

AS BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK



VÖLAKIRJADE PAKKUMISKAVA TINGIMUSED
KOKKUVÕTE

Käesolevat kokkuvõtet tuleks käsitleda üksnes eesti keelse lühiülevaatena Tingimustest. Mistahes investori otsus Völakirjadesse investeerida peaks põhinema kaalutlustel, mis rajanevad Tingimustel ning Osaemissioonide lisatingimustele tervikuna, sealhulgas eeltoodud dokumentide mistahes võimalikel lisadel ja täiendustel. Tingimustes, Osaemissioonide lisatingimustes, sealhulgas nende lisades ja täiendustes, sisalduva teabega seonduva nõude kohtule esitamisel võib hagejast investoril olla seesuguse kohtu siseriiklikust õigusest tulenevalt enne kohtumenetluse algatamist kohustus kanda Tingimuste ja selle mistahes lisade ja täienduste tõlkimise kulud. Käesoleva kokkuvõtte, sealhulgas selle mistahes tõlke, koostanud Emitendi suhtes, kohaldatakse tsiviilvastutust, kuid üksnes juhul kui kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või Tingimuste muude osadega vastuolus.

AS BALTI INVESTEERINGUTE GRUPI PANK
VÖLAKIRJADE PAKKUMISKAVA TINGIMUSED
KOKKUVÕTE

Emitent	AS Balti Investeeringute Grupi Pank, registrikood 10183757, aadress Rüütli 23, Tartu
Pakkumiskava	Emitendi kava emiteerida Völakirju vähemalt kahel korral Emiteerimisperioodi jooksul
Tingimused	Tähendab Völakirjade pakkumiskava tingimusi
Emissioon ja Osaemissioonid	<p>Emissioon on Tingimuste alusel ühesugustel tingimustel emiteeritud ja lunastamisele kuuluvate ühesuguseid õigusi andvate samaliigiliste Völakirjade kogum.</p> <p>Pakkumiskava raames pakutakse Völakirju vähemalt kahel korral (seeriatena) ning iga konkreetse seeria raames ühesugustel tingimustel emiteeritud ja lunastamisele kuuluvate ühesuguseid õigusi andvate samaliigiliste Völakirjade kogumit nimetatakse osaemissiooniks (edaspidi „Osaemissioon“). Iga Osaemissiooni jaoks koostatakse eraldi lisatingimused, milles sätestatakse vastava Osaemissiooni maht, Osaemissiooni käigus emiteeritavate völakirjade arv, pakkumishind, samuti Osaemissiooni märkimisperiood, märkimispäev ning väärtuspäev.</p>
Völakirjad	Tagamata allutamata 2-aastase tähtajaga völakirjad
Pakkumiskava maht nimiväärtuses	<p>Kuni EEK 150 000 000, s.o. Pakkumiskava raames emiteeritavate Völakirjade nimiväärtuste maksimaalne summa.</p> <p>Osaemissioonide raames emiteeritavate Völakirjade nimiväärtuste maksimaalne summa (maht) määratakse kindlaks vastava Osaemissiooni lisatingimustes. Emitendil on õigus kuni märkimispäevani iga osaemissiooni mahtu muuta, eeldusel et sellega ei ületata ülaltoodud Pakkumiskava maksimummahtu.</p>
Völakirjade arv	Kuni 1,500,000
Völakirja Nominaalväärtus	EEK 100
Emiteerimisperiood	Üks (1) aasta arvates Emitendi juhatuse otsuse vastu võtmisest Völakirjaprogrammi kinnitamise kohta 12. juunil 2006
Märkimine	Toimub märkimiskorralduse esitamisega märkimisperioodi jooksul. Märkimiskorraldused esitatakse Emitendile iga Osaemissiooni lisatingimustele lisatud vormis.
Intress	Kord aastas makstav kupongintress määraga 4.6% <i>per annum</i>
Intressimaksepäevad	15. juuni 2007 (1. Intressimaksepäev) 16. juuni 2008 (2. Intressimaksepäev)
Interessi arvestamise konventsioon	Tegelik/Tegelik

Lõhmusa Haavel & Viisemaa

Õigus Intressimakstele	Intressi makstakse investoritele, kes on Registri andmetel Võlakirjade omanikeks seisuga kell 08.00 (Eesti aja järgi) vastaval Intressimaksepäeval.
Lunastuspäev	16. juuni 2008.
Lunastamishind ja õigus lunastusmaksetele	Lunastuspäeval lunastab Emitent Võlakirjad lunastushinnaga, milleks on Võlakirja nimiväärtus. Lunastusmaksed tehakse Investoritele, kes on Võlakirjade omanikeks Lunastuspäeval seisuga kell 08.00 (Eesti aja järgi).
Võlakirjade kustutamine Registrist	Peale lunastusmaksete teostamist kustutatakse võlakirjad registrist.
Teated Investoritele	Esitatakse Investor Registri järgsele aadressile
Minimaalne Investeering	Tegemist on väärtpaberite mitteavaliku pakkumisega. Võlakirju pakutakse investoritele tingimusel, et ühe investori minimaalne investeering võlakirjadesse on vähemalt EEK 782 500.
Noteerimine	Avaldus Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Tallinna Börsil esitatakse 12 kuu jooksul arvates esimese osaemissiooni väärtuspäevast.
Register	Võlakirjad registreeritakse Eesti Väärtpaberite Keskregistris
Korraldaja	AS LHV Financial Advisory Services, registrikood 11021666, aadress Tartu mnt 2, Tallinn 10145
Makseagent	AS Lõhmus, Haavel & Viisemann, registrikood 10539549, aadress Tartu mnt 2, Tallinn 10145



Veiko Kandla

Juhatuse liige

AS Balti Investeeringute Grupi Pank

Lõhmus Haavel & Viisemann