituksesta

Elite Alfred Berg Suomikori Kuponki -joukkovelkakirjalaina ("laina" tai "sijoitus") on tarkoitettu sijoittajalle, joka uskoo 5 suuren Suomessa toimivan ja listatun yhtiön muodostaman osakekorin ("osakekori") pysyvän lähtötasolla tai kehittyvän positiivisesti sijoitusaikana. Laina on pääomasuojaamaton.

- **Mahdollisuus ennenaikaiseen erääntymiseen ja tuotonmaksuun:** Jos osakekori on vuoden kuluttua tai sen jälkeen jonakin puolivuositaisena havaintopäivänä vähintään alkuarvonsa tasolla, laina erääntyy ennenaikaisesti ja sille maksetaan ehtojen mukainen tuotto.
- **Puolivuosittain kasvava tuotto:** Erääntymisen yhteydessä maksettavaa tuottoa kertyy jokaista sijoitusajan kulunutta puolivuotisjaksoa kohden vähintään 2 %. Tuotto maksetaan, kun yllä oleva erääntymisehto toteutuu. Muussa tapauksessa tuottoa ei makseta.

Osakekori ja vertailuindeksi, historiallinen kehitys 2016 - 2021



Lähde: Bloomberg, 4.3.2021. Osakekorin historiallisen kehityksen viiden vuoden pituinen aikasarja 3.3.2016–3.3.2021, joka on skaalattu alkamaan arvosta 100. Osakekorin kehitys havainnollistaa vain kohde-etuuden historiallista kehitystä eikä ole sama asia kuin sijoituksen kehitys. Huomioi, että historiallinen kehitys ei ole tae, arvio tai ennuste tulevasta kehityksestä. Vertailuindeksinä on käytetty OMX Helsinki 25 -osakeindeksiä.

- **Suoja osakekorin 40 %:n kurssilaskua vastaan:** Jos osakekorin kehitys on lainaehtojen mukaisesti sijoitusajalle laskettuna negatiivinen, mutta kuitenkin vähintään -40 %, sijoitus erääntyy nimellisarvoonsa eikä tuottoa makseta. Osakekorin kehitys saa saavuttaa alhaisempiakin arvoja sijoitusaikana, ilman mahdollista negatiivista vaikutusta sijoituksen erääntymisarvoon.
- **Ei pääomasuojaa:** Jos osakekorin kehitys on lainaehtojen mukaisesti sijoitusajalle laskettuna negatiivinen ja alle -40 %, sijoittaja menettää nimellispääomaa yksi yhteen osakekorin negatiivisen kurssikehityksen suhteessa eikä tuottoa makseta. Lisäksi lainaan liittyy riski liikkeeseenlaskijan takaisinmaksukyvyystä (katso kohta "liikkeeseenlaskijariski" sivulla 7).

Tyyppi	Pääomasuojaamaton osakekorin kehitykseen sidottu joukkovelkakirjalaina
Sijoitusaika	Noin 1–5 vuotta ¹
Kohde-etuus	Tasapainotettu osakekori sisältäen seuraavien yhtiöiden osakkeet: Nokian Renkaat Oyj, Metsä Board Oyj, Wartsilä Oyj, Telia Co AB, Nordea Bank Abp
Kasvava tuotto	2 % x kuluneiden puolivuotiskausien määrä (alustava)
Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S, luottoluokitukset: A, A3, A (Fitch, Moody's, S&P)
Merkintähinta	1 000 euroa/laina, vastaa 100 %:n nimellisarvoa
Merkintäpalkkio	20 euroa/laina, vastaa 2 %:n nimellisarvoa
Minimimerkintämäärä	10 lainaa, mikä vastaa 10 000 euron sijoitusta, suuremmat sijoitukset 1 000 euron erissä
Merkintäaikataulu	Merkintäaika 15.3.2021–9.4.2021, maksupäivä viimeistään 9.4.2021 ²

¹ Sijoitus voi erääntyä ennenaikaisesti puolivuositain alkaen noin 1 vuoden päästä liikkeeseenlaskupäivästä.

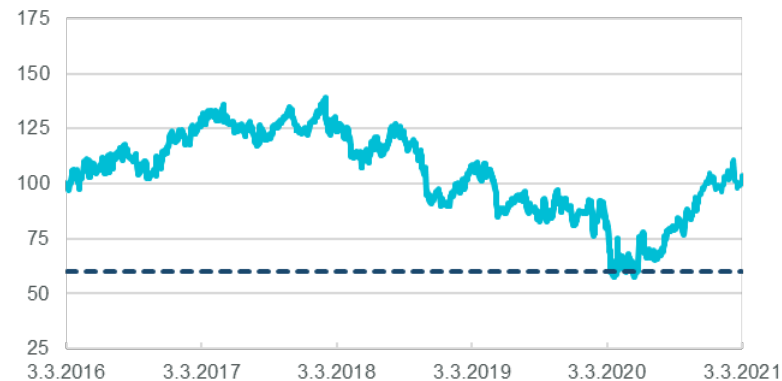
² Merkintäaika voidaan päättää ennenaikaisesti, mikäli lainan liikkeeseenlaskun ehtojen turvaaminen sitä vaatii.

Kuvaus kohde-etuudesta

Lainan tuotto ja pääoman palautus ovat riippuvaisia lainan osakekorin kurssikehityksestä. Osakekorissa on Nokian Renkaat Oyj:n, Metsä Board Oyj:n, Wärtsilä Oyj:n, Nordea Bank Abp:n ja Telia Co AB:n osakkeet tasapainoin (1/5). Osakekoriin kuuluvat yhtiöt on esitelty alla olevassa taulukossa, ja tarkemmat kuvaukset yhtiöistä ovat seuraavalla sivulla. Kolmen ensimmäisen yhtiön osakkeiden osalta seurataan kunkin yhtiön Helsingin pörssissä listattua osaketta ja Nordea Bank Abp:n ja Telia Co AB:n osalta Tukholman pörssissä listattua kruunumääräistä osaketta.

Lainan tuotonlaskennassa huomioidaan vain osakkeiden kurssikehitys sijoitusaikana. Yhtiöiden maksamia osinkoja ei huomioida kurssikehitystä laskettaessa, mutta niiden vaikutus on huomioitu lainan osallistumisasteessa ja muissa ehdoissa.

Osakekori, historiallinen kehitys 2016 - 2021



Lähde: Bloomberg, 4.3.2021. Osakekorin historiallisen kehityksen viiden vuoden pituinen aikasarja 3.3.2016–3.3.2021, joka on skaalattu alkamaan arvosta 100. Osakekorin kehitys havainnollistaa vain kohde-etuuden historiallista kehitystä eikä ole sama asia kuin sijoituksen kehitys. Kuvaan katkoviivalla merkitty suojataso (-40 %) ei ole sama kuin tälle lainalle alkuarvopäivänä määräytyvä. Historiallinen kehitys ei ole tae, arvio tai ennuste tulevasta kehityksestä.

	Nokian Renkaat Oyj	Metsä Board Oyj	Wärtsilä Oyj	Telia Co AB	Nordea Bank ABP
Pörssikurssi	30,6 EUR	9,5 EUR	9,7 EUR	34,2 SEK	80,0 SEK
Markkina-arvo, €	4,3 mrd	3,4 mrd	5,8 mrd	13,8 mrd	31,9 mrd
P/E-luku	49,4	19,8	42,3	neg.	14,1
P/B-luku	2,8	2,4	2,6	2,2	1,0
Liikevaihto, €	1,3 mrd	1,9 mrd	4,6 mrd	8,5 mrd	8,5 mrd
Liiketulos, €	0,1 mrd	0,2 mrd	0,2 mrd	0,2 mrd	3,0 mrd
Henkilöstö	4 600	2 400	17 800	20 700	28 100
Lisätietoa	www.nokiantyres.com	www.metsaboard.com	www.wartsila.com	www.teliacompany.com	www.nordea.com

Lähde: Bloomberg, 4.3.2021. P/E-luvulla tarkoitetaan yhtiön osakekurssin ja yhtiön edellisen 12 kuukauden osakekohtaisen tuloksen suhdetta. P/B-luvulla tarkoitetaan yhtiön osakekurssin ja yhtiön osakekohtaisen tasearvon suhdetta.

Tietoja osakekorin yhtiöistä

NORDEA BANK OYJ

Nordea on pohjoismainen yleispankki ja markkina-arvolla mitattuna yksi Euroopan 10 suurimmasta finanssipalveluyrityksestä. Nordealla on toimipaikka 20 maassa, joista Suomi, Ruotsi, Tanska ja Norja muodostavat yhtiön kotimarkkina-alueen. Yhtiön edeltäjäpankkien joukossa on Pohjoismaiden vanhimpia pankkeja – Nordean juuret yltävät jo 1800-luvun alkupuoliskolle. Nordea on taloudellisesti vakaa pankki ja yksi harvoista eurooppalaisista pankeista, joilla on AA-luokitus. Yhtiöllä on noin 28 100 työntekijää, ja vuoden 2020 liikevaihto oli 8,5 miljardia euroa. Lisätietoa yhtiöstä: www.nordea.com

NOKIAN RENKAAT OYJ

Nokian Renkaat on kumiteollisuusyhtiö, jonka juuret ulottuvat vuoteen 1898, jolloin perustettiin Suomen Gummitehdas Oy. Yhtiön erityisosaaminen on henkilöautojen, kuorma-autojen sekä raskaiden työkoneiden renkaiden valmistaminen pohjoisen vaihteleviin olosuhteisiin. Nokian Renkaat on markkinajohtaja Pohjoismaissa ja Venäjällä, ja yhtiöllä on liiketoimintaa yli 60 maassa. Kuluvana vuonna yhtiö pyrkii kasvattamaan liiketoimintaansa etenkin Venäjällä, Keski-Euroopassa ja Pohjois-Amerikassa. Konserniin kuuluu myös Vianor-ketju, joka on erikoistunut autonhuoltoon ja rengaspalveluihin. Vuonna 2020 Nokian Renkaiden liikevaihto oli 1,3 miljardia euroa ja yhtiö työllisti noin 4 600 henkilöä. Lisätietoa yhtiöstä: www.nokiantyres.com

WÄRTSILÄ OYJ

Wärtsilä on kansainvälisesti johtava merenkulun ja energiamarkkinoiden voimaratkaisujen toimittaja. Yhtiön nykyisen strategian tukipilareina ovat Smart Energy ja Smart Marine -visiot. Smart Marine -strategian tavoitteena on johtaa merenkulkualan muutosta kohti älykästä merenkulun ekosysteemiä, kun taas Smart Energy -hankkeen päämääränä on kehittää energiantuotantoa ja -kulutusta kohti joustavampia ja kestävämpiä energiajärjestelmiä. Wärtsilällä on yli 200 toimipistettä yli 70 maassa eri puolilla maailmaa. Vuonna 2020 yhtiön liikevaihto oli 4,6 miljardia euroa ja yhtiö työllisti noin 17 800 henkilöä. Lisätietoa yhtiöstä: www.wartsila.com

TELIA COMPANY AB

Monikansallinen Telia Company on Euroopan viidenneksi suurin teleoperaattori. Yhtiön fokus on verkkoyhteyksien ja televiestintäpalveluiden tarjoaminen ja kehittäminen Pohjoismaissa ja Baltian maissa. Telia oli ensimmäisenä maailmassa avaamassa 4G-verkkoa vuonna 2009 ja yhtiö laajentaa parhaillaan 5G-verkkoaan kiihtyvällä tahdilla. Yhtiö on osa vastuullisen sijoittamisen FTSE4Good- ja oekomPrime-indeksejä. Telian liikevaihto vuonna 2020 oli 8,5 miljardia euroa. Henkilöstöä Teliällä on noin 20 700 henkilöä. Lisätietoa yhtiöstä: www.teliacompany.com

METSÄ BOARD OYJ

Metsä Board on suomalainen pörssiyhtiö, joka keskittyy korkealaatuisten ensikuitukartonkien valmistamiseen. Yhtiön päätuotteet ovat kevyet ja korkealuokkaiset taive- ja tarjoilupakkaukskartongit sekä valkoiset kartongit, joita käytetään kuluttaja-, myymälä- ja tarjoilupakkauksissa. Metsä Boardin tavoitteena on saavuttaa täysin fossiilittomat tehtaat ja raaka-aineet vuoteen 2030 mennessä. Vuonna 2020 yhtiön liikevaihto oli 1,9 miljardia euroa ja henkilöstömäärä noin 2 400 henkilöä. Lisätietoa yhtiöstä: www.metsaboard.com

Tuoton määräytyminen

Lainan erääntymisarvoon vaikuttaa osakekorin kurssikehitys sijoitusajalla (eli noin 5 vuoden ajanjaksolla) lainaehtojen mukaisesti. Alla on kuvattu useammalla esimerkillä mahdollisia lopputulemia. Sijoittajan näkökulmasta mahdolliset lopputulemat jakautuvat kolmeen luokkaan:

A. Ennenaikainen erääntyminen / erääntyminen tuotolla: Jos osakekori on jonakin havaintopäivänä vähintään alkuarvonsa tasolla, sijoittajalle maksetaan takaisin lainan nimellispääoma ja tuottona nimellispääomalle sijoitusajan kuluneiden puolivuotiskausien määrällä kerrottu kasvava tuotto (vähintään 2 % puolivuositain).

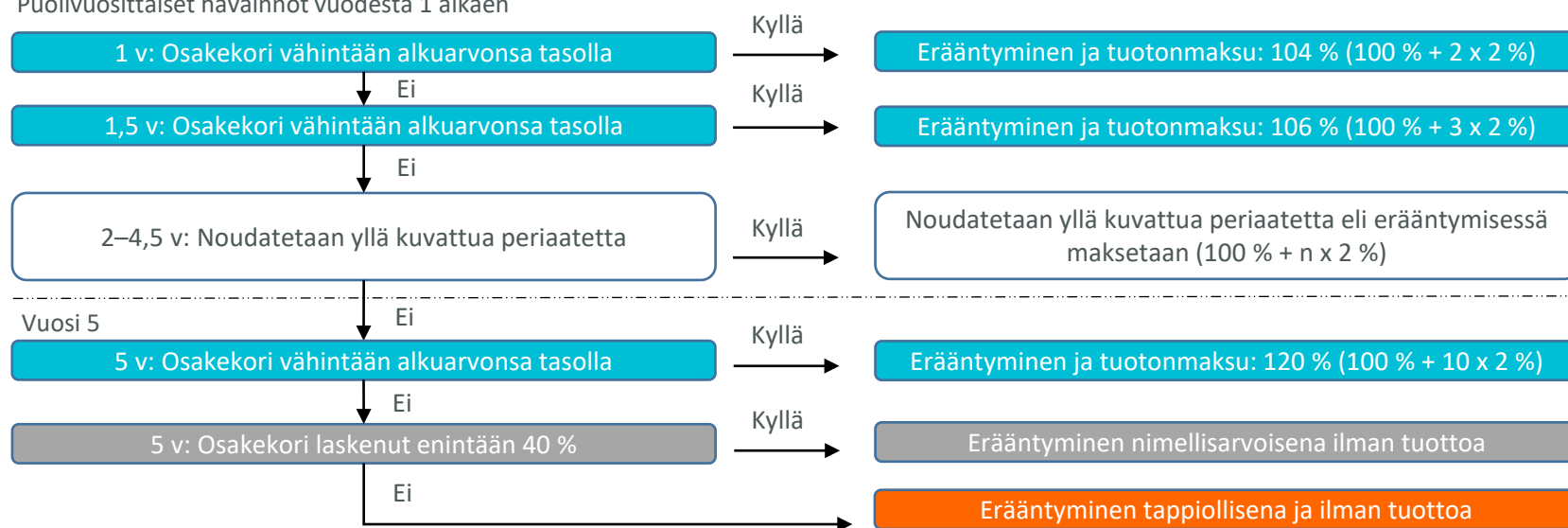
B. Laina erääntyy nimellisarvoisena: Jos edellä kuvattu ehto erääntymisen osalta ei toteudu sijoitusajana, viimeisenä havaintopäivänä tarkastellaan osakekorin tasoa. Jos osakekori on viimeisenä havaintopäivänä alle alkuarvonsa ja laskenut enintään 40 % alkuarvosta, laina erääntyy nimellisarvoisena eikä tuottoa makseta.

C. Laina erääntyy alle nimellisarvonsa: Jos osakekorin kehitys on negatiivinen ja osakekori on laskenut tuotonlaskenta-ajalla yli 40 %, sijoittaja menettää sijoittamaansa nimellispääomaa samassa suhteessa kuin mitä osakekorin negatiivinen kehitys on ollut. Myöskään tuottoa ei makseta.

Osakekorin kurssikehitys määritellään tuotonlaskennassa loppuarvon prosentuaalisena muutoksena suhteessa alkuarvoon.

Havainnollistavia esimerkkejä tuoton määräytymisestä (esimerkeissä on oletettu kasvavan tuoton määräksi 2 %)

Puolivuositaiset havainnot vuodesta 1 alkaen



Laskentaesimerkit ovat yksinkertaistettuja eivätkä huomioi sijoittajan maksamaa 2 %:n merkintäpalkkiota. Kun merkintäpalkkio huomioidaan laskelmissa, efektiiviset vuosituotot ovat esimerkeille seuraavanlaiset: vuosi 1: 1,96 %; vuosi 1,5: 2,60 %; vuosi 5 (erääntyminen tuotolla): 3,30 %; vuosi 5 (erääntyminen nimellisarvoisena): -0,4 % ja vuosi 5 (erääntyminen tappiolla oletuksena 50 %:n tappio laskettuna nimellisarvosta): -13,3 %. Nämä laskelmat ovat esimerkinomaisia eivätkä kuvaa osakekorin historiallista kehitystä tai ole ennuste tai arvio tulevasta kehityksestä.

Puolivuositainen kasvava tuotto vähintään 2 % vahvistetaan viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä. Laskentaesimerkit eivät huomioi muun muassa liikkeeseenlaskijariskin vaikutusta eivätkä mahdollisia verovaikutuksia. Selite: n = kuluneiden puolivuotiskausien määrä

Keskeiset riskitekijät

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy riskejä. Ohessa on kuvattu tämän lainan keskeisiä riskitekijöitä. Sijoittajan tulee ennen sijoituspäätöstä varmistua siitä, että hän on ymmärtänyt lainaan sisältyvät riskit ja ominaisuudet. Oheinen kuvaus ei ole tyhjentävä luettelo lainan sisältämistä mahdollisista riskeistä. Tutustukaa lisäksi liikkeeseenlaskijan ohjelmaesitteen kohtaan ”Riskit” sekä lainakohtaisiin ehtoihin. Näiden asiakirjojen tarkat tiedot löydätte sivulta 9.

Markkina- ja pääomariski

Laina ei ole pääomasuojattu. Sijoittaja voi menettää koko sijoittamansa pääoman ja tuotto voi jäädä saamatta. Sijoittaja kantaa riskin kohde-etuutena olevan osakekorin mahdollisesta epäedullisesta hintakehityksestä. Lainan tuotto riippuu valitun kohde-etuuden kehityksestä. Kohde-etuuden taso voi vaihdella laina-aikana. Lisäksi kohde-etuuden taso tiettyinä päivinä ei välttämättä kuvasta sen toteutunutta tai tulevaa kehitystä. Kohde-etuuden tulevasta kehityksestä ei voida antaa takeita. Sijoittaja voi menettää koko sijoittamansa pääoman ja tuotto voi jäädä saamatta. Kohde-etuuden arvonvaihtelut vaikuttavat lainan arvoon. Sijoitus lainaan ei ole sama asia kuin sijoitus suoraan kohde-etuuteen. Sijoittajan tulee myös huomioida kohde-etuuden laskentatavan ja arvonkehityksen laskentatavan vaikutukset tuoton määräytymiseen.

Liikkeeseenlaskijariski

Sijoitukseen liittyy liikkeeseenlaskijan luottoriski eli riski siitä, että liikkeeseenlaskija ei kykene vastaamaan maksuvelvoitteistaan eräpäivänä. Jos liikkeeseenlaskijariski toteutuu ja lainan liikkeeseenlaskija (Danske Bank A/S) joutuu laina-aikana maksukyvyttömäksi, sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. Kaikista tähän lainaan liittyvistä maksuista ja pääomanpalautuksesta vastaa liikkeeseenlaskija. Tällä lainalla ei ole Tanskan takuurahaston (Garantiformuen) tai minkään muunkaan sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmän myöntämää suojaa.

Korkoriski

Korkoriski aiheutuu siitä, että lainan arvo muuttuu markkinakorin ja liikkeeseenlaskijan luottoriskilisien muutoksen seurauksena. Korkoriski voi toteutua, jos sijoittaja myy lainan ennen eräpäivää. Yleisen korkotason nousu lainan ostohetken ja myyntihetken välisenä aikana laskee lainan arvoa ja yleisen korkotason lasku puolestaan nostaa lainan arvoa.

Jälkimarkkinariski

Laina on tarkoitettu pidettäväksi eräpäivään saakka eikä sitä suositella myytäväksi juoksuaikana. Mikäli sijoittaja haluaa myydä lainan ennen eräpäivää, tapahtuu myynti senhetkiseen markkinahintaan, joka voi olla joko enemmän tai vähemmän kuin sijoitettu nimellispääoma. Sijoittajalle voi siten koitua myös tappiota myydessään lainan jälkimarkkinoilla. Ei voida myöskään taata, että jälkimarkkina olisi aina likvidi tai että jälkimarkkina-kauppoja voitaisiin toteuttaa kaikissa markkinaolosuhteissa.

Riski lainaehtojen korjaamisesta ja lainan ennaikaisesta takaisinmaksusta

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus tietyissä, lainaehdoissa tarkemmin kuvatuissa tilanteissa korjata lainan ehtoja tai lunastaa laina takaisin jo ennen sen eräpäivää (esimerkiksi lainaan olennaisesti vaikuttavan lakimuutoksen takia) ilman erillistä sijoittajan suostumusta. Lisäksi laina voi lainaehtojen mukaisesti erääntyä ennaikaisesti ja tässä tapauksessa sijoitus päättyy ja sijoittaja ei saa tuottoa koko suunnitellulta sijoitusajalta. Näistä tapahtumista voi aiheutua sijoittajalle tappiota tai ne voivat olla muuten sijoittajalle epäedullisia.

Verotusriski

Lainaan sovellettavat lait ja sen asema verotuksessa voivat laina-aikana muuttua ja siten vaikuttaa sijoittajan saamaan tuottoon verojen jälkeen. EAB Varainhoito Oy ei anna sijoituksen osalta veroneuvontaa.

Sijoituksen riskiluokka

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on kolmanneksi korkein riskiluokka. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Sijoituksen riskiluokka



← Pienempi riski

Suurempi riski →



Tärkeää tietoa

Merkintäpaikat

Merkintäpaikkoina toimivat EAB Varainhoito Oy (Y-tunnus 0864973-6) ja sen sidonnaisasiamiehet. Yhtiön osoite on Kluuvikatu 3 (3. krs), 00100 Helsinki ja asiakaspalvelun puhelinnumero 0201 558 610. EAB Varainhoito Oy:n muiden toimipaikkojen osoitteet Suomessa löytyvät sivulta 12. EAB Varainhoito Oy:n ("EAB") toimintaa valvoo Finanssivalvonta (Snellmanninkatu 6, 00170 Helsinki, puh. 09 18351), ja yhtiö on sijoittajien korvausrahaston jäsen. Lisätietoa löytyy verkkosivuilta osoitteesta www.eabgroup.fi.

Tarjouksen toteutus ja ehdot

Lainan ehtojen osalta liikkeeseenlaskun vähimmäisehtona on 2 %:n puolivuositainen kasvava tuotto. Lopullinen kasvavan tuoton taso vahvistetaan viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä. Tieto lopullisesta kasvavan tuoton tasosta ilmoitetaan merkitsijöille erillisellä vahvistuksella. EAB Varainhoito Oy:llä ja liikkeeseenlaskijalla on oikeus peruuttaa liikkeeseenlasku. Siinä tapauksessa, että liikkeeseenlasku perutaan, yhtiö ilmoittaa siitä merkitsijöille ja palauttaa viipymättä merkintämaksut korkoita.

Myyntirajoitus

Tarjousta ei kohdisteta sellaisille henkilöille eikä sellaisiin valtioihin, joissa tämän tarjouksen tekeminen on lainvastaista. Myöskään tätä materiaalia ei saa jaella tai muilla tavoin levittää maissa, joissa jakelu tai muu tiedottaminen tästä tarjouksesta on ristiriidassa maan lakien ja määräysten kanssa. Tätä materiaalia ei saa levittää Yhdysvalloissa eikä yhdysvaltalaisille vastaanottajille.

Peruutusoikeus ja esitteen täydennykset

Merkintä muodostuu sitovaksi 2 täyden arkipäivän jälkeen merkinnästä. Sitovaa merkintää ei saa peruuttaa. Jos EAB joutuu hylkäämään merkinnän jostakin sijoittajasta johtuvasta syystä, sijoittaja on velvollinen korvaamaan EAB:lle peruutuksesta johtuvat kustannukset ja tappiot. EAB varaa itselleen oikeuden hylätä merkintä oman harkintansa mukaan muun muassa tapauksessa, jossa sijoittaja ei ole maksanut merkintämaksua ajoissa. Siinä tapauksessa, että liikkeeseenlaskija julkistaa ohjelmaesitteensä täydennyksen tai korjaa lainaehtojaan tarjousaikana, sijoittajalle muodostuu oikeus perua merkintänsä EAB:lle lähetetyllä kirjallisella ilmoituksella 2 arkipäivän ajan täydennyksen julkistamisesta. EAB julkistaa täydennykset verkkosivuillaan osoitteessa www.eabgroup.fi.

Kannustimet ja palkkiot

Lainaan sisältyvät kulut ja palkkiot veloitetaan sijoitusajan alussa eikä jatkuvaluonteisia vuotuisia palkkioita tai kuluja ole. Kulut ja palkkiot muodostuvat merkintäpalkkiosta (2 % lainan nimellisarvosta) ja strukturointipalkkiosta, joka on enintään 6,46 % lainan nimellisarvosta (vuotuistettuna lainan pisimmälle mahdolliselle sijoitusajalle laskettuna enintään 1,29 % nimellisarvosta). Strukturointipalkkio sisältyy lainan merkintähintaan, eikä sitä vähennetä lainaehtojen mukaisesta erääntymisarvosta eräpäivänä. Strukturointipalkkio koostuu liikkeeseenlaskijan lainan valmistuskuluista ja palkkioista sekä liikkeeseenlaskijan EAB Varainhoito Oy:lle maksamasta jakelupalkkiosta, jolla katetaan myynnin ja liikkeeseenlaskun järjestämisen kuluja. EAB maksaa omille sidonnaisasiamiehilleen palkkioita niiden välittämien merkintöjen osalta. Lisätietoja kuluista, palkkioista ja muista veloituksista löytyy lainan avaintietoasiakirjasta ja lainaehdoista. Lisäksi mahdollisen sijoituksen yhteydessä asiakkaalle annetaan laskelmat ja tiedot sijoitukseen sisältyvistä kuluista (euroina ja prosentteina).

Lainan jälkimarkkinakauppoihin liittyen liikkeeseenlaskijan ostohinta sisältää kulun, joka lasketaan liikkeeseenlaskijan määrittämän laskennallisen keskihinnan ja ostohinnan erotuksena. EAB veloittaa hoitamastaan jälkimarkkinatoimeksiannosta voimassa olevan hinnastonsa mukaisen kulun, joka on tällä hetkellä 0,5 % lainan nimellisarvosta.

Markkinointimateriaali

Tämän markkinointimateriaalin laatijana on toiminut EAB Varainhoito Oy. Liikkeeseenlaskija tai sen lähipiiritahot eivät ole vastuussa markkinointimateriaalista tai sen sisällöstä. Jos markkinointimateriaalin ja lainan lainakohtaisten ehtojen välillä on jokin ristiriita, lainakohtaiset ehdot ovat aina tulkinnassa etusijalla. Tämän materiaalin tekijänoikeudet ja muut aineettomat oikeudet kuuluvat EAB Varainhoito Oy:lle ja kaikki oikeudet pidetään kaikissa maissa.

Verotus

Lainan verotus riippuu osaltaan sijoittajan verotusasemasta ja siihen liittyvästä lainsäädännöstä ja muista määräyksistä. Lainan verokohtelu voi muuttua sijoitusaikana, eikä EAB tai liikkeeseenlaskija toimi asiakkaan veroasiantuntijana (katsokaa kohta "Verotusriski" sivulta 7). Suomessa asuvan luonnollisen henkilön verotuksessa tällä hetkellä lainalle maksettavaa tuottoa ja mahdollista lainan luovutuksesta syntyvää luovutusvoittoa tai luovutustappiota käsitellään tuloverolain (30.12.1992/1535) säännösten mukaisesti. Lainan mahdollista tuottoa ja luovutusvoittoa käsitellään tällä hetkellä veronalaisena pääomatulona. Lisäksi tuotosta saatetaan toimittaa ennakonpidätys. Koska lainan liikkeeseenlaskija on ulkomainen yhteisö, korkotulon lähdeverosta annetun lain (28.12.1990/1341) säännöksiä ei voida soveltaa tähän lainaan.

Kuvaus sijoituksen pääpiirteistä

Tärkeitä päivämääriä

Merkintäaika	15.3.2021–9.4.2021
Maksupäivä	Viimeistään 9.4.2021
Liikkeeseenlaskupäivä	23.4.2021
Eräpäivä	30.4.2026 (jos ei ole erääntynyt ennaikaisesti)

Sijoituksen tärkeimpiä ehtoja

Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S, luottoluokitukset: A, A3, A (Fitch, Moody's, S&P)
Avaintietoasiakirja, lainaehdot ja ohjelmaesite	Avaintietoasiakirja, lainan lainaehdot ja liikkeeseenlaskijan ohjelmaesite (17.6.2020 päivätty "Structured Note Programme Base Prospectus") täydennyksineen ovat saatavilla merkintäpaikoista ja verkkosivulta www.eabgroup.fi/elite-alfred-berg-suomikori-kuponki
Sijoituksen tyyppi	Pääomasuojaamaton osakekorin kehitykseen sidottu joukkovelkakirjalaina ("laina" tai "sijoitus")
Pääomasuoja	Ei pääomasuojaa, sijoitetun pääoman voi menettää kokonaan tai osittain
Etuoikeusasema ja vakuus	Laina on vakuudeton ja samassa etuoikeusasemassa kuin liikkeeseenlaskijan muut vakuudettomat velkasitoumukset
Merkintäpaikat	EAB Varainhoito Oy ja yhtiön sidonnaisasiamiehet
Nimellisarvo	1 000 euroa / laina
Merkintähinta	1 000 euroa / laina, joka on 100 % lainan nimellisarvosta
Minimimerkintämäärä	10 lainaa, mikä vastaa 10 000 euron sijoitusta, suuremmat sijoitukset 1 000 euron erissä
Merkintäpalkkio	20 euroa / laina, joka on 2 % lainan nimellisarvosta
Strukturointipalkkio	Strukturointipalkkion tarkoitus on kattaa lainan tuottamisen, riskienhallinnan, hallinnon ja jakelun kuluja koko lainan elinkaaren ajalta. Palkkio veloitetaan heti sijoitusajan alussa, ja sen suuruus on enintään 6,46 % lainan nimellisarvosta, joka vastaa vuotuistettuna enintään 1,29 %:n kuluja jaettuna lainan pisimmälle mahdolliselle sijoitusajalle. Tämä palkkio sisältyy lainan merkintähintaan, eikä sitä vähennetä lainan lainaehtojen mukaisesta erääntymisarvosta. Lisätietoja tästä ja muista palkkioista on kohdassa "Kannustimet ja palkkiot".
Säilytysjärjestelmä	Euroclear Finland Oy
ISIN	FI4000491071
Pörssilistaus	Lainalle haetaan listausta Euronext Dublin -pörssiin
Lainan laskenta-asiamies	Danske Bank A/S

Kuvaus sijoituksen pääpiirteistä

Jälkimarkkina

Jälkimarkkina	Liikkeeseenlaskija tarjoaa lainalle normaaleissa markkinaolosuhteissa päivittäin jälkimarkkinahinnan vähintään minimimerkintämäärälle. Liikkeeseenlaskijan tarjoamaan ostohintaan sisältyy kulu, joka lasketaan liikkeeseenlaskijan määrittämän laskennallisen keskihinnan ja ostohinnan erotuksena. EAB Varainhoito Oy veloittaa lisäksi hoitamastaan jälkimarkkinatoimeksiannosta voimassa olevan hinnastonsa mukaisen kulun, jonka suuruus on tällä hetkellä 0,5 % lainan nimellisarvosta.
---------------	---

Tuotonlaskenta

Kohde-etuus ("osakekori")	Osake (i)	Bloomberg-kaupankäyntitunniste	Osakkeen valuutta	Paino korissa
	Nokian Renkaat Oyj	TYRES FH	Euro	1/5
	Metsä Board Oyj	METSB FH	Euro	1/5
	Wärtsilä Oyj	WRT1V FH	Euro	1/5
	Telia Co AB	TELIA SS	Ruotsin kruunu	1/5
	Nordea Bank ABP	NDA SS	Ruotsin kruunu	1/5
Erääntyminen ennenaikaisesti	Jos osakekorin päätösarvo jonakin ennenaikaisen erääntymisen havaintopäivänä (n) on vähintään yhtä suuri kuin osakekorin alkuarvo, laina erääntyy seuraavanlaiseen arvoon: Nimellisarvo x (100 % + kasvava tuotto x n)			
Erääntymisarvo eräpäivänä	1) Jos osakekorin viimeisen havaintopäivän päätösarvo on vähintään yhtä suuri kuin osakekorin alkuarvo, laina erääntyy arvoon: Nimellisarvo x (100 % + kasvava tuotto x 10) 2) Jos osakekorin viimeisen havaintopäivän päätösarvo on vähintään yhtä suuri kuin Suojataso, mutta pienempi kuin osakekorin alkuarvo, laina erääntyy arvoon: Nimellisarvo x 100 % 3) Jos osakekorin kurssikehitys on pienempi kuin -40 %, laina erääntyy tappiollisena seuraavaan arvoon: Nimellisarvo * (Osakekorin loppuarvo / Osakekorin alkuarvo)			
Osakekorin kurssikehityksen laskenta	$\sum_{i=1}^5 \text{Osakkeen } i \text{ paino} * \left(\frac{\text{Osakkeen } i \text{ loppuarvo}}{\text{Osakkeen } i \text{ alkuarvo}} \right) - 1$			
Suojataso	60 %			
Kasvava tuotto	Alustavasti ja vähintään 2 % puolivuositain, lopullinen kasvavan tuoton taso vahvistetaan viimeistään liikkeeseenlaskupäivänä			
Osakkeen i alkuarvo (i=1–5)	Osakkeen i päivän 16.4.2021 päätösarvo tai kutakin havaintopäivää seuraavana kaupankäyntipäivänä			
Osakkeen i loppuarvo (i=1–5)	Osakkeen i päivän 16.4.2026 päätösarvo tai kutakin havaintopäivää seuraavana kaupankäyntipäivänä			

Kuvaus sijoituksen pääpiirteistä

Tuotonlaskenta

Havaintopäivät (n = 2–10) ja ennenaikaiset erääntymispäivät (n = 2–9) sekä eräpäivä (n = 10)	n	Havaintopäivä tai sitä seuraava kaupankäyntipäivä	Ennenaikainen erääntymispäivä tai sitä seuraava pankkipäivä
	2	16.4.2022	30.4.2022
	3	16.10.2022	30.10.2022
	4	16.4.2023	30.4.2023
	5	16.10.2023	30.10.2023
	6	16.4.2024	30.4.2024
	7	16.10.2024	30.10.2024
	8	16.4.2025	30.4.2025
	9	16.10.2025	30.10.2025
	10	16.4.2026	30.4.2026 (Eräpäivä)

Elite Alfred Bergin toimipisteet

ELITE ALFRED BERG

Elite Alfred Berg on sijoittamisen asiantuntija, joka auttaa suomalaisia yksityishenkilöitä, ammattisijoittajia ja yrityksiä hoitamaan varallisuuttaan kokonaisvaltaisesti, suunnitelmallisesti ja vastuullisesti. Palveluihimme luottaa jo yli 10 000 asiakasta, joiden puolesta hoidamme yli 3 miljardin euron varallisuutta. Teemme salkunhoitoyhteistyötä Norjan ja Ruotsin Alfred Bergin kanssa, ja yhteen laskettu pohjoismainen asiakasvarallisuutemme on 15 miljardia euroa. Suomen johtavana henkilöstörahastojen tarjoajana palvelemme myös 90 000 henkilöstörahastojäsentä. Asiakkaitamme palvelee yli 100 sijoitusalan ammattilaista 13 paikkakunnalla ympäri Suomea. Konsernin emoyhtiön EAB Group Oyj:n osake on listattu Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle.

HELSINKI

Kluuvikatu 3 (3. krs)
00100 Helsinki

ASIAKASPALVELU

Puhelin: 0201 558 610
Arkisin klo 9.00–17.00
asiakaspalvelu@eabgroup.fi

HÄMEENLINNA

Innopark, Vankanlähde 7
13100 Hämeenlinna

JOENSUU

Siltakatu 12 B
80100 Joensuu

JYVÄSKYLÄ

Kauppakatu 18 C
40100 Jyväskylä

KUOPIO

Puijonkatu 19 A
70100 Kuopio

LAHTI

Aleksanterinkatu 17 A
15110 Lahti

LAPPEENRANTA

Oksasenkatu 8 B
53100 Lappeenranta

OULU

Kirkkokatu 17 B
90100 Oulu

SEINÄJOKI

Kalevankatu 9 B
60100 Seinäjoki

TAMPERE

Keskustori 5 C
33100 Tampere

TURKU

Linnankatu 9 B
20100 Turku

VAASA

Vaasanpuistikko 13
65100 Vaasa

VANTAA

Äyritie 8 E
01510 Vantaa

Tärkeää tietoa

Materiaalin laatija: EAB Varainhoito Oy (jäljempänä ”Yhtiö”, 0864973-6). Toimiala: Yhtiö harjoittaa yhtiölle myönnetyn toimiluvan mukaisesti sijoituspalvelulain tarkoittamaa toimintaa. EAB-konserniin kuuluvat seuraavat yhtiöt: EAB Group Oyj (1918955-2, konsernin emoyhtiö), EAB Palvelu Oy (2529814-9, vaihtoehtorahastotoiminta, lakiasiainpalvelut, vakuutusasiamestointi), EAB Rahastoyhtiö Oy (2179399-4, sijoitusrahastotoiminta, vaihtoehtorahastotoiminta), EAB Varainhoito Oy (0864973-6, sijoituspalvelutoiminta), Elite Palkitsemispalvelut Oy (2753892-7, henkilöstörahasstotoiminta) sekä Elite Vakuutuspalvelu Oy (2278762-5, vakuutusasiamestointi).

EAB Varainhoito Oy:n sijoituspalveluita tarjoavat EAB Varainhoito Oy:n vastuulla ja lukuun toimivat sidonnaisasiamiehet. Siltä osin kuin materiaalissa viitataan sijoitussidonnaisiin tai muihin vakuutuksiin, materiaalin on laatinut Elite Vakuutuspalvelu Oy, ellei materiaalissa toisin mainita. Elite Vakuutuspalvelu Oy tekee yhteistyötä itsenäisten Yhtiön toimintatapaan sitoutuneiden vakuutusedustajien kanssa, jotka vastaavat toiminnastaan itse. Siltä osin, kun materiaalissa viitataan verotukseen tai juridiseen neuvontaan, on materiaalin laatinut EAB Palvelu Oy. Siltä osin, kun materiaalissa viitataan henkilöstörahasstoihin tai palkitsemista koskevaan konsultointiin, materiaalin on laatinut Elite Palkitsemispalvelut Oy.

Pääkonttorin osoite: Kluuvikatu 3, (3. krs.) 00100 Helsinki. Asiakaspalvelu 0201 558 610, www.eabgroup.fi. Yhtiöt on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Yhtiöiden toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi), lukuun ottamatta EAB Group Oyj:tä ja Elite Palkitsemispalvelut Oy:tä. Elite Palkitsemispalvelut Oy:n henkilöstörahasstojen valvova viranomainen on työ- ja elinkeinoministeriö (Aleksanterinkatu 4, Helsinki, PL 32, 00023 VALTIONEUVOSTO, www.tem.fi). Konsernin emoyhtiön EAB Group Oyj:n osake on listattu Nasdaq Helsinki Oy:n (Fabianinkatu 14, PL 361, 00131 Helsinki, www.nasdaqomxnordic.com) pörssilistalle.

Tässä materiaalissa esitetyt tiedot ovat luonteeltaan informatiivisia eikä niitä tule pitää kehoituksena yksittäistä rahoitusvälinettä koskevien liiketoimien toteuttamiseen. Konserniin kuuluvat yhtiöt eivät vastaa toimenpiteistä, jotka on tehty tämän materiaalin perusteella. Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski, ja asiakas vastaa siten itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista sekä näiden vaikutuksesta asiakkaan verotukseen. Tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Vaikka raportin/esityksen tekemisessä on noudatettu huolellisuutta ja pyritty varmistamaan käytetyn datan oikeellisuus, konserniin kuuluvat yhtiöt eivät vastaa siinä mahdollisesti olevista virheellisyyksistä tai puutteista.

Rahoitusvälineen historiallinen kehitys ei välttämättä ohjaa tulevaa kehitystä. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä tutustua huolella sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä oman veroasiantuntijansa tai muun liiketoimintaa tai sijoituspalvelua konsultoivan asiantuntijan puoleen. Verotukseen liittyvistä asioista saa lisätietoa myös osoitteesta www.vero.fi.

Tämä materiaali ei ole MiFID II -direktiivin mukainen sijoitustutkimus, vaan Yhtiön valmistamaa markkinointiaineistoa, eikä tämän materiaalin valmistamiseen siten sovelleta sijoitustutkimuksen riippumattomuutta koskevia säännöksiä ja tähän sääntelyyn sisältyviä kaupankäyntirajoituksia. Tämän materiaalin mukaiset tiedot eivät ole myöskään sijoituspalvelulain mukaista sijoitusneuvontaa. Materiaalin valmistamisessa ei ole otettu huomioon vastaanottajan taloudellista tilannetta tai muita henkilökohtaiseen tilanteeseen liittyviä olosuhteita, vaan materiaalin tarkoituksena on antaa yleistä tietoa materiaalin kohteena olevista rahoitusvälineistä, markkinoista tai sijoitustoiminnasta ja siten toimia materiaalin kohteena olevien rahoitusvälineiden, markkinoiden tai sijoitustoimenpiteiden markkinointimateriaalina.

Sijoituspalvelulain edellyttämät tiedot palveluntarjoajasta, kuluttajansuojalain mukaiset etämyyntiä koskevat tiedot sekä rahoitusvälineisiin liittyviä riskejä koskevat kuvaukset ovat saatavilla osoitteessa www.eabgroup.fi. Asiakasta kehoitetaan tutustumaan näihin tietoihin ennen sijoituspäätöksen tekemistä.

Vastaanottaja hyväksyy EAB-konsernin [tietosuojaikäytännön](http://www.eabgroup.fi) ja antaa konsernille suostumuksen käsitellä konsernille luovuttamiaan henkilötietoja. Mikäli vastaanottaja ei solmi asiakassuhdetta EAB-konsernin kanssa, on konsernilla oikeus säilyttää tiedot 12 kuukauden ajan niiden käsittelyn aloittamisesta lukien. Mikäli vastaanottaja solmii asiakassuhteen EAB-konsernin kanssa, sovelletaan tietojen käsittelyyn asiakassuhteen sopimusehtoja.

Tämä materiaali on tarkoitettu ainoastaan vastaanottajan käyttöön, eikä vastaanottajalla ole oikeutta luovuttaa, kopioida, jäljentää tai muuten siirtää materiaalin sisältöä ilman Yhtiön suostumusta kolmannelle osapuolelle. Tämän materiaalin tekijänoikeus © ja kaikki muut immateriaalioikeudet kuuluvat Yhtiölle ja kaikki oikeudet on pidätetty kaikissa maissa. Tätä materiaalia tai sen kopioita ei saa levittää Yhdysvaltoihin eikä yhdysvaltalaisille vastaanottajille vastoin Yhdysvaltain laissa asetettuja rajoituksia. Raportin levittäminen Yhdysvalloissa saatetaan katsoa rikkomukseksi näitä lakeja vastaan.

Konserniin kuuluvien yhtiöiden edustajien kanssa käydyt puhelinkeskustelut voidaan tallentaa ja tallenteita voidaan käyttää apuna riitaisuuksien selvittämisessä.

Yhtiön pääasiallinen palvelukieli on suomi. Ruotsin- ja englanninkieliset materiaalit ovat käännöksiä suomenkielisestä versiosta ja saattavat sisältää käännösvirheitä, joista Yhtiö ei ota vastuuta.





ELITE
ALFRED BERG