

# OP PlaceringsPlus Teknikföretag XVI/2022

## LÅNESPECIFIKA VILLKOR

De här Lånespecifika villkoren bildar tillsammans med det grundprospekt för obligationsprogrammet som OP Företagsbanken Abp daterat och offentliggjort 22.4.2022 och kompletterat 4.5.2022 och 27.7.2022 ("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 Andelslags medlemsandelsbankers kontor, 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 avsett att tecknas av allmänheten.

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

### DEL I – ALLMÄNNA VILLKOR

1. Lånets namn: OP PlaceringsPlus Teknikföretag XVI/2022
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 Aktieindex

tillgångar:

i	Aktieindex(i)	ISIN	Bloomberg Ticker	Internetsidor
1	MSCI World IMI Digital Economy Select 50 5% Decrement Index	GB00BPCK3474	MXWODE5E Index	<a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>

7. Valuta:	Euro
8. Lånets nominella värde:	Högst 15.000.000 euro (preliminärt)
9. Obligationernas form:	Värdeandelar
10. Antal obligationer:	Högst 15.000 (preliminärt)
11. Obligationernas nominella värde och minimateckning:	Nominellt värde 1.000 euro Minimateckning 1.000 euro
12. Teckningstid:	12.09.2022-21.10.2022
13. Emissionsdag:	26.10.2022
14. Löptid:	26.10.2022-11.11.2027
15. Återbetalningsdag:	11.11.2027
	Om Återbetalningsdagen inte är en Bankdag, flyttas Återbetalningsdagen till följande Bankdag. Flyttningen av Återbetalningsdagen inverkar inte på betalningens belopp.
16. Återbetalningsbelopp:	Nominellt värde × Återbetalningskoefficient
Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar:	Den Aktieindex som anges i punkt 6.
Nominellt värde:	Högst 15.000.000 euro (preliminärt)
Återbetalningskoefficient:	<i>Regel 4 som valts i den form som anges i Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet.</i>
	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
	<i>Regel 4 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet.</i>
	Om Avkastning är mindre än 0 %: $1 + (\text{Avkastning} - 0 \%)$ , dock minst 90 %
	Om Avkastning är större än eller lika stor som 0 %, 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
Bestämningsdag(ar) för FX Slutvärde för beräkningen av FX Slutvärde:	Tillämpas inte
FX Startvärde:	Tillämpas inte
Bestämningsdag(ar) för FX Startvärde för beräkningen av FX Startvärde:	Tillämpas inte
Avkastning:	<i>Formell som valts enligt Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  $\frac{\text{Slutvärde}}{\text{Startvärde}} - 1$  <i>Förklaring:</i> Avkastningen bestäms på basis av den relativa värdet förändringen i den Underliggande tillgången genom att Slutvärdet jämförs med Startvärdet.
Vikt för beräkningen av Formel 2:	Tillämpas inte
Vikt för beräkningen av Formel 5:	Tillämpas inte
Slutvärde:	<i>Slutvärde2 som valts enligt Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  Officiellt slutvärde för Bestämningsdag för Slutvärde
Bestämningsdag(ar) för Slutvärde:	<i>Bestämningsdag för Slutvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  Värderingsdag(ar)
Värderingsdag(ar):	26.10.2027
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte
Stängningsdag:	Tillämpas inte
Medelvärdetsdag(ar):	Tillämpas inte
Startvärde:	<i>Startvärde2 som valts enligt Bilaga 2 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet::</i>  Officiellt slutvärde för Bestämningsdag för Startvärde
Bestämningsdag(ar) för Startvärde:	<i>Bestämningsdag för Startvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  Värderingsdag(ar)
Värderingsdag(ar):	26.10.2022
Observationsdag(ar):	Tillämpas inte

Startdag:	Tillämpas inte
Medelvärdesdag(ar):	Tillämpas inte
Barrier:	0 %
Avkastningsgräns:	0 %
Koefficient:	Tillämpas inte
Minimiåterbetalningskoefficient:	90 %
Referensränta:	Tillämpas inte
Referensräntans bestämningsdag(ar):	Tillämpas inte
Lösenränta:	Tillämpas inte
Maximiåterbetalningskoefficient:	Tillämpas inte
17. Återbetalningssätt:	Allt i ett på Återbetalningsdagen
18. Avkastningskomponenter som tillämpas på Lånet:	Gottgörelse
Underliggande tillgång/Korg med Underliggande tillgångar:	Det Aktieindex som anges i punkt 6
19. Räntebestämninggrund:	Tillämpas inte
20. Gottgörelsens bestämningsgrund:	
<b>Aktieindexrelaterat Lån:</b>	
Gottgörelse:	<i>Gottgörelse1 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</i>  Kalkylmässigt Kapital [ $\times$ Avkastningskoefficient] $\times$ Tillämpad Avkastning  <i>Gottgörelse1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  Kalkylmässigt Kapital $\times$ Avkastningskoefficient $\times$ Tillämpad Avkastning
Kalkylmässigt Kapital:	<i>Kalkylmässigt Kapital1 som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>  Nominellt värde
Nominellt värde:	Högst 15.000.000 euro (preliminärt)
Kapitalkoefficient:	Tillämpas inte
Avkastningskoefficient:	1,60 (preliminärt) (minst 1,30)

Tillämpad Avkastning:	<i>Tillämpad Avkastning2 som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>
	Den större av följande:
	(i) Minimiavkastning
	(ii) Värdeförändring i Underliggande tillgång
Minimiavkastning:	<i>Minimiavkastning1 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</i>
	Ett fast värde som Emittenten fastställt
	<i>Minimiavkastning1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>
	0 %
Minimiavkastningens bestämningsdag(ar):	Tillämpas inte
Låsningskoefficient:	Tillämpas inte
Låsningsnivå <sub>j</sub> :	Tillämpas inte
Värdeförändring i Underliggande tillgång:	<i>Avkastningsformel5 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</i>
	$\text{Min}(\text{Maximiavkastning}; \text{Avkastning} - \text{Avkastningsgräns}) \times \text{Koefficient}$
	<i>Förklaring:</i> Värdeförändring i Underliggande tillgång består av Avkastningen på den Underliggande tillgången med avdrag av Avkastningsgränsen, dock högst Maximiavkastningen [multiplicerad med en Koefficient]
	<i>Avkastningsformel5 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet::</i>
	$\text{Min}(30 \% ; \text{Avkastning} - 0 \%)$
	<i>Förklaring:</i> Värdeförändring i Underliggande tillgång består av Avkastningen på den Underliggande tillgången med avdrag av 0 %, dock högst 30 %
Vikt:	Tillämpas inte
Maximiavkastning:	<i>Maximiavkastning1 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</i>
	Ett fast värde som Emittenten fastställt
	<i>Maximiavkastning1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>
	30 %
Koefficient för beräkningen av Maximiavkastningen:	Tillämpas inte

Avkastning: *Avkastning1 som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:*

$$\text{Avkastning} = \left( \frac{\text{Slutvärde}}{\text{Startvärde}} - 1 \right)$$

Slutvärde: *Slutvärde2 som valts enligt Bilaga 5 till Allmänna låne-villkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:*

Officiellt slutvärde för Bestämningdag för Slutvärde

Bestämningdag(ar) för Slutvärde: *Bestämningdag för Slutvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:*

Värderingsdag(ar)

Värderingsdag(ar) för bestämningdag för Slutvärde: 26.10.2027

Observationsdag(ar) för bestämningdag för Slutvärde: Tillämpas inte

Stängningsdag för Bestämningdag för Slutvärde: Tillämpas inte

Medelvärdesdag(ar) för Bestämningdag för Slutvärde: Tillämpas inte

Startvärde: *Startvärde2 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:*

Officiellt slutvärde för Bestämningdag för Startvärde

Bestämningdag(ar) för Startvärde: *Bestämningdag för Startvärde som valts enligt punkten "Definitioner" i Allmänna lånevillkor för Programmet och i den form som lämpar sig för det här Lånet:*

Värderingsdag(ar)

Värderingsdag(ar) för Bestämningdag för Startvärde: 26.10.2022

Observationsdag(ar) för Bestämningdag för Startvärde: Tillämpas inte

Startdag för Bestämningdag för Startvärde: Tillämpas inte

Medelvärdesdag(ar) för Bestämningdag för Startvärde: Tillämpas inte

Avkastningsgräns:	<i>Avkastningsgräns1 som valts i den form som anges i Bilaga 5 till Allmänna lånevillkor för Programmet:</i>
	Ett fast värde som Emittenten fastställt
	<i>Avkastningsgräns1 som valts i den form som lämpar sig för det här Lånet:</i>
	0 %
Koefficient för beräkningen av Avkastningsgränsen:	Tillämpas inte
Gottgörelsenivå(er):	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
Barrier:	Tillämpas inte
Barrier1:	Tillämpas inte
Barrier2:	Tillämpas inte
21. Betalningsdag(ar) för gottgörelse:	11.11.2027
	Om en Betalningsdag för gottgörelse inte är en Bankdag, flyttas ifrågasvarande Betalningsdag för gottgörelse till följande Bankdag. Flyttningen av en Betalningsdag för gottgörelsen inverkar inte på betalningens belopp.
22. Bankdag:	Helsingfors och 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.
- OP Företagsbanken återkallar emissionen av Lånet om dess Avkastningskoefficient stannar under 1,30.
- OP Företagsbanken förbehåller sig rätten att återkalla emissionen av Lånet, om säkringen av Lånet inte kan genomföras i enlighet med lånevillkoren.
- 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 emissionen av Lånet
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 Gottgörelsen 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

### Aktieindexrelaterade Lån

1. Marknadsavbrott:
- Punkt 3 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
2. Flyttning av Startdag/Värderingsdag/Stängningsdag/Observationsdag/Medelvärdesdag/Bestämningdag för Återbetalning i förtid:
- Punkt 4 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
3. Utbyte av sammanslutning som beräknar och publicerar Aktieindexet, utbyte av Aktieindexet:
- Punkt 5 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
4. Ändringar i Aktieindexet:
- Punkt 6 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
5. Nedläggning av Aktieindexet:
- Punkt 7 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
6. Avbrott i publiceringen av Aktieindexet:
- Punkt 8 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
7. Korrigering av Aktieindexets värde:
- Punkt 9 i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas



8. Särskild återbetalning i förtid:

- a) Oskälighet till följd av utbyte av Underliggande tillgång eller korrigering av beräkning Punkt 10 a) i Bilaga 7 *Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet ska tillämpas
- b) Återbetalning i förtid på grund av Lånets struktur Punkt 10 b) i Bilaga 7 (*Speciella villkor – Aktieindexrelaterade Lån*) i Allmänna lånevillkor för Programmet tillämpas inte

9. Tillgång till uppgifter om Underliggande tillgång och speciella villkor: Tilläggsinformation om den Underliggande tillgången finns på internetadressen [www.msci.com](http://www.msci.com)

10. Licensavtalsenlig rätt:

OP Företagsbanken Abp har enligt ett licensavtal rätt att använda indexet MSCI World IMI Digital Economy Select 50 5% Decrement i samband med emissionen av det här obligationslånet. Enligt licensavtalet är OP Företagsbanken Abp skyldig att införliva följande text i de här Lånespecifika villkoren:

THIS FINANCIAL PRODUCT IS NOT SPONSORED, ENDORSED, SOLD OR PROMOTED BY MSCI INC. ("MSCI"), ANY AFFILIATE OF MSCI OR ANY OTHER PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, MAKING OR COMPILING ANY MSCI INDEX. THE MSCI INDEXES ARE THE EXCLUSIVE PROPERTY OF MSCI. MSCI AND THE MSCI INDEX NAMES ARE SERVICE MARK(S) OF MSCI OR ITS AFFILIATES AND HAVE BEEN LICENSED FOR USE FOR CERTAIN PURPOSES BY OP YRITYSPANKKI OYJ. NEITHER MSCI, ANY OF ITS AFFILIATES NOR ANY OTHER PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, MAKING OR COMPILING ANY MSCI INDEX MAKES ANY REPRESENTATION OR WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, TO THE OWNERS OF THIS FINANCIAL PRODUCT OR ANY MEMBER OF THE PUBLIC REGARDING THE ADVISABILITY OF INVESTING IN FINANCIAL SECURITIES GENERALLY OR IN THIS FINANCIAL PRODUCT PARTICULARLY OR THE ABILITY OF ANY MSCI INDEX TO TRACK CORRESPONDING STOCK MARKET PERFORMANCE. MSCI OR ITS AFFILIATES ARE THE LICENSORS OF CERTAIN TRADEMARKS, SERVICE MARKS AND TRADE NAMES AND OF THE MSCI INDEXES WHICH ARE DETERMINED, COMPOSED AND CALCULATED BY MSCI WITHOUT REGARD TO THIS FINANCIAL PRODUCT OR THE ISSUER OR OWNER OF THIS FINANCIAL PRODUCT. NEITHER MSCI, ANY OF ITS AFFILIATES NOR ANY OTHER PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, MAKING OR COMPILING ANY MSCI INDEX HAS ANY OBLIGATION TO TAKE THE NEEDS OF THE ISSUERS OR OWNERS OF THIS FINANCIAL PRODUCT INTO CONSIDERATION IN DETERMINING, COMPOSING OR CALCULATING THE MSCI INDEXES. NEITHER MSCI, ITS AFFILIATES NOR ANY OTHER PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, MAKING OR COMPILING ANY MSCI INDEX IS RESPONSIBLE FOR OR HAS PARTICIPATED IN THE DETERMINATION OF THE TIMING OF, PRICES AT, OR QUANTITIES OF THIS FINANCIAL PRODUCT TO BE ISSUED OR IN THE DETERMINATION OR CALCULATION OF THE EQUATION BY WHICH THIS FINANCIAL PRODUCT IS REDEEMABLE FOR CASH. NEITHER MSCI, ANY OF ITS AFFILIATES NOR ANY OTHER PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, THE MAKING OR COMPILING ANY MSCI INDEX HAS ANY OBLIGATION OR LIABILITY TO THE OWNERS OF THIS FINANCIAL PRODUCT IN CONNECTION WITH THE ADMINISTRATION, MARKETING OR OFFERING OF THIS

FINANCIAL PRODUCT.

ALTHOUGH MSCI SHALL OBTAIN INFORMATION FOR INCLUSION IN OR FOR USE IN THE CALCULATION OF THE MSCI INDEXES FROM SOURCES THAT MSCI CONSIDERS RELIABLE, NONE OF THE MSCI PARTIES WARRANTS OR GUARANTEES THE ORIGINALITY, ACCURACY AND/OR COMPLETENESS OF ANY MSCI INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN OR THE RESULTS TO BE OBTAINED BY THE ISSUER OF THIS FINANCIAL PRODUCT, OWNERS OF THIS FINANCIAL PRODUCT, OR ANY OTHER PERSON OR ENTITY, FROM THE USE OF ANY MSCI INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN AND NONE OF THE MSCI PARTIES SHALL HAVE ANY LIABILITY TO ANY PERSON OR ENTITY FOR ANY ERRORS, OMISSIONS OR INTERRUPTIONS OF OR IN CONNECTION WITH ANY MSCI INDEX OR ANY DATA INCLUDED THEREIN. FURTHER, NONE OF THE MSCI PARTIES MAKES ANY EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES OF ANY KIND AND THE MSCI PARTIES HEREBY EXPRESSLY DISCLAIM ALL WARRANTIES (INCLUDING, WITHOUT LIMITATION AND FOR PURPOSES OF EXAMPLE ONLY, ALL WARRANTIES OF TITLE, SEQUENCE, AVAILABILITY, ORIGINALITY, ACCURACY, COMPLETENESS, TIMELINESS, NON-INFRINGEMENT, MERCHANTABILITY AND FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE AND ALL IMPLIED WARRANTIES ARISING FROM TRADE USAGE, COURSE OF DEALING AND COURSE OF PERFORMANCE) WITH RESPECT TO EACH MSCI INDEX AND ALL DATA INCLUDED THEREIN. WITHOUT LIMITING THE GENERALITY OF ANY OF THE FOREGOING, IN NO EVENT SHALL ANY OF THE MSCI PARTIES HAVE ANY LIABILITY TO ANY PERSON OR ENTITY FOR ANY DAMAGES, WHETHER DIRECT, INDIRECT, SPECIAL, INCIDENTAL, PUNITIVE, CONSEQUENTIAL (INCLUDING, WITHOUT LIMITATION, LOSS OF USE, LOSS OF PROFITS OR REVENUES OR OTHER ECONOMIC LOSS), AND WHETHER IN TORT (INCLUDING, WITHOUT LIMITATION, STRICT LIABILITY AND NEGLIGENCE) CONTRACT OR OTHERWISE, EVEN IF IT MIGHT HAVE ANTICIPATED, OR WAS ADVISED OF, THE POSSIBILITY OF SUCH DAMAGES.

No purchaser, seller or holder of this security, or any other person or entity, should use or refer to any MSCI trade name, trademark or service mark to sponsor, endorse, market or promote this product without first contacting MSCI to determine whether MSCI's permission is required. Under no circumstances may any person or entity claim any affiliation with MSCI without the prior written permission of MSCI.

11. Information om Administratör av index/Referensränta:

Administratören av den Underliggande tillgången har inte registrerats i enlighet med Referensvärdesförordningen.

## 12. Beskrivning av indexet/Referensräntan

De Underliggande tillgången består av ett avkastningsindex som följer de utvecklade marknadernas stora, medelstora och små företag som förväntas få en betydande del av sin omsättning från den digitala ekonomins värdekedja. Det underliggande in-dexet minskar årligen kursutvecklingen för indexet MSCI World IMI Digital Economy Select 50 med en fortlöpande syntetisk utdelning på 5 %. På motsvarande sätt läggs de underliggande företagens eventuella utdelning till indexet.

Formel för indexet:

$$DI_t = DI_{t-1} \times \left( \frac{U_t}{U_{t-1}} - C \frac{Act_{t-1}}{Act/365} \right)$$

Där  $DI_t$  är underliggande index vid tidpunkten t,  $U_t$  är underliggande index utan syntetisk utdelning vid tidpunkten t, C är syntetisk utdelning och  $Act(t-1, t)$  är antalet dagar mellan den nuvarande och föregående beräkningsdagen.

Indexets beräkningsagent är MSCI Limited. Justeringsregler för indexet; Rebalansering av den underliggande tillgången halvårsvis den sista bankdagen i maj och oktober. Justering halvårsvis. Indexet är ett överavkastningsindex i euro.

## DEL III – ÖVRIGA VILLKOR

### Upplysningar om emissionen

1. Beslut och befogenheter som emissionen av Lånet grundar sig på: OP Företagsbankens styrelses bemyndigande 21.12.2021, med stöd av vilket ett beslut om emission av Lånet har fattats 27.1.2022.
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 betalningsförpliktelser.  
  
Vid eventuella intressekonflikter ska OP Företagsbanken handla i enlighet med god sed.
3. Emissionens natur: Enskilt lån
4. Teckningsställen: Teckningsställena utgörs av OP Andelslags medlemsandelsbankers kontor samt OP Företagsbanken Abp
5. Teckningsrätter: Ej tillämplig
6. Tecknings-/förvaringsprovision: 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.
7. Registrering av värdeandelar: Värdeandelarna registreras på det värdeandelskonto som tecknaren uppgett senast den femte (5) Bankdagen efter Emissionsdagen i enlighet med lagarna om värdeandelsystemet och värdeandelskonton samt Euroclear Finland Oy:s regler och beslut som fattats på basis av de här reglerna.

8. Emissionskurs: Fast 100 %
9. Betalning av teckning: Allt i ett vid teckningen.
10. Lånets effektiva avkastning och duration: Den slutliga effektiva avkastning som betalas ut på Lånet är beroende av den eventuella Gottgörelsen och Återbetalningsbeloppet, vilket betyder att den slutliga effektiva avkastningen inte kan räknas ut på förhand.
- Om Lånet hålls till Återbetalningsdagen och ingen Gottgörelse att betala uppkommer, och 90 % av Lånets nominella belopp betalas till Värdeandelsinnehavarna, är den effektiva avkastningen på Lånet negativ 2,07 %
- Den genomsnittliga viktade återbetalningstiden för Lånets kassaflöden, dvs. Macaulays duration, är 5 år 16 dagar.
11. Teckningsförbindelser: Nej
12. Kvoter för genomföringen av erbjudandet inom Ej tillämplig två eller flera staters territorium
13. Uppskattning av det kapital som inkommer till Emittenten: Till Emittenten inkommer enligt uppskattning 100 % av det tecknade nominella värdet efter provisioner och kostnader som hänförs till emissionen.
14. Struktureringskostnad och planerat användningsändamål för kapitalet: Struktureringskostnaden är högst 5,30 procent, vilket motsvarar en årlig kostnad på cirka 1,03 procent, om placeringen hålls till förfallodagen och ingen återbetalning i förtid har skett på Lånet. Storleken på strukturingskostnaden baserar sig dessutom på antagandet att Lånets emissionskurs är 100 procent. Kostnaden ingår i teckningspriset, dvs. den dras inte av från den avkastning som betalas på förfallodagen eller från det Återbetalningsbelopp som betalas på förfallodagen. Strukturingskostnaden fastställs lånespecifikt och den baserar sig på värdena på Lånets ränte- och derivatplaceringar på värderingsdagen 01.09.2022. Strukturingskostnaden baserar sig på de preliminära villkoren för Lånet. I strukturingskostnaden ingår alla kostnader som emittenten har på grund av Lånet, såsom emissions-, licens-, material-, marknadsförings-, avvecklings- och förvaringskostnader. Emittenten tar inte ut någon separat teckningsprovision för Lånet.
- Lånet utgör en del av Emittentens upplåning.
15. Värdeandelssystemets registerförare: Euroclear Finland Oy
16. Lånets ISIN-kod: FI4000530886
17. Börsnotering och uppskattning av närnoteringen inleds: Noteras inte
18. Sekundärmarknad: OP Andelslags medlemsandelsbankers kontor tar emot köp- och säljbud som gäller Lån.
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 08 september 2022

**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 anförts 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>*

*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 PlaceringsPlus Teknikföretag XVI/2022

Lånets ISIN-kod: FI4000530886

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 22.4.2022. Finansinspektionens adress är PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 09 183 5339 och e-post: kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

<sup>1</sup> Översättningskyldigheten 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. Översättningskyldigheten gäller inte talan som väcks i Finland.

### 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. 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 117 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). Till sammanslutningen hör också 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 27.7.2022 följande personer: Timo Ritakallio, Petteri Rinne, Mikko Timonen, Jarmo Viitanen, Pasi Sorri. OP Företagsbankens verkställande direktör är Katja Keitaanniemi.

Till OP Andelslags styrelse hör 27.7.2022 följande personer: Petri Sahlström, 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 var KPMG Oy Ab, och till huvudansvarig revisor har KPMG Oy Ab utsett Juha-Pekka Mylén.

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

#### Emittentens resultaträkning:

Mn €	1-12/2021 <sup>(1)</sup>	1-12/2020 <sup>(1)</sup>	1-6/2022 <sup>(2)</sup>	1-6/2021 <sup>(2)</sup>
Räntenetto	412	322	181	150
Provisionsnetto	31	23	8	21
Nedskrivningar av fordringar	-74	-53	-40	12
Intäkter totalt	661	523	221	284
Resultat före skatt	267	228	28	142

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad. Som jämförelsetal för resultatet har använts OP Företagsbankens Abps siffror för motsvarande perioder 2020, vilka presenteras i enlighet med IFRS-regleringen.

#### Emittentens omslutning:

	12/2021 <sup>(1)</sup>	12/2020 <sup>(1)</sup>	6/2022 <sup>(2)</sup>
Tillgångar totalt, mn €	94 820	79 809	91 138
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	22 630	21 931	20 737
Efterställda skulder, mn €	1 994	2 309	1 431
Fordringar på kunder, mn €	26 236	24 461	27 434
Inlåning totalt, mn €	16 089	13 944	14 298
Eget kapital totalt, mn €	4 296	4 020	4 223
Nödlidande fordringar av exponeringarna, % <sup>3)</sup>	1,77	2,22 <sup>(2/4)</sup>	1,9
CET1-kapitaltäckning, %	15,4	14,1	12,4
Kapitalrelation, %	20,9	20,2	17,0
Kapitalkrav, %	10,5 <sup>(2)</sup>	10,5 <sup>(2)</sup>	10,5 <sup>(2)</sup>

<sup>1)</sup> Reviderad.

<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. Jämförelsuppgiften 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. förlustrserven 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 nyckeltalets nya nämnare ingår förutom kredit- och garantistocken de upplupna räntefordringarna samt de outnyttjade kreditarrangemangen.

<sup>4)</sup> Korrigerad.

#### OP Gruppens resultaträkning:

Mn €	1-12/2021 <sup>(1)</sup>	1-12/2020 <sup>(1)</sup>	1-6/2022 <sup>(2)</sup>	1-6/2021 <sup>(2)</sup>
Räntenetto	1 409	1 284	675	641
Provisionsnetto	1 034	931	515	512
Nedskrivningar av fordringar	-158	-225	-100	-35
Intäkter totalt	3 616	3 103	1 505	1 777
Resultat före skatt	1 127	785	459	561

Periodens resultat hänförligt till ägarna	900	641	369	451
---	-----	-----	-----	-----

<sup>1)</sup> Reviderad.

<sup>2)</sup> Oreviderad.

#### OP Gruppens balansräkning:

	12/2021 <sup>(1)</sup>	12/2020 <sup>(1)</sup>	6/2022 <sup>(2)</sup>
Tillgångar totalt, mn €	174 110	160 207	167 705
Skuldebrev emitterade till allmänheten, mn €	34 895	34 706	33 180
Efterställda skulder, mn €	1 982	2 261	1 431
Fordringar på kunder, mn €	96 947	93 644	98 198
Inlåning totalt, md €	75,6	70,9	75,5
Eget kapital totalt, mn €	14 184	13 112	13 843
Nödlidande fordringar av exponeringarna, % <sup>(2)</sup>	2,37	2,47 <sup>(3(4)</sup>	2,4
CET1-kapitaltäckning, %	18,2	18,9	17,6
Kapitalrelation, %	20,4	21,7	19,7
Kapitalkrav, %	13,8 <sup>(2)</sup>	13,8 <sup>(2)</sup>	13,8 <sup>(2)</sup>

<sup>1)</sup> Reviderad.

<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. förlustr reserven 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 de 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 kreditgivningen 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 och osäkerheten om den framtida utvecklingen på marknaden, till exempel då utrikeshandeln avtar och råvarupriserna stiger till följd av den geopolitiska krisen, 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. Konjunkturutsikterna och omvärlden förknippas med ovanligt stor osäkerhet på grund av den fortsatta coronapandemin samt det tillspetsade geopolitiska läget.

#### **Riskerna i anslutning till utflödet av insättningar**

En betydande del av OP Gruppens upplåning består av insättningar. Om OP Gruppens ekonomi eller om intjäningslogiken för affärsrörelsen försämras kan det leda till ett utflöde av insättningar, vilket skulle ändra på OP Gruppens finansieringsstruktur och kostnaderna för finansiering i snitt. Detta kunde äventyra likviditeten så att OP Gruppen inte skulle kunna betala väntade eller oväntade kassaflöden samt säkerhetskrav utan att den dagliga verksamheten störs. Detta kunde ha en negativ inverkan på OP Gruppens affärsrörelse.

#### **Kreditrisk 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 problemfördringar 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: FI4000530886

Lånets valuta: Euro

Obligationens nominella värde: 1.000 euro

Lånekapital: Högst 15.000.000 euro (preliminärt)

Antal obligationer: Högst 15.000 (preliminärt)

Löptiden är 26.10.2022-11.11.2027

Lånets Underliggande tillgångs slag: Aktieindex

Information om den Underliggande tillgången finns:

i	Aktie	Företagets internetsida
1	MSCI World IMI Digital Economy Select 50 5% Decrement Index	www.msci.com

Lånet emitteras som ett obligationslån avsett att tecknas av allmänheten med samma förmånsrätt som Emittentens övriga förbindelser som saknar säkerheter.

Ingen separat säkerhet ställs för Lånet.

#### **Aktieindexrelaterad struktur:**

Gottgörelsen som betalas till placeraren beror på värdeförändringen i den Underliggande tillgången. Det sista noterade priset på den underliggande tillgången beräknas på basis av det värde som MSCI Inc publicerat. På beloppet av Gottgörelsen inverkar dessutom Avkastningskoefficienten. Beräkningen av Gottgörelsen baserar sig på det Kalkylmässiga Kapitalet. Gottgörelsen betalas allt i ett på Återbetalningsdagen. En förutsättning för att Gottgörelsen ska betalas är att ingen Förtida återbetalning av Lånet har skett.

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 den Underliggande tillgången 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 i enlighet med gällande lagar och EF: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 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.

#### **Aktieindexrelaterad 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.

Den Minimiavkastning som valts i Lånespecifika villkor begränsar storleken på Lånets Gottgörelse i fall där den Underliggande tillgången utvecklas ofördelaktigt i förhållande till den målsatta avkastningen. Minimiavkastningen kan aldrig vara mindre än 0.

Minimiavkastning som tillämpas på Lånet:

Minimiavkastning1: Ett fast värde som Emittenten fastställt (0 %)

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 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 Andelslags medlemsandelsbankers kontor och OP Företagsbanken tar emot köp- och säljbud som gäller Lån.

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

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

Det är möjligt att värdeförändringen för en Underliggande tillgång kan leda till att placeraren förlorar Lånets nominella värde 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.

#### **Avkastningsrisken**

Avkastningen på Lånet beror på värdeförändringen i den Underliggande tillgången. Den underliggande tillgången är en Aktieindex. Värdet av den Underliggande tillgången kan stiga eller sjunka under löptiden. I Lånespecifika villkor anges den minimiavkastning som ska betalas till placeraren och som i det här Lånet är 0%. Det är möjligt att den Underliggande tillgången utvecklar sig under löptiden så att ingen avkastning alls betalas på Lånet.

#### **Emittentens resolutionsförfarande kan medföra att Lån skrivs ned och konverteras till efterställda finansiella instrument eller att lånevillkoren ändras.**

Lånen omfattas av en risk för att Emittenten eller hela OP Gruppen till följd av allvarliga finansiella svårigheter eventuellt utsätts för ett resolutionsförfarande i enlighet med förordningen om en gemensam resolutionsmekanism (EU/2014/806, nedan GRM-förordningen) och lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014, nedan resolutionslagen), vilket kan leda till att Lånets nominella värde blir föremål för nedskrivning, att Lånet vid en konkurs konverteras till ett efterställt finansiellt instrument eller att Lånets villkor ändras. Det är också möjligt att återbetalningstiden för Lån förlängs eller att beloppet på räntan eller gottgörelsen på ett Lån ändras eller att betalningen flyttas på beslut av resolutionsmyndigheten. Vid ett resolutionsförfarande kan en överlåtelse eller försäljning av Emittentens affärsrörelse som resolutionsverktyg inverka på Emittentens förmåga att uppfylla de betalningsförpliktelser som följer av ett Lån eller ett Låns värde. Till följd av det som nämns ovan bär ett Låns värdeandelsinnehavare risken för att det kapital som placerats i Lånet kan gå förlorat helt eller delvis. Lånet har företräde jämfört med efterställda skulder och har samma förmånsrätt som andra skulder som saknar säkerhet.

#### **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 marknadspraxis 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 marknadspraxis fastställer för Lånet vid den tidpunkt då Säkringsinstrumentet upphör. Marknadsvärdet kan vara större eller mindre än Lånets nominella värde.

#### **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 nedläggning av aktieindexet**

Om den sammanslutning som beräknar/publicerar aktieindexet lägger ned aktieindexet och ett nytt ersättande aktieindex inte finns, ska Beräkningsombudet beräkna de värden på aktieindexet som saknas genom att som grund för beräkningen använda de beräkningsmetoder och den sammansättning som gällde före nedläggningen. Placeraren ska beakta att om Beräkningsombudet bedömer att korrigeringen av beräkningen eller ändringen 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 aktieindexet**

Ett aktieindex kan bli föremål för ett marknadsavbrott som kan påverka tillgången på ett officiellt värde på aktieindexet på en sådan dag som anges i de Lånespecifika villkoren. I ett sådant fall kan man bli tvungen att framskjuta det officiella värdet på aktieindexet med högst åtta tidtabellsenliga börsdagar, till en dag då Beräkningsombudet senast fastställer ett värde för aktieindexet. Värdet av aktieindexet 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: 26.10.2022

Teckningstid: 12.09.2022-21.10.2022

Teckningsställe: Teckningsställena utgörs av OP Andelslags medlemsandelsbankers kontor samt OP Företagsbanken Abp

Löptid: 26.10.2022-11.11.2027

Återbetalningsdag: 11.11.2027

Emissionskurs: Fast 100 %

Tid för betalning av teckningar: Allt i ett vid teckningen

Notering: Lånet kommer inte att noteras.

Totalkostnader för emissionen och/eller erbjudandet: Strukturingskostnaden är högst 5,30 procent, vilket motsvarar en årlig kostnad på cirka 1,03 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.

Enligt de uppgifter som Emittenten har, finns inga väsentliga intressekonflikter i anslutning till Lånet.

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.