

## OP TURISM GARANTIRÄNTA AUTOCALL 21/2021 LÅNESPECIFIKA VILLKOR

---

De här Lånespecifika villkoren bildar tillsammans med det grundprospekt för obligationsprogrammet som OP Företagsbanken Abp daterat och offentliggjort 23.4.2021 och kompletterat 29.4.2021 ("Grundprospektet") och de Allmänna lånevillkor som ingår i Grundprospektet villkoren för det här Lånet. Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas, om inte annat bestämts i Lånespecifika villkor. Lånespecifika villkor har upprättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129, och de ska läsas tillsammans med Grundprospektet och eventuella tillägg till det för att få all väsentlig information.

Grundprospektet och tilläggen till det offentliggörs på OP Gruppens internetadress: [www.op.fi/obligationslan](http://www.op.fi/obligationslan). Grundprospektet och Lånespecifika villkor för enskilda Lån som emitteras under Programmet samt övriga handlingar som ansluter sig till dem kan fås avgiftsfritt från teckningsställena under respektive kontors öppettid samt på OP Gruppens internetadress [www.op.fi/obligationslan](http://www.op.fi/obligationslan) två (2) Bankdagar innan teckningstiden för Lånet börjar.

För att få fullständig information om Emittenten och erbjudandet måste placeraren läsa både Grundprospektet och eventuella tillägg till det samt de här Lånespecifika villkoren. En sammanfattning om det här Lånet har fogats till de här Lånespecifika villkoren.

Det faktablad som ansluter sig till Lånet är avgiftsfritt tillgängligt på teckningsställena, OP Private-kontoren samt på OP Gruppens nätsidor [www.op.fi/obligationslan](http://www.op.fi/obligationslan) två (2) Bankdagar innan teckningstiden för Lånet börjar.

I de Lånespecifika villkoren har termen "preliminärt" använts för att ange de punkter som ska fastställas senast på Emissionsdagen.

OP Företagsbanken Abp emitterar ett obligationslån av private placement-typ avsett för en avgränsad placerarkrets.

**PLACERAREN KAN FÖRLORA DET PLACERADE KAPITALET DELVIS ELLER HELT. DET ÄR MÖJLIGT ATT LÅNET INTE ALLS FÅR NÅGON AVKASTNING.**

### DEL I – ALLMÄNNA VILLKOR

- |  |  |
|--|--|
| 1. Lånets namn:  | OP Turism Garantiränta Autocall 21/2021  |
| 2. Emittent:   | OP Företagsbanken Abp  |
| 3. Lånets huvudarrangör:                                     | OP Företagsbanken Abp  |
| 4. Betalningsombud:  | OP Säilytys Oy   |
| 5. Beräkningsombud:  | OP Företagsbanken Abp  |
| 6. Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar: | För beräkningen av Återbetalningsbeloppet och för Återbetalning i förtid på grund av Lånets struktur följande Aktiekorg: |

<b>i</b>	<b>Aktie(i)</b>	<b>ISIN</b>	<b>Bloomberg Ticker</b>
1	AMERICAN AIRLINES GROUP INC	US02376R1023	AAL UW Equity
2	NORWEGIAN CRUISE LINE HOLDINGS LTD	BMG667211046	NCLH UN Equity
3	TRIPADVISOR INC	US8969452015	TRIP UW Equity

7. Valuta: Euro
8. Lånets nominella värde: 4.128.000 euro
9. Obligationernas form: Värdeandelar
10. Antal obligationer: 4.128
11. Obligationernas nominella värde och minimiteckning: Nominellt värde 1.000 euro  
Minimiteckning 5.000 euro
12. Teckningstid: 5.7.2021–13.8.2021
13. Emissionsdag: 18.8.2021
14. Löptid: 18.8.2021–5.9.2023
15. Återbetalningsdag: 5.9.2023  
Om Återbetalningsdagen inte är en Bankdag, flyttas Återbetalningsdagen till följande Bankdag. Flyttningen inverkar inte på betalningens belopp.
16. Återbetalningsbelopp: Nominellt värde x Återbetalningskoefficient
- Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar: Den Aktiekorg som anges i punkt 6
- Nominellt värde: 4.128.000 euro
- Återbetalningskoefficient: Regel 4 som valts i den form som anges i Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet:

Om Avkastning är mindre än [eller lika stor som] Barrier:  $1 + (\text{Avkastning} - \text{Avkastningsgräns}) \times \text{Koefficient}$ , dock minst lika stor som Minimiåterbetalningskoefficienten.

Minimiåterbetalningskoefficienten är ett fast värde som Emittenten uppgett.

Om Avkastning är större än [eller lika stor som] Barrier, är Återbetalningskoefficienten 1.

Regel 4 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:

Om Avkastning är mindre än -50 %:  $1 + (\text{Avkastning} - 0 \%)$ , dock minst 0 %.

Om Avkastning är större än eller lika stor som -50 %, är Återbetalningskoefficienten 1.

Vikt för beräkningen av Regel 2:	Tillämpas inte
Lösgörningspunkt:	Tillämpas inte
Fixeringspunkt:	Tillämpas inte
Återbetalningsandel:	Tillämpas inte
Valutakurskoefficient:	Tillämpas inte
FX Slutvärde:	Tillämpas inte
Bestämningdag(ar) för FX Slutvärde för beräkningen av FX Slutvärde:	Tillämpas inte
FX Startvärde:	Tillämpas inte
Bestämningdag(ar) för FX Startvärde för beräkningen av FX Startvärde:	Tillämpas inte
Avkastning:	<u>Formel 3 som valts i den form som anges i Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</u>

$$\text{Min}_{i=1,N} \left[ \frac{\text{Slutvärde}_i}{\text{Startvärde}_i} - 1 \right]$$

*Förklaring:* Avkastningen bestäms på basis av den lägsta relativa värdeförändringen i korgkomponenten. För den relativa värdeförändringen jämförs Korgkomponentens Slutvärde med Startvärdet.

Formel3 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:

$$\text{Min}_{i=1,3} \left[ \frac{\text{Slutvärde}_i}{\text{Startvärde}_i} - 1 \right]$$

*Förklaring:* Avkastningen bestäms på basis av den lägsta relativa värdeförändringen i korgkomponenten. För den relativa värdeförändringen jämförs Korgkomponentens Slutvärde med Startvärdet.

Vikt för beräkningen av Formel 2:	Tillämpas inte
Vikt för beräkningen av Formel 5	Tillämpas inte
Slutvärde:	<u>Slutvärde2 som valts enligt Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u>  Officiellt slutvärde för Bestämningdag för Slutvärde.
Bestämningdag(ar) för Slutvärde:	<u>Bestämningdag för Slutvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u>
Värderingsdag(ar):	Värderingsdag(ar)  18.8.2023
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte
Stängningsdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar):	Tillämpas inte
Startvärde:	<u>Startvärde1 som valts i den form som anges i Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</u>  Ett värde som Emittenten fastställt  <u>Startvärde1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u>  Ett värde som Emittenten fastställt och som baserar sig på värdet på den Underliggande tillgången på en dag som

Emittenten valt mellan den första dagen i teckningstiden och Emissionsdagen (båda dagarna medräknade).

Bestämningdag(ar) för Startvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar):	Tillämpas inte
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte
Startdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar):	Tillämpas inte
Barrier:	-50 %
Avkastningsgräns:	0 %
Koefficient:	Tillämpas inte
Minimiåterbetalningskoefficient:	0 %
Referensränta:	Tillämpas inte
Referensräntans bestämningdag(ar):	Tillämpas inte
Lösenränta:	Tillämpas inte
Maximiåterbetalningskoefficient:	Tillämpas inte
17. Återbetalningssätt:	Allt i ett på Återbetalningsdagen
18. Avkastningskomponenter som tillämpas på Lånet:	Fast ränta
Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar:	Tillämpas inte

19. Räntebestämninggrund:

**Ränterelaterat Lån:**

Ränteperiod(er):	18.08.2021–07.03.2022
	07.03.2022–05.09.2022
	05.09.2022–06.03.2023
	06.03.2023–05.09.2023
Ränteperiodens Stängningsdag(ar):	07.03.2022, 05.09.2022, 06.03.2023, 05.09.2023

Om Ränteperiodens Stängningsdag inte är en Bankdag, flyttas ifrågavarande Ränteperiodens Stängningsdag inte.

Ränteperiodspecifik Ränteavkastning: Ränteavkastning1 som valts i den form som anges i Bilaga 3 till Allmänna lånevillkor för Programmet:

$$\begin{aligned} \text{Ränteavkastning}_t & \\ &= \text{Kalkylmässigt Kapital}_t \\ &\times \text{Nominell ränta}_t[ \\ &\times \text{Ränteberäkningsgrund}]_t \end{aligned}$$

Ränteavkastning1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:

$$\begin{aligned} \text{Ränteavkastning}_t & \\ &= \text{Kalkylmässigt Kapital}_t \\ &\times \text{Nominell ränta}_t \end{aligned}$$

Kalkylmässigt Kapital <sub>[t]</sub> :	4.128.000 euro
Nominell ränta <sub>[t]</sub> :	Fast ränta
Avkastning för beräkningen av Räntekoefficienten:	Tillämpas inte
Vikt <sub>t</sub> :	Tillämpas inte
Barrier1:	Tillämpas inte
Barrier2:	Tillämpas inte
Avkastningsgräns:	Tillämpas inte
Koefficient1:	Tillämpas inte
Koefficient2:	Tillämpas inte
Minimikoefficient:	Tillämpas inte
Maximikoefficient:	Tillämpas inte
Slutvärde:	Tillämpas inte
Bestämningdag(ar) för Slutvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar):	Tillämpas inte
Observationsdagar(ar)	Tillämpas inte

Stängningsdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar)	Tillämpas inte
Startvärde:	Tillämpas inte
Bestämningdag(ar) för Startvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar):	Tillämpas inte
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte
Startdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar):	Tillämpas inte
Fast ränta:	5,65 %
Rörlig ränta:	Tillämpas inte
Övriga räntestrukturer:	Tillämpas inte
Tabell:	Den Tabell som avses i Bilaga 3 ska inte tillämpas
Hur Nominell ränta bestäms för varje Rän-teperiod:	Tillämpas inte
Referensränta:	Tillämpas inte
Referensrätans bestämningdag(ar):	Tillämpas inte
Marginal:	Tillämpas inte
Annuitetsfaktor:	Tillämpas inte
Ränteberäkningsgrund:	Tillämpas inte
<b>Kreditriskrelaterat Lån:</b>	Tillämpas inte
20. Gottgörelsens bestämninggrund:	Tillämpas inte
21. Räntebetalningsdag(ar)/Betalningsdag(ar) för gottgörelse:	07.03.2022 <sup>(1)</sup> , 05.09.2022 <sup>(2)</sup> , 06.03.2023 <sup>(3)</sup> , 05.09.2023 <sup>(4)</sup>  Om en Räntebetalningsdag inte är en Bankdag, flyttas ifrå-gavarande Räntebetalningsdag till följande Bankdag. Flytt-ningen av Räntebetalningsdagen inverkar inte på betal-ningens belopp.

22. Bankdag: Helsingfors, TARGET
23. Bankdagsantagande: Följande
24. Emittentens rätt till återbetalning i förtid: Ja, punkt 4.11 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
25. Värdeandelsinnehavarens rätt att kräva återbetalning i förtid: Nej
26. Emittentens rätt till Återbetalning i förtid av Lån på grund av en lagändring som gäller Säkringsinstrumentet ("Lagändring som gäller Säkringsinstrumentet"): Punkt 4.12 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
27. Emittentens rätt till Återbetalning i förtid av Lån på grund av ökade kostnader för upprätthållande av Säkringsinstrumentet ("Ökade kostnader för upprätthållandet av Säkringsinstrumentet"): Punkt 4.13 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
28. Emittentens rätt till Återbetalning i förtid av Lån på grund av en störning i Säkringsinstrumentet ("Störning i Säkringsinstrumentet"): Punkt 4.14 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
29. Emittentens rätt till återköp av Lånet: Ja, punkt 4.18 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
30. Villkor för genomförande av emissionen av Lånet: OP Företagsbanken har rätt att återkalla emissionen av Lånet, om teckningarna understiger 3.000.000 euro.
- Dessutom har OP Företagsbanken rätt att återkalla emissionen av Lånet, om den Fasta räntan inte kan fastställas till minst 4,0 %.
- OP Företagsbanken förbehåller sig rätten att återkalla emissionen av Lånet helt eller delvis senast på Emissionsdagen, om OP Företagsbanken anser att det i nationella eller internationella ekonomiska eller politiska förhållanden eller i andra omständigheter som väsentligt påverkar emissionen av Lånet har inträffat en sådan förändring som kan störa eller försvåra genomförandet av Låneemissionen.
31. Slutligt fastställande av lånevillkoren: Punkt 4.20 i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
32. Information om värdeutvecklingen och volatiliteten hos den Underliggande tillgången och att informationen är avgiftsbelagd: Information om värdeutvecklingen hos den Underliggande tillgång som utgör grund för Återbetalningsbeloppet och för Återbetalning i förtid på grund av Lånets struktur finns



på internetadressen [www.op.fi/obligationslan](http://www.op.fi/obligationslan). Uppgifterna är inte avgiftsbelagda.

33. Central information om lånet:

Tillämpas inte

## DEL II – SPECIELLA VILLKOR

### Aktierelaterade Lån

- |   |  |
|---|--|
| 1. Marknadsavbrott:   | Punkt 3 i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas    |
| 2. Flyttning av Startdag/Värderingsdag/Stängningsdag/Observationsdag/Medelvärdesdag/Bestämningdag för Återbetalning i förtid: | Punkt 4 i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas    |
| 3. Korrigering av Aktiens värde:  | Punkt 5 i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas    |
| 4. Anpassningsåtgärder som gäller Aktien eller det bolag som emitterat den:   | Punkt 6 i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas    |
| 5. Särskild återbetalning i förtid:   |  |
| a) Oskälighet till följd av utbyte av Underliggande tillgång eller korrigering av beräkning                                   | Punkt 7 a) i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas |
| b) Återbetalning i förtid på grund av Lånets struktur   | Punkt 7 b) i Bilaga 6 ( <i>Speciella villkor – Aktierelaterade Lån</i> ) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas |

Formel 3 i den form som valts i Punkt 7 b) i Bilaga 6 (Speciella villkor – Aktierelaterade Lån) i Allmänna lånevillkor för Programmet:

$Min_{i=1,n} Avkastning_i$  är större än [eller lika stor som] AutoCall – nivån

*Förklaring:* På Bestämningdagarna för Återbetalning i förtid, om Avkastningen på den Underliggande tillgången/Korgen med Underliggande tillgångar/den lägsta Korgkomponenten(i) är större än [eller lika stor som] AutoCall-nivån.

Formel 3 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:

$Min_{i=1,3} Avkastning_i$  är större än eller lika stor som 0 %

*Förklaring:* På Bestämningdagarna för Återbetalning i förtid, om Avkastningen på den lägsta Korgkomponenten(i) är större än eller lika stor som 0 %.

Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar:	Den Aktiekorg som anges i punkt 6. i Del I – Allmänna villkor
Avkastning för beräkningen av Formel3:	<u>Avkastning<sub>4</sub> som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u> $\left( \frac{\text{Slutvärde}_i}{\text{Startvärde}_i} - 1 \right)$
Slutvärde för beräkningen av Formel3:	<u>Slutvärde<sub>3</sub> som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u> Officiella slutvärden för bestämningsdagar för Slutvärde
Bestämningsdag för Slutvärde:	<u>Bestämningsdag för Slutvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u> Värderingsdag(ar)
Värderingsdag(ar) för bestämningsdag för Slutvärde:	17.02.2022 <sup>(1)</sup> , 18.08.2022 <sup>(2)</sup> , 16.02.2023 <sup>(3)</sup>
Observationsdag(ar) för bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Stängningsdag för Bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar) för beräkning av Slutvärde:	Tillämpas inte
Startvärde för beräkningen av Formel3:	<u>Startvärde<sub>1</sub> som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</u> Ett värde som Emittenten fastställt <u>Startvärde<sub>1</sub> som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</u> Ett värde som Emittenten fastställt och som baserar sig på värdet på den Underliggande tillgången på en dag som Emittenten valt mellan den första dagen i teckningstiden och Emissionsdagen (båda dagarna medräknade).
Bestämningsdag(ar) för Startvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar) för Bestämningsdag för Startvärde:	Tillämpas inte

Observationsdag(ar) för bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Startdag för Bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar) för Bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
AutoCall-nivå(er) för beräkningen av Formel3:	0 %
Vikt för beräkningen av Formel2:	Tillämpas inte
Bestämningsdag(ar) för Återbetalning i förtid:	17.02.2022 <sup>(1)</sup> , 18.08.2022 <sup>(2)</sup> , 16.02.2023 <sup>(3)</sup>
Återbetalningsbelopp:	Nominellt värde
Nominellt värde:	4.128.000 euro
Återbetalningskoefficient:	Tillämpas inte
Avkastning för beräkningen av Återbetalningskoefficienten:	Tillämpas inte
Vikt:	Tillämpas inte
Slutvärde för beräkningen av Återbetalningskoefficienten:	Tillämpas inte
Bestämningsdag(ar) för Slutvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar) för bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Observationsdag(ar) för bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Stängningsdag för Bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar) för Bestämningsdag för Slutvärde:	Tillämpas inte

Startvärde för beräkningen av Återbetalningskoefficienten:	Tillämpas inte
Bestämningdag(ar) för Startvärde:	Tillämpas inte
Värderingsdag(ar):	Tillämpas inte
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte
Startdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar):	Tillämpas inte
Barrier:	Tillämpas inte
Avkastningsgräns:	Tillämpas inte
Koefficient:	Tillämpas inte
Minimiåterbetalningskoefficient:	Tillämpas inte
Förtida Återbetalningsdag(ar):	07.03.2022 <sup>(1)</sup> , 05.09.2022 <sup>(2)</sup> , 06.03.2023 <sup>(3)</sup>

Om en Förtida Återbetalningsdag inte är en Bankdag, flyttas ifrågavarande Förtida Återbetalningsdag till följande bankdag. Flyttningen av den Förtida Återbetalningsdagen inverkar inte på betalningens belopp.

#### 6. Fondbörs:

<b>i</b>	<b>Aktie(i)</b>	<b>Fondbörs</b>
1	AMERICAN AIRLINES GROUP INC	NASDAQ
2	NORWEGIAN CRUISE LINE HOLDINGS LTD	New York Stock Exchange
3	TRIPADVISOR INC	NASDAQ

7. Tillgång till uppgifter om Underliggande tillgång och speciella villkor:

<b>i</b>	<b>Aktie(i)</b>	<b>Bolagets inter- netsida</b>
1	AMERICAN AIRLINES GROUP INC	www.aa.com
2	NORWEGIAN CRUISE LINE HOLDINGS LTD	www.nclhld.com
3	TRIPADVISOR INC	www.tripadvisor.in

8. Licensavtalsenlig rätt: Tillämpas inte

9. Information om Administratör av index/Referensränta: Tillämpas inte

### **DEL III – ÖVRIGA VILLKOR**

#### **Upplysningar om emissionen**

1. Beslut och befogenheter som emissionen av Lånet grundar sig på: OP Företagsbankens styrelses bemyndigande 15.12.2020, med stöd av vilket ett beslut om emission av Lånet har fattats 29.6.2021.
2. Intressen och intressekonflikter hos emissionens deltagare: Eftersom Emittenten och Beräkningsombudet är samma företag, kan Beräkningsombudets åtgärder påverka Emittentens ställning så att en intressekonflikt kan uppkomma, t.ex. i fall där Beräkningsombudets prövningsrätt påverkar beloppet av Emittentens betalningsförpliktelse.
- Vid eventuella intressekonflikter ska OP Företagsbanken handla i enlighet med god sed.
3. Emissionens natur: Enskilt lån
4. Teckningsställen: OP Företagsbanken Abp
5. Teckningsrätter: Ej tillämplig
6. Tecknings-/förvaringsprovision: Nej
- För förvaringen av Värdeandelar debiteras en förvaringsprovision i enlighet med den tariff som gäller vid respektive tidpunkt. Förvaringsprovisionens storlek beror på villkoren för förvaringstjänsten hos det företag som förvaltar Värdeandelskontot.
7. Registrering av värdeandelar: Värdeandelarna registreras på det värdeandelskonto som tecknaren uppgett senast den femte (5) Bankdagen efter Emissionsdagen i en-

- lighet med lagarna om värdeandelssystemet och värdeandelskon-  
ton samt Euroclear Finland Oy:s regler och beslut som fattats på  
basis av de här bestämmelserna.
8. Emissionskurs: 100
9. Betalning av teckning: Teckningen ska betalas i sin helhet senast på Emissionsdagen på  
det sätt som meddelas i samband med teckningen.
10. Lånets effektiva avkastning och du-  
ration: Den slutliga effektiva avkastning som beräknas på Lånets är bero-  
ende av en eventuell Återbetalning i förtid på grund av Lånets  
struktur, vilket betyder att den slutliga effektiva avkastningen inte  
kan räknas ut på förhand.
- Om Lånets hålls till Återbetalningsdagen och ingen Gottgörelse att  
betala uppkommer, är Lånets effektiva avkastning beroende av  
storleken av Lånets Återbetalningsbelopp.
- Den genomsnittliga viktade återbetalningstiden för Lånets kassa-  
flöden, dvs. Macaulays duration, beror på Lånets återbetalningstid-  
punkt, vilket betyder att den inte går att uppge på förhand.
11. Teckningsförbindelser: Nej
12. Kvoter för genomföringen av erbjuda-  
dandet inom två eller flera staters territo-  
rium Ej tillämplig
13. Uppskattning av det kapital som in-  
kommer till Emittenten: Till Emittenten inkommer enligt uppskattning 100 % av det teck-  
nade nominella värdet efter provisioner och kostnader som hänfö-  
r sig till emissionen.
14. Strukturingskostnad och planerat  
användningsändamål för kapitalet: Strukturingskostnaden är högst 3,00 procent, vilket motsvarar en  
årlig kostnad på cirka 1,45 procent, om placeringen hålls till förfal-  
lodagen och ingen återbetalning i förtid har skett på Lånets. Dessu-  
tom baserar sig storleken på strukturingskostnaden på antagandet  
att Lånets emissionskurs är 98,80. Kostnaden ingår i teckningspri-  
set, dvs. den dras inte av från den avkastning som betalas på förfal-  
lodagen eller från det Återbetalningsbelopp som betalas på förfal-  
lodagen. Strukturingskostnaden fastställs lånespecifikt och den  
baserar sig på värdena på lånets ränte- och derivatplaceringar på  
värderingsdagen 29.6.2021. Strukturingskostnaden baserar sig på  
de preliminära villkoren för Lånets. I strukturingskostnaden ingår  
alla kostnader som emittenten har på grund av Lånets, såsom emiss-  
ions-, licens-, material-, marknadsförings-, avvecklings- och förva-  
ringskostnader. Emittenten tar inte ut någon separat teckningspro-  
vision för Lånets.
- Lånets utgör en del av Emittentens upplåning.
15. Värdeandelssystemets registerförare: Euroclear Finland Oy
16. Lånets ISIN-kod: FI4000508049

- |   |   |
|---|---|
| 17. Börsnotering och uppskattning av när noteringen inleds:               | Noteras inte  |
| 18. Sekundärmarknad:  | OP Företagsbanken tar emot köp- och säljbud som gäller Lånet.   |
| 19. Samtycke till vidareförsäljning av värdepapper och slutplacering:     | Nej   |
| 20. Erbjudandetid för vidareförsäljning av värdepapper och slutplacering: | Tillämpas inte  |
| 21. Villkor som ställts för samtycket:                                    | Tillämpas inte  |
| 22. Finansiell(a) mellanhand(händer):                                     | Tillämpas inte  |
| 23. Provisioner som debiteras av en Finansiell mellanhand:                | Tillämpas inte  |
| 24. Meddelanden:  | Meddelanden som gäller Lånet ska delges Värdeandelsinnehavarna på internetadressen <a href="http://www.op.fi/obligationslan">www.op.fi/obligationslan</a> . |

Helsingfors den 1 juli 2021

## OP FÖRETAGSBANKEN ABP

### BILAGA TILL LÅNESPECIFIKA VILLKOR – SAMMANFATTNING OM EMISSIONEN

#### INLEDNING

*Den här sammanfattningen bör betraktas som en introduktion till Grundprospektet.*

*Placeraren ska basera sitt beslut att placera i värdepappren på en bedömning av Grundprospektet i dess helhet.*

*Placeraren kan förlora det placerade kapitalet helt eller delvis.*

*Om ett yrkande avseende uppgifterna i Grundprospektet anförs vid en domstol utanför Finland, kan käranden i enlighet med den nationella lagstiftningen i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet bli tvungen att svara för kostnaderna för översättning av Grundprospektet innan de rättsliga förfarandena inleds.<sup>1</sup>*

<sup>1</sup> Översättningsskyldigheten gäller fall där Banken emitterar Lån under Grundprospektet och erbjuder dem till försäljning i en annan EU-medlemsstat än Finland. I ett sådant fall har Banken ingen skyldighet att översätta något annat än den här sammanfattningen av prospektet till den aktuella medlemsstatens språk. Vid en eventuell rättegång i medlemsstaten kan en domstol förplikta käranden att översätta hela Grundprospektet till landets officiella språk. Översättningsskyldigheten gäller inte talan som väcks i Finland.

*Civilrättsligt ansvar för sammanfattningen kan åläggas de personer som ansvarar för Grundprospektet endast om sammanfattningen, läst tillsammans med andra delar av Grundprospektet, är vilseledande, felaktig eller inkonsekvent eller om den inte, läst tillsammans med andra delar av Grundprospektet, ger nyckelinformation för att hjälpa placerare när de överväger att placera i värdepapper som emitteras under det här Grundprospektet.*

*Ni står i beråd att köpa en produkt som är komplex och som kan vara svårbegriplig.*

Lånets namn: OP Turism Garantiränta Autocall 21/2021

Lånets ISIN-kod: FI4000508049

Emittentens namn och kontaktinformation: OP Företagsbanken Abp, Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, Finland, tfn 0100 05151

Emittentens LEI-kod för juridiska personer: 549300NQ588N7RWKBP98

Finansinspektionen har godkänt Grundprospektet 23.4.2021. Finansinspektionens adress är PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 09 183 5339 och e-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

## **CENTRALA UPPGIFTER OM EMITTENTEN**

### ***Vem är emittenten av värdepapper?***

Emittent av Lånen som emitteras under detta grundprospekt är OP Företagsbanken Abp. OP Företagsbanken Abp är ett publikt aktiebolag och finansföretag, dess hemvist är Helsingfors. OP Företagsbanken har grundats i Finland och på bolaget tillämpas finsk lag. OP Företagsbankens LEI-kod för juridiska personer är 549300NQ588N7RWKBP98.

OP Företagsbanken bedriver som affärsbank sådan rörelse som avses i kreditinstitutslagen (610/2014). Bolaget tillhandahåller också investeringstjänster och bedriver skadeförsäkringsrörelse. OP Företagsbanken Abp är OP Gruppens centralinstitut OP Andelslags helägda och mest betydande dotterbolag, som är en integrerad del av OP Gruppen som tillhandahåller banktjänster, försäkringstjänster och övriga finanstjänster.

OP Gruppen består av cirka 140 andelsbanker och deras centralinstitut OP Andelslag samt dess dotterföretag. Gruppen övervakas som en helhet och centralinstitutet och medlemskreditinstitutet (inkl. OP Företagsbanken) bär ett subsidiärt solidariskt ansvar för varandras skulder och åtaganden. OP Företagsbanken Abp, som är centralbank för OP Gruppen, ingår i en sådan sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (nedan sammanslutningslagen). Sammanslutningen består av sammanslutningens centralinstitut (OP Andelslag), OP-Tjänster Ab, centralinstitutets övriga medlemskreditinstitut, företagen i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen ensamma eller tillsammans innehar över hälften.

Till OP Företagsbankens styrelse hör 23.4.2021 följande personer: Timo Ritakallio, Vesa Aho, Jarmo Viitanen, Olli-Pekka Saario, Pasi Sorri. OP Företagsbankens verkställande direktör är Katja Keitaanniemi.

Till OP Andelslags styrelse hör 23.4.2021 följande personer: Leif Enberg, Jarna Heinonen, Jari Himanen, Kati Levoranta, Pekka Loikkanen, Tero Ojanperä, Riitta Palomäki, Jaakko Pehkonen, Timo Ritakallio, Olli Tarkkanen, Mervi Väisänen.

OP Företagsbankens revisor för räkenskapsperioden 2021 är KPMG Oy Ab, och till huvudansvarig revisor har KPMG Oy Ab utsett Juha-Pekka Mylén.

### ***Vilken är den centrala ekonomiska informationen om emittenten?***

Emittentens koncernresultaträkning:



Mn €	1-12/2020 <sup>(1)</sup>	1-12/2019 <sup>(1)</sup>	1-3/2021 <sup>(2)</sup>	1-3/2020 <sup>(2)</sup>
Räntenetto	325	295	77	81
Provisionsnetto	5	-28	11	1
Nedskrivningar av fordringar	-53	-51	2	-49
Intäkter totalt	1 148	1 165	367	166
Resultat före skatt	529	412	152	27
Periodens resultat hänförligt till moderbolagets ägare	429	328	123	21
<hr/>				
<sup>1)</sup> Reviderad.				
<sup>2)</sup> Oreviderad.				
Emittentens koncernbalansräkning:				
	12/2020 <sup>(1)</sup>	12/2019 <sup>(1)</sup>	3/2021 <sup>(2)</sup>	
Tillgångar totalt, mn €	83 991	69 126	91 008	
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	21 903	22 726	22 533	
Efterställda skulder, mn €	2 444	1 474	2 425	
Fordringar på kunder, mn €	24 485	23 829	24 477	
Inlåning totalt, mn €	13 300	11 103	12 632	
Eget kapital totalt, mn €	4 797	4 374	4 918	
Nödlidande fordringar av exponeringarna, % <sup>(3)</sup>	2,2 <sup>(2/4)</sup>	-	2,13	
Nödlidande fordringar av kredit- och garantistocken, %	1,1 <sup>(2)</sup>	0,5 <sup>(2)</sup>	-	
CET1-kapitaltäckning, %	15,1	14,9	14,7	
Kapitalrelation, %	21,0	18,4	20,3	
Kapitalkrav, %	10,5 <sup>(2)</sup>	10,5 <sup>(2)</sup>	10,5	
<hr/>				
<sup>1)</sup> Reviderad, om inte annat nämns.				
<sup>2)</sup> Oreviderad.				
<sup>3)</sup> Under det första kvartalet 2021 har nyckeltalet "Nödlidande fordringar av kredit- och garantistocken, %" ändrats till "Nödlidande fordringar av exponeringarna, %" och dess innehåll har förändrats. Jämförelseuppgiften för nödlidande fordringar av exponeringar 12/2020 har korrigerats. Nyckeltalet ändrades i början av 2021 så att det inte längre redovisas i netto, utan i brutto, dvs. förlustreserven ingår inte längre i de nödlidande fordringarna. Samtidigt övergick man till ett mer omfattande begrepp för problemfordringar. I det ingår alla nödlidande fordringar utanför balansräkningen. I nyckeltalens nya nämnare ingår förutom kredit- och garantistocken de upplupna räntefordringarna samt outnyttjade kreditarrangemangen.				
<sup>4)</sup> Korrigerad.				
OP Gruppens resultaträkning:				
Mn €	1-12/2020 <sup>(1)</sup>	1-12/2019 <sup>(1)</sup>	1-3/2021 <sup>(2)</sup>	1-3/2020 <sup>(2)</sup>
Räntenetto	1 284	1 241	316	319
Provisionsnetto	931	936	270	244
Nedskrivningar av fordringar	-225	-87	-22	-105
Intäkter totalt	3 103	3 181	896	662

Resultat före skatt	785	838	265	129
Periodens resultat hänförligt till moderbolagets ägare	641	663	210	94

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

OP Gruppens balansräkning:

	12/2020 <sup>1)</sup>	12/2019 <sup>1)</sup>	3/2021 <sup>2)</sup>
Tillgångar totalt, mn €	160 207	147 024	166 119
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	34 706	34 369	34 993
Efterställda skulder, mn €	2 261	1 290	2 242
Fordringar på kunder, mn €	93 644	91 463	93 813
Inlåning totalt, mn €	70 940	63 998	71 278
Eget kapital totalt, mn €	13 112	12 570	13 156
Nödlidande fordringar av exponeringarna, % <sup>3)</sup>	2,47 <sup>2)4)</sup>	-	2,42
Nödlidande fordringar av kredit- och garantistocken, %	2,0 <sup>2)</sup>	1,1 <sup>2)</sup>	-
CET1-kapitaltäckning, %	18,9	19,5	18,1
Kapitalrelation, %	21,7	21,1	20,7
Kapitalkrav, %	13,8 <sup>2)</sup>	14,5 <sup>2)</sup>	13,8

<sup>1)</sup> Reviderad, om inte annat nämns.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

<sup>3)</sup> Under det första kvartalet 2021 har nyckeltalet "Nödlidande fordringar av kredit- och garantistocken, %" ändrats till "Nödlidande fordringar av exponeringarna, %" och dess innehåll har förändrats. Jämförelseuppgiften för nödlidande fordringar av exponeringar 12/2020 har korrigerats. Nyckeltalet ändrades i början av 2021 så att det inte längre redovisas i netto, utan i brutto, dvs. förlustreserven ingår inte längre i de nödlidande fordringarna. Samtidigt övergick man till ett mer omfattande begrepp för problemfordringar. I det ingår alla nödlidande fordringar utanför balansräkningen. I nyckeltalens nya nämnare ingår förutom kredit- och garantistocken de upplupna räntefordringarna samt outnyttjade kreditarrangemangen.

<sup>4)</sup> Korrigerad.

### ***Vilka är de väsentliga riskerna i anslutning till emittenten?***

#### **Kreditrisk i anslutning till OP Företagsbanken**

OP Företagsbankens viktigaste risk är kreditrisken. Med kreditrisk avses risken för att en motpart inte fullgör de förpliktelser som uppstår av kreditförhållandet. Det finns risk för att gäldenärerna inte betalar sina lån i enlighet med villkoren och att säkerheterna inte är tillräckliga. Det här kan leda till betydande kreditförluster, vilket kan ha en väsentlig inverkan på intäkterna. Kreditrisken hanteras genom att iaktta den kreditprocess som anges i anvisningarna och som innefattar alla skeden av kreditgivning med början från omsorgsfulla och överlagda kreditbeslut. Om uppskattningarna av kreditrisken visar sig vara inexakta eller otillräckliga, om betalningsstörningarna, konkurserna eller arbetslösheten skulle öka i Finland eller om OP Företagsbanken inte skulle kunna upprätthålla en god marginal och kvalitet för utlåningen, kan detta ha en negativ inverkan på OP Företagsbankskoncernens affärsrörelse, resultat i affärsrörelsen och finansiella ställning.

#### **Förutsättningarna för affärsrörelsen och det allmänna ekonomiska läget**

Förändringar i det allmänna ekonomiska läget påverkar affärsrörelserna i bank-, försäkrings- och kapitalförvaltningsbranscherna, deras resultat och finansiella ställning. Försvagning i det allmänna ekonomiska läget i Finland

och internationellt till följd av åtgärder som vidtagits för att begränsa coronaviruset och spridningen av viruset samt osäkerheten om den framtida utvecklingen på marknaden kan ha en negativ inverkan på OP Företagsbankens affärsrörelse, resultat i affärsrörelsen och finansiella ställning. Till exempel kan efterfrågan på vissa bank-, skadeförsäkrings- samt kapitalförvaltningstjänster och -produkter minska och leda till ökade kreditförluster, vilket kan ha en väsentlig negativ inverkan på OP Företagsbankens affärsrörelse, resultat i affärsrörelsen och finansiella ställning.

### **Intensiv konkurrens kan inverka negativt på affärsrörelsen och dess lönsamhet**

Konkurrensen är hård på de bank- och skadeförsäkringsmarknader där OP Företagsbanken verkar. OP Företagsbanken konkurrerar på alla marknader med regionala, lokala och internationella aktörer. Om OP Företagsbanken inte klarar av att konkurrera med ett lockande och också lönsamt produkt- och tjänstesortiment, kan bolaget förlora marknadsandelar eller lida förluster inom en del av sina verksamhetsområden eller alla verksamhetsområden. Konkurrensen kan medföra ett ökat pristryck på OP Företagsbankens produkter och tjänster i synnerhet om konkurrenterna strävar efter att öka sina marknadsandelar. Det här kan skada OP Företagsbankens förmåga att bibehålla eller öka sin lönsamhet. Om konkurrensmiljön förändras och OP Företagsbanken misslyckas med att anpassa sig till och hantera sådana förändringar samt andra risker i anslutning till konkurrensen och den allmänna utvecklingen i branschen, kan det ha en väsentlig negativ inverkan på OP Företagsbankens affärsrörelse, resultat i affärsrörelsen och finansiella ställning.

### **Kreditrisker i anslutning till OP Gruppens hushållsbanksrörelse**

Kreditgivningen i OP Gruppens hushållsbanksrörelse koncentreras till finansieringen av privatkunder av vilka 85 % hör till de bästa kreditklasserna. Det största hotet mot finansieringen av privatkunder kunde vara att arbetslösheten ökar till följd av en allmän försämring av ekonomin, vilket skulle leda till att kundernas betalningsförmåga försvagas och att antalet problemfordringar och nedskrivningar ökar. Bland finansieringen av företagskunder är exponeringarna störst inom branschen Uthyrning och förvaltning av bostäder, som till sin risknivå motsvarar privatkundersrisken. Utöver de branschvisa riskkoncentrationerna påverkas hushållsbankens affärsrörelse, resultat i affärsrörelsen och finansiella ställning av geografiska koncentrationer i Finland.

## **CENTRALA UPPGIFTER OM VÄRDEPAPPREN**

### ***Vilka är de centrala uppgifterna om värdepappren?***

#### **Lånets grunddata:**

Värdepappersslag: Obligation

Kategori: Värdeandelar

Lånets ISIN-kod: FI4000508049

Lånets valuta: Euro

Obligationens nominella värde: 1.000 euro

Lånekapital: Högst 4.128.000 euro

Antal obligationer: 4.128

Löptiden är 18.8.2021–5.9.2023

Lånets Underliggande tillgångs slag: Aktie

Upplysningar om den Underliggande tillgången fås från:

<b>i</b>	<b>Aktie</b>	<b>Bolagets internetsida</b>
1	AMERICAN AIRLINES GROUP INC	www.aa.com
2	NORWEGIAN CRUISE LINE HOLDINGS LTD	www.nclhld.com

3

TRIPADVISOR INC

www.tripadvisor.in

Lånet emitteras som ett obligationslån av private placement-typ avsett för en avgränsad placerarkrets och med samma förmånsrätt som Emittentens övriga förbindelser som saknar säkerheter.

Ingen separat säkerhet ställs för Lånet.

#### **Ränterelaterad struktur:**

Ränteavkastningen baserar sig på en fast ränta. På lånet betalas fast ränta 5,65 %. Ränteavkastningen betalas i flera poster under Löptiden på Räntebetalningsdagarna.

#### **Aktierelaterad struktur:**

Lånets Nominella värde omfattas av en risk för att kapitalet ska gå förlorat. Eftersom Lånets Återbetalningsbelopp inte är detsamma som det Nominella värdet, är storleken på det Återbetalningsbelopp som betalas till placeraren beroende av den Återbetalningskoefficient som beräknas på basis av värdeförändringen i Korgkomponenterna och övriga faktorer som anges i Lånespecifika villkor. Återbetalningskoefficienten kan aldrig vara mindre än 0.

**Förfarandet för amortering av Lån:** Lånets kapital och avkastning ska betalas på Återbetalningsdagen och på Räntebetalningsdagarna eller på den Förtida Återbetalningsdagen i enlighet med gällande lagar och EFi:s regler och beslut, till den som enligt uppgifterna för värdeandelskontot på Lånets förfallodag eller på en annan betalningsdag har rätt att ta emot betalning.

Emittenten har en allmän rätt till återbetalning av Lånet i förtid. Emittenten återbetalar då det marknadsvärde som gäller då Lånet upphör, och det kan vara större eller mindre än Lånets nominella värde.

Om det sker en sådan Återbetalning i förtid på grund av Lånets struktur som avses i Lånespecifika villkor, är Återbetalningsbeloppet Lånets nominella värde, varvid placeraren inte får avkastning till slutet av den ursprungliga löptiden.

Om Säkringsinstrumentet måste avvecklas på grund av en Lagändring som gäller Säkringsinstrumentet, ökade kostnader för upprätthållandet av Säkringsinstrumentet eller en störning i Säkringsinstrumentet, ska Emittenten betala till obligationsinnehavarna det marknadsvärde som Lånet har vid den tidpunkt då Säkringsinstrumentet upphör. Marknadsvärdet kan vara större eller mindre än Lånets nominella värde.

#### **Aktierelaterad struktur:**

Avkastningen på Lånet påverkas alltid av utvecklingen hos den Underliggande tillgången via den värdeutvecklingsstruktur som valts. Det är möjligt att i värsta fall är den Gottgörelse som ska betalas på Lånet noll.

Eftersom det i Lånespecifika villkor för beräkningen av storleken på Återbetalningsbeloppet har angetts att den Återbetalningskoefficient som tillämpas är Regel 4, kan placeraren förlora Lånets nominella värde helt eller delvis på grund av utvecklingen i den Underliggande tillgången.

Återbetalningskoefficienten kan aldrig vara mindre än 0.

#### ***Var kommer man att bedriva handel med värdepappren?***

Lånet kommer inte att bli föremål för en ansökan om upptagning till handel på en reglerad marknad eller för handel på en multilateral handelsplattform. OP Företagsbanken tar emot köp- och säljbud som gäller Lånet.

#### ***Vilka är de centrala riskerna i anslutning till värdepappren?***

##### **Risken för förlust av Lånets nominella värde**

Det är möjligt att värdeutvecklingen för en Underliggande tillgång kan leda till att placeraren förlorar Lånets nominella värde helt eller delvis.

##### **Marknadsrisken**

Marknadsrisken består av risker i anslutning till faktorer som påverkar hur Lånets marknadsvärde och/eller slutliga avkastning fastställs. Avkastningen på en låneplacering beror på marknadsutvecklingen för den Underliggande tillgången. Om en underliggande tillgång utvecklas ogynnsamt, kan placeraren bli helt utan avkastning.

#### **Emittentrisk (den kreditrisk som emittenten är föremål för)**

Då placeraren förvärvar detta Lån tar placeraren en kreditrisk för vilken OP Företagsbanken är föremål. Med kreditrisk avses risken för att OP Företagsbanken inte klarar av att i enlighet med Lånevillkoren fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot placeraren. OP Företagsbanken ställer ingen säkerhet för Lånet. Om OP Företagsbanken under löptiden konstateras vara insolvent, har placerarnas tillgodohavanden på basis av ett Lån inte någon förmånsrätt utan de har samma företräde som OP Företagsbankens övriga förbindelser som saknar säkerhet. Det kan därmed finnas risk för att placeraren förlorar hela eller delar av det placerade kapitalet och/eller avkastningen på Lånet.

#### **Återbetalning i förtid**

Emittenten har på de sätt som nämns i Lånespecifika villkor rätt att yrka på att Lånet återbetalas i förtid utan att hänvisa till ett särskilt skäl eller en särskild händelse. Då betalar Emittenten det marknadsvärde som Beräkningsombudet enligt god marknadssed fastställt för Lånet vid den tidpunkt då lånet upphör. Marknadsvärdet kan vara större eller mindre än Lånets nominella värde.

Om Lånet återbetalas i förtid före Återbetalningsdagen på grund av en lagändring som gäller Säkringsinstrumentet, ökade kostnader för upprätthållandet av Säkringsinstrumentet eller en störning i Säkringsinstrumentet, betalar Emittenten till placerarna det marknadsvärde som Emittenten enligt god marknadssed fastställer för Lånet vid den tidpunkt då Säkringsinstrumentet upphör. Marknadsvärdet kan vara större eller mindre än Lånets nominella värde.

Värdeförändringen i en Underliggande tillgång kan med stöd av en formel medföra skyldighet för Emittenten att återbetala Lånet i förtid. I ett sådant fall ska emittenten till placeraren återbetala den avkastning som eventuellt uppkommit fram till återbetalningen samt kapitalet i sin helhet. Placeraren får i sådana fall inte avkastning fram till slutet av den ursprungliga löptiden.

#### **Likviditets- och sekundärmarknadsrisk**

Likviditetsrisken innebär att ett Lån kan vara svårt eller omöjligt att sälja, om Lånet är mycket komplicerat eller om marknadsläget är exceptionellt. Emittenten strävar efter att erbjuda Lån en sekundärmarknad. Det är dock möjligt att likviditeten på sekundärmarknaden på ovan beskrivna sätt är för svag för att utföra enskilda order, varvid placeraren inte kan sälja Lånet i förtid, eller så kan Lånets gällande marknadspris vara lägre än det placerade kapitalet, varvid det kan uppstå en överlåtelseförlust för Lån som säljs före Återbetalningsdagen.

#### **Risker i anslutning till produktens struktur**

Risken i anslutning till produktens struktur beror på formlerna i anslutning till hur avkastningen och Återbetalningsbeloppet bestäms. Formlerna kan vara komplicerade. Om lånevillkorens kalkyleringsregler är komplicerade kan det leda till att placeraren har svårigheter med att jämföra eller kanske inte alls kan jämföra olika Lån med varandra eller med andra alternativa placeringar.

#### **Ränterisk**

De allmänna räntorna inverkar på ett Låns värde under alla marknadslägen. Generellt kan sägas att om alla andra faktorer hålls oförändrade, får en uppgång i de allmänna räntorna ett låns sekundärmarknadsvärde att sjunka. Dessutom inverkar den återstående löptiden på hur stor inverkan en förändring i räntorna har på Lånets sekundärmarknadsvärde. Ju längre löptid, desto större inverkan har en förändring i räntorna på ett Låns sekundärmarknadsvärde.

#### **Risk i anslutning till anpassningsåtgärder som gäller aktien**

Eventuella arrangemang eller åtgärder kan riktas till aktien eller det bolag som emitterat den, till exempel att aktien avnoteras eller att bolaget fusioneras eller går i konkurs. Om Beräkningsombudet bedömer att en sådan händelse inverkar på aktiens värde, kan Beräkningsombudet korrigera lånevillkoren eller byta ut aktien till en eller

flera andra aktier. Om Beräkningsombudet bedömer att korrigeringen av lånevillkoren eller utbytet av den Underliggande tillgången inte leder till ett ekonomiskt förnuftigt eller skäligt resultat som avspeglar läget före den händelse som nämns ovan, ska Emittenten återbetala Lånet till placerarna så fort som möjligt efter ifrågavarande händelse. Beräkningsombudet ska fastställa det förtida återbetalningsbeloppet på basis av marknadsvärdet, varvid återbetalningsbeloppet kan vara mindre än Lånets nominella värde.

#### **Risk i anslutning till marknadsavbrott som gäller aktien**

En aktie kan bli föremål för ett marknadsavbrott som kan påverka tillgången på ett officiellt värde på aktien på en sådan dag som anges i de Lånespecifika villkoren. I ett sådant fall kan man bli tvungen att framskjuta det officiella värdet på aktien med högst åtta tidtabellsenliga börsdagar, till en dag då Beräkningsombudet senast fastställer ett värde för aktien. Värdet av aktien kan i sådana situationer avvika från vad det skulle ha varit om man hade fått det officiella värdet. Det här kan leda till att Återbetalningsbeloppet och/eller avkastningen då blir mindre.

### **CENTRALA UPPGIFTER OM ATT ERBJUDA VÄRDEPAPPER TILL ALLMÄNHETEN OCH/ELLER SOM FÖREMÅL FÖR HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD**

#### ***Vilka är förutsättningarna och tidtabellen för placering i värdepappret?***

Emissionsdag: 18.8.2021

Teckningstid: 5.7.2021–13.8.2021

Teckningsställe: OP Företagsbanken Abp

Löptid: 18.8.2021–5.9.2023

Återbetalningsdag: 5.9.2023

Emissionskurs: 100

Tid för betalning av teckningar: Teckningen ska betalas i sin helhet senast på Emissionsdagen på det sätt som meddelas i samband med teckningen.

Notering: Lånet kommer inte att noteras.

Totalkostnader för emissionen och/eller erbjudandet: Struktureringskostnaden är högst 3,00 procent, vilket motsvarar en årlig kostnad på cirka 1,45 procent, om placeringen hålls till förfallodagen och ingen återbetalning i förtid har skett på Lånet. För en utförd teckning debiteras ingen teckningsprovision. För förvaringen av Värdeandelar debiteras en förvaringsprovision i enlighet med den tariff som gäller vid respektive tidpunkt. Förvaringsprovisionens storlek beror på villkoren för förvaringstjänsten hos det företag som förvaltar Värdeandelskontot.

#### ***Vem erbjuder lånet och/eller är den person som ansöker om att objektet upptas för handel?***

Ej tillämplig.

#### ***Varför har detta Grundprospekt upprättats?***

Grundprospektet har upprättats för att erbjuda Lån till allmänheten. Lån som emitterats under Grundprospektet utgör en del av Emittentens upplåning. Till Emittenten inkommer enligt uppskattning 100 % av det tecknade nominella värdet efter provisioner och kostnader som hänför sig till emissionen. För Lånen har inte ställts någon teckningsförbindelse eller någon annan förbindelse i anslutning till emissionen.

Eftersom Emittenten och Beräkningsombudet är samma företag, kan Beräkningsombudets åtgärder påverka Emittentens ställning så att en intressekonflikt kan uppkomma, t.ex. i fall där Beräkningsombudets prövningsrätt påverkar beloppet av Emittentens betalningsförpliktelser.

Vid eventuella intressekonflikter ska OP Företagsbanken handla i enlighet med god sed.