

TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÕLAKIRJADE TINGIMUSED

200 000 000 eurot

AS-i LHV GROUP teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud Võlakirjade programm

Alljärgnevad tingimused on teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade tingimused, mis koos asjaomaste Lõplike Tingimustega (nagu allpool määratletud) kehtivad teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade iga seeria suhtes (**Võlakirjade Tingimused**). Teise taseme omavahenditesse kuuluvate võlakirjade iga seeria Lõplikud Tingimused on toodud igale võlakirjale lisatud Lõplike Tingimuste A-osas.

Allpool kursiivis esitatud lõigud on lisatud üksnes informatiivsed ja ei moodusta osa Võlakirjade Tingimustest.

AS LHV Group, Eestis asutatud aktsiaselts registrikoodiga 11098261 (**Selts**), on loonud programmi (**Programm**) kuni 200 000 teise taseme omavahenditesse kuuluva 1000 euro suuruse nimiväärtusega võlakirja (**Võlakirjad**). Programmi raames emiteeritavate Võlakirjade kogusumma on kuni EUR 200 000 000 eurot.

Käesolevates Võlakirjade Tingimustes tähendab „**Seeria**“ ühe seeria Võlakirju, mis on igast aspektist (k.a noteerimise poolest) identsed, välja arvatud nende asjaomased emissioonikuupäevad (nagu allpool määratletud), esimesed intressi maksmise kuupäevad (nagu allpool määratletud) ja/või Emissioonihind (nagu allpool määratletud).

Igale Seeriale kehtivad igale Võlakirjale lisatud lõplikud tingimused (**Lõplikud Tingimused**), mille koopia on kättesaadav Seltsi veebisaidil (<https://investor.lhv.ee/>) ja mis esitatakse Nasdaq Tallinn AS-ile selle Seeria Võlakirjade emissioonikuupäeval või enne seda, kui on tehtud taotlus Võlakirjade noteerimiseks Nasdaq Tallinna börsi võlakirjade nimekirjas.

Käesolevates Võlakirjade Tingimustes sisalduvad viited Võlakirjadele on viited asjaomase Seeria Võlakirjadele.

1. Tõlgendamine

- (a) Käesolevates Võlakirjade Tingimustes on järgmistel mõistetel alljärgnev tähendus ning Võlakirjade Tingimuste teistes osades on määratletud teisigi mõisteid, kus see on selgelt märgistatud:

Agent on AS LHV Pank, registrikood 10539549.

Kehtivad panganduseeskirjad tähendab mis tahes ajal Eestis parajasti kehtivaid kapitali adekvaatsust puudutavaid seadusi, määrusi, delegeeritud õigusakte või rakendusakte, regulatiivseid tehnilisi standardeid või rakenduslikke tehnilisi standardeid, eeskirju, nõudeid, suuniseid ja poliitikaid, sealhulgas ilma eespool toodu üldist iseloomu piiramata siseriiklikke õigusakte, millega rakendatakse kapitalinõuete direktiivi (CRD), pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiivi (BRRD), ühtse kriisilahenduskorra määrust (SRM), Euroopa Komisjoni poolt vastu võetud delegeeritud õigusakte ja rakendusakte ning neid kapitali adekvaatsus või kriisilahendust puudutavaid määrusi, nõudeid, suuniseid ja poliitikaid, mille on vastu võtnud Pädev Asutus, Euroopa Pangandusjärelevalve ja Euroopa ühtne kriisilahendusnõukogu, ning igal juhul asjaomasel ajal kehtivas ulatuses (kas sellistel nõuetel, suunistel või poliitikatel on seaduse jõud või mitte ja kas neid kohaldatakse üldiselt

või konkreetselt Seltsi või Grupi suhtes või mitte).

Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigused on mis tahes allahindamise, teisendamise, ülekandmise, muutmise, peatamise vmt sellega seotud õigused, mis aeg-ajalt kehtivad ja mida teostatakse vastavalt Eesti Vabariigi kehtivatele seadustele, määrustele, eeskirjadele või nõuetele, mis puudutavad i) SRM-määrust, ii) BRRD ülevõtmist (sh Eesti finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadus) koos muudatuste ja asendustega, ja iii) nende alusel loodud instrumente, eeskirju ja standardeid, mille kohaselt Seltsi (või Seltsi ühegi Tütärühingu) mis tahes kohustust, k.a Võlakirjadest tulenevat kohustust võidakse vähendada, tühistada, muuta või teisendada Seltsi või mis tahes teise isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks kohustusteks (või ajutiselt peatada).

BRRD ehk pankade finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2014. aasta 15. mai direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik, mida on muuhulgas muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2019/879, koos edasiste muudatuste ja asendustega.

Tööpäev on päev, mil kommertspangad ja välisvaluutaturud arveldavad makseid eurodes ja on Tallinnas avatud äritegevuseks ning mis on Registri arvelduspäev.

Võlakirjad on Seltsi poolt kooskõlas käesolevate Võlakirjade Tingimuste ja Lõplike Tingimustega emiteeritavad teise taseme omavahenditesse (nagu Kehtivates Panganduseeskirjades määratletud) kuuluvad võlakirjad, mis kujutavad endast Seltsi tagamata allutatud võlakohustust Võlakirjaomaniku ees.

Võlakirjaomanik on Registris võlakirjana registreeritud Võlakirja omanik.

Kapitalisündmus tähendab seda, kui Selts pärast Pädeva Asutusega konsulteerimist otsustab, et asjaomase Võlakirjade Seeria tasumata põhisumma lakkab või tõenäoliselt lakkab kas tervikuna või osaliselt olemast osa Seltsi teise taseme omavahenditest kapitalinõuete määruse tähenduses.

Selts on AS LHV Group, registrikood 11098261.

Pädev Asutus on Euroopa Keskpank, Eesti Finantsinspeksioon või müür organ või asutus, millel on Seltsi ja selle grupi ja/või asjaomase Kriisilahendusasutuse (kui asjakohane) üle esmane järelevalveõigus.

Võlakirjade Tingimused on käesolevad Seltsi kehtestatud Võlakirjade tingimused koos asjaomaste Lõplike Tingimustega, mis moodustavad Seltsi ja Võlakirjaomaniku vahelise kokkuleppe seoses Võlakirjade emiteerimise ja lunastamise ning Võlakirjadest tulenevate õiguste j kohustustega.

CRD tähendab koos nii i) CRD-direktiivi kui ka ii) CRR-määrust.

CRD-direktiiv ehk kapitalinõuete direktiiv on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2013. aasta 26. juuni direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, mis on Eestis rakendatud ja mida on muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2019. aasta 20. mai direktiiviga (EL) 2019/878, koos edasiste muudatuste ja asendustega.

CRR ehk kapitalinõuete määrus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2013. aasta 26. juuni määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, mida on muuhulgas muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2019. aasta 20. mai määrusega (EL) 209/876, koos edasiste muudatuste ja asendustega.

Lõplikud Tingimused on konkreetse Seeria Võlakirjade täiendavad tingimused, mis koos käesolevate Võlakirjade Tingimustega moodustavad selle konkreetse Võlakirjade Seeria terviklikud tingimused.

Grupp on Selts koos selle tütarühingutega.

Intressi alguskuupäev on Võlakirjade emissiooni kuupäev (nagu Lõplikes Tingimustes täpsustatud) või muu asjaomastes Lõplikes Tingimustes täpsustatud kuupäev.

Intressi maksmise kuupäev on asjaomastes Lõplikes Tingimustes määratud kuupäev või kuupäevad.

Emissiooni kuupäev on kuupäev, mil Võlakirjad emiteeritakse, nagu Lõplikes Tingimustes sätestatud.

Emissioonihind on ühe Võlakirja eest tasutav hind selle emiteerimisel, nagu asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud.

Lunastustähtaeg on Võlakirjade Seeria tavapärase lunastamise kuupäev, nagu asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud.

Nimiväärtus on 1000 eurot iga Võlakirja kohta.

Tasumata põhisumma on Võlakirja põhisumma, millest on maha arvatud mis tahes osalised lunastused või tagasiostud.

Programm tähendab Võlakirjade emiteerimist ühe või mitme Seeriana kooskõlas käesolevate Võlakirjade Tingimustega.

Intressimäär on seoses Võlakirjadega tasumisele kuuluva intressi määr (väljendatud protsendina aasta kohta), nagu sätestatud asjaomastes Lõplikes Tingimustes või arvatud või määratud kooskõlas käesolevate Võlakirjade Tingimuste sätetega.

Register on Eesti väärtpaberite register, mida haldab Nasdaq CSD SE (registrikood 40003242879, registrijärgne aadress Valņu iela 1, Riia LV-1050, Läti) Eesti filiaal (registrikood 14306553, registrijärgne aadress Maakri tn 19/1, 10145 Tallinn, Eesti).

Asjaomased summad on Võlakirjade tasumata põhisummad koos kogunenud tasumata intressi ja Võlakirjadelt makstavate täiendavate summadega. Viited sellistele summadele hõlmavad summasid, mille tasumistähtaeg on saabunud, kuid mida ei ole makstud, enne kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamist Kriisilahendusametuse poolt.

Kriisilahendusamet on Euroopa ühtne kriisilahendusnõukogu, Eesti Finantsinspeksioon või muu sarnane regulatiivasutus või riigiorgan, millel on võimekus teostada Seltsi ja/või Grupi suhtes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigusi.

Seeria on Võlakirjade üks või mitu emissiooni kooskõlas käesolevate Võlakirjade Tingimuste ja asjaomaste Lõplike Tingimustega, mis võivad eri Seeriatega erineda.

SRM-määrus ehk ühtse kriisilahenduskorra määrus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 2014. aasta 15. juuli määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediitiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010, koos selle edasiste muudatustega.

Maksusündmus on:

- (i) Maksujurisdiktsiooni seaduste või lepete (või nende põhjal kehtestatud määruste) mis tahes muudatus või täpsustus, mis mõjutab maksustamist;

- (ii) mis tahes riigipoolne tegevus või kohtuotsus Maksujurisdiktsioonis; või
- (iii) mis tahes muudatus või muutus Maksujurisdiktsioonis mis tahes seadusandliku organi, kohtu, riigiasutuse või regulatiivorgani ametlikus seisukohas või riigipoolse tegevuse tõlgendamises või mis tahes tõlgendamine, otsus või teadaanne, mis moodustab seisukoha sellise riigipoolse tegevuse kohta ja erineb varem üldiselt tunnustatud seisukohast, olenemata sellest, kuidas sellisest muudatusest, muutusest, tegevusest, väljakuulutamisest, tõlgendamisest või otsusest teada antakse,

milline muudatus kehtib või milline riigipoolne tegevus, väljakuulutamine, tõlgendamine või otsus tehakse teatavaks asjaomase Seeria Võlakirjade emissiooni kuupäeval või pärast seda ja mille tulemusel:

- (i) Seltsile kohaldatakse või edaspidi kohaldatakse seoses nende Võlakirjadega täiendavaid makse, lõive või muid riigipoolseid tasusid või Seltsil ei ole või edaspidi ei ole õigust nõuda oma maksukohustuste arvutamisel nende Võlakirjadega seotud maksetes mahaarvamisi (või kui sellise mahaarvamise väärtus oluliselt väheneb); või
- (ii) maksuasutus ei kiida heaks Seltsi Võlakirjadega seotud tulu- või kuluartiklite arvestust Seltsi esitatud (või esitatavates) maksudeklaratsioonides (sh hinnangulistest deklaratsioonides), mille tõttu Selts peab tasuma täiendavaid makse, lõive või muid riigipoolseid tasusid.

Maksujurisdiktsioon on Eesti Vabariik või selle mis tahes poliitiline alljaotus või amet või asutus, millel on maksustamisvõimekus, või selle mis tahes muu jurisdiktsioon või poliitiline alljaotus või amet või asutus, millel on maksustamisvõimekus, ning mille maksuõiguse kohaselt Seltsil loetakse selles jurisdiktsioonis olevat alaline tegevuskoht.

Teise taseme omavahendid on teise taseme omavahendid kehtivate panganduseeskirjade tähenduses.

- (b) Kui mõistele on punkti 1 lõikes a omistatud asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud tähendus, ent asjaomastes Lõplikes Tingimustes sellist tähendust ei omistata või märgitakse, et see mõiste „ei ole asjakohane“, siis see mõiste Võlakirjade suhtes ei kehti.
- (c) Käesolevates Võlakirjade Tingimustes:
 - (i) tähendab „käesolevas dokumendis“ või sarnane väljend viidet käesolevatele Võlakirjade Tingimustele ja mitte ühelegi käesolevate Võlakirjade Tingimuste konkreetsele osale või muule alljaotisele;
 - (ii) kui viidatakse päevade arvule, tähendab see arv kalendripäevade arvu, kui ei ole täpsustatud, et jutt on tööpäevadest;
 - (iii) sõnu „sealhulgas“ ja „kaasa arvatud“ (või muid sarnaseid väljendeid) ei tohi tõlgendada kuidagi piiravalt ning üldistele sõnadele, millele eelneb sõna „muu“ (või muu sarnane mõiste) ei tohi anda piiravat tähendust asjaolu tõttu, et neile eelneb sõna, mis viitab konkreetsele tegevuse, küsimuste või asjade liigile;
 - (iv) viiteid mis tahes aktile või muule regulatiivinstrumendile või nende mis tahes sättele loetakse viideteks ka nende mis tahes muudatusele või taasjõustamisele või nende või nende muudatuse või taasjõustamise alusel tehtud seadusinstrumendile, korraldusele või määrusele.

2. Vorm, vääring ja valuuta

(a) **Vorm**

Võlakirjad emiteeritakse dematerialiseeritud kujul ja registreeritakse Registris. Võlakirjad ei ole nummerdatud.

(b) **Vääring**

Võlakirjad emiteeritakse vääringus, mis võidakse sätestada asjaomastes Lõplikes Tingimustes.

(c) **Valuuta**

Võlakirjade valuuta on euro.

3. Omandiõigus, üleandmine, üleandmine ja võõrandatavus

(a) **Omandiõigus**

Võlakirjade omandiõigus kuulub isikule, kelle nimele Võlakirjad on Registreis registreeritud (**Võlakirjaomanik**).

(b) **Ülekandmine**

Võlakirju saab üle kanda, algatades Registris väärtpaberikontode kaudu asjaomase ülekande. Võlakirjade omandiõigus läheb üle omandiõiguse muudatuse registreerimisel Registris.

(c) **Üleandmine**

Agent korraldab kooskõlas Seltsiga sõlmitud kokkuleppele Võlakirjade registreerimise Registris ja nende kustutamise Registris nende lunastamisel. Võlakirju saavad märkida ja osta üksnes isikud, kellel on Registris väärtpaberikonto (kas otseselt või kaudselt esindajakonto kaudu või muul moel).

(d) **Võõrandatavus**

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad. Võlakirjaomanik, kes soovib Võlakirju võõrandada, peab siiski tagama, et sellise võõrandamisega seotud pakkumist ei kvalifitseeritaks vastavalt kohaldatavale seadusele pakkumiseks, mille puhul on nõutav prospekti avaldamine. Võlakirjaomaniku kohustus ja vastutus on tagada, et Võlakirjade pakkumise puhul ei ole nõutav prospekti avaldamine. Register võib Võlakirjadega seotud korporatiivsete sündmuste tegemiseks Võlakirjad Võlakirjaomaniku väärtpaberikontol ajutiselt blokeerida.

(e) **Kulud**

Võlakirjade emiteerimine ja üleandmine toimub tasuta Seltsi poolt või nimel. Investorid j Võlakirjaomanikud võivad aga siiski olla kohustatud tasuma asjaomaste teenuseosutajate juures väärtpaberikontode avamisega seotud kulud ja nende teenuseosutajate poolt seoses Võlakirjade märkimise ja üleandekorralduste täitmise, Võlakirjade hoidmise või Võlakirjadega seotud muude toimingutega võetavad vahendustasud. Selts ei kompenseeri selliseid kulusid Võlakirjaomanikele.

4. Staatus ja allutatus

(a) Võlakirjad kujutavad endast Seltsi otseseid tagamata ja allutatud kohustusi. Võlakirjaomanike õigused ja nõuded on allutatud, nagu punkti 4 lõikes b kirjeldatud. Võlakirjad on omavahel ilma mingi eelistuseta sama rahuldamisjärku.

(b) Seltsi a) vabatahtliku või sundlikvideerimise või b) pankroti korral on Võlakirjaomanike

õigused maksetele Võlakirjadelt või seoses Võlakirjadega järjestatud järgmiselt:

- (i) allpool A) Seltsi tagamata ja allutamata võlausaldajate (sh eelisnõudeõigusega kõrgema nõudeõiguse järguga võlakirjade ja eelisnõudeõigusega kõrgema nõudeõiguse järguga võlakirjade omanike, kui Selts on neid emitteerinud) olemasolevaid või tulevasi nõudeid, ja B) kõrgema nõudeõiguse järguga allutatud võlakirjade omanike olemasolevaid või tulevasi nõuded, ning mis tahes teiste allutatud võlausaldajate nõudeid, kelle nõuded on Võlakirjadest kõrgema nõudeõiguse järguga;
- (ii) sama nõudeõiguse järguga omavahel ja muude Seltsi olemasolevate või tulevaste võlakohustustega, mis kuuluvad teise taseme omavahenditesse;
- (iii) ülalpool täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide (nagu kehtivates panganduseeskirjades määratletud) omanike nõudeid ja makseid Seltsi kõikide aktsiakapitali klasside omanikele sellise omaniku staatuses ning mis tahes teiste allutatud võlausaldajate nõudeid, kelle nõuded on Võlakirjadest madalama nõudeõiguse järguga,

igal juhul alati kooskõlas Eesti õigusaktide kohustuslike sätetega.

Võlakirjade allutatus tähendab seda, et Seltsi likvideerimise või pankroti korral muutuvad kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded vastavalt Võlakirjade tingimustele sissenõutavaks ja rahuldatakse alles pärast kõikide allutamata tunnustatud nõuete täielikku rahuldamist vastavalt kohalduvatele õigusaktidele.

Kui Seltsi suhtes ei ole algatatud likvideerimis- või pankrotimenetlust, rahuldatakse kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded kooskõlas käesolevate Võlakirjade Tingimuste ja kohalduvate õigusaktidega.

- (c) Ühelgi Võlakirjaomanikul ei ole õigust teostada mis tahes tasaarvestus- või vastunõudeõigust Seltsi poolt seoses Võlakirjadega võlgnetavate summade suhtes. Kui Seltsi poolt seoses Võlakirjadega Võlakirjaomanikule võlgnetav mis tahes summa tasaarvestatakse, maksab Võlakirjaomanik, kui see on kohalduvate õigusaktidega kohaselt lubatud, tasaarvestatud summaga võrdse summa viivitamata Seltsile (või selle maksejõuetuse või likvideerimise korral vastavalt kas Seltsi pankrotihaldurile või likvideerijale) ning hoiab makse tegemiseni tasaarvestatud summaga võrdset summat Seltsi (või Seltsi pankrotihalduri või likvideerija) nimel ja jaoks ning ei loe sellist tasaarvestust toimunuks.
- (d) Võlakirjaomanike õiguste suhtes kehtivad Eesti praegused või tulevased seadused või määrused, mis puudutavad krediidasutuste ja nende emaühingute maksejõuetust, taastamist ja kriisilahendust Eestis ning mis kehtivad Võlakirjade suhtes praegu või tulevikus üksnes selliste seaduste või määruste kohaldamise tulemusel.

5. Intress

Võlakirjade tasumata põhisummalt arvestatakse intressi alates vahetult emissiooni kuupäevale (nagu Lõplikes Tingimustes sätestatud) järgnevast päevast kuni lõpliku lunastamise kuupäevani (kaasa arvatud) Lõplikes tingimustes sätestatud aastase Intressimääraga. See intress kuulub tasumisele tagantjärele igal asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud intressi maksmise kuupäeval ja lõpliku lunastamise kuupäeval.

Igalt Võlakirjalt tasumisele kuuluva intressi arvutamiseks rakendatakse tasumata põhisummale Intressimäär, kusjuures intressi iga täiskalendrikuu eest Võlakirjade tähtaja jooksul arvestatakse 360-päevase aasta põhjal, mis koosneb 12 kuust, milles on igaühes 30 päeva, ning intressi osalise

kalendrikuu eest arvestatakse 360-päevase aasta ja tegelikult möödunud päevade arvu põhjal (30/360 intressiarvestusmeetod).

Kõikide käesoleva punkti 5 tähenduses intressisummade arvestus Agendi poolt on ilmsete vigade puudumisel kõikide osaliste jaoks lõplik ja siduv.

6. Lunastamine ja ostmine

(a) **Lunastamine lunastustähtajal**

Kui Võlakirju ei ole vare lunastatud või ostetud või tühistatud, lunastatakse need nende põhisummas Lunastustähtajal.

(b) **Ennetähtaegne lunastamine maksusündmuse tõttu**

Maksusündmuse toimumise korral võib Selts asjaomase Pädeva Asutuse loal, kui selline luba on kehtivate panganduseeskirjade kohaselt nõutav, Võlakirjanikke kooskõlas punktiga 13 vähemalt 30 päeva ette teavitades (selline teade on tagasivõetamatu) omal valikul lunastada kõik (ja mitte ainult osad) asjaomase Seeria lunastamata Võlakirjad mis tahes ajal lunastussumma eest, mis on võrdne nende tasumata põhisumma ja lunastuskuupäevani (välja arvatud) kogunenud intressiga (kui seda on).

(c) **Ennetähtaegne lunastamine Kapitalisündmuse tõttu**

Kapitalisündmuse toimumise korral võib Selts asjaomase Pädeva Asutuse loal, kui selline luba on kehtivate panganduseeskirjade kohaselt nõutav, Võlakirjanikke kooskõlas punktiga 13 vähemalt 30 päeva ette teavitades (selline teade on tagasivõetamatu) omal valikul lunastada kõik (ja mitte ainult osad) asjaomase Seeria lunastamata Võlakirjad mis tahes ajal lunastussumma eest, mis on võrdne nende tasumata põhisumma ja lunastuskuupäevani (välja arvatud) kogunenud intressiga (kui seda on).

(d) **Vabatahtlik lunastamine (tagasivõtmine)**

Kui viis aastat on möödunud asjaomase Seeria Võlakirjade emissiooni kuupäevast, võib Selts asjaomase Pädeva Asutuse loal, kui selline luba on kehtivate panganduseeskirjade kohaselt nõutav, Võlakirjaomanikke kooskõlas punktiga 13 vähemalt 30 päeva ette teavitades (selline teade on tagasivõetamatu) lunastada asjaomase Seeria kõik või osad Võlakirjad nende tasumata põhisumma ja kogunenud intressi (kui seda on) eest.

Käesoleva punkti 6 lõikes d mainitud teade on Seltsi poolt Agendile ja Võlakirjaomanikele antav teade, mille on allkirjastanud Seltsi nõuetekohaselt volitatud ametnik ja milles täpsustatakse:

- (i) lunastatavate Võlakirjade Seeria;
- (ii) kas selle Seeria Võlakirjad lunastatakse tervikuna või ainult osaliselt ja kui ainult osaliselt, siis lunastatavate Võlakirjade kogu tasumata põhisumma;
- (iii) selle lunastamise kuupäev, mis on vähemalt 30 päeva pärast selle teate nõuetekohase esitamise kuupäeva; ja
- (iv) summa, mille eest need Võlakirjad lunastatakse, mis on nende tasumata põhisumma ja sellelt kogunenud intress.

Selline teade on tagasivõetamatu ja selle esitamine kohustab Seltsi selles märgitud lunastamise teostama.

(e) **Osaline lunastamine**

Kui mingi Seeria Võlakirjad lunastatakse kooskõlas punkti 6 lõikega d mis tahes kuupäeval

ainult osaliselt, lunastatakse Võlakirjad proportsionaalselt nende tasumata põhisummaga, alati kooskõlas kehtivate panganduseeskirjade ja muude kohalduvate õigusaktidega ning, kui asjakohane, selle börsi reeglitega, kus Võlakirjad on kauplemisele võetud.

(f) **Ostmine**

Selts ja selle tütarühingud võivad mis tahes ajal kooskõlas kehtivate panganduseeskirjadega osta Võlakirju turutegemise või muul eesmärgil mis tahes hinnaga ning selline ostmine toimub Pädeva Asutuse eelneval loal, kui selline luba on kooskõlas kehtivate panganduseeskirjadega nõutav.

(g) **Lunastatud ja ostetud Võlakirjade tühistamine**

Kõik kooskõlas käesoleva punktiga 6 lunastatud ja ostetud Võlakirjad tühistatakse ja neid ei saa uuesti emitteerida ega müüa. Käesolevas punkti 6 lõikes g sisalduvad viited Seltsi poolt Võlakirjade ostmisele ei hõlma Võlakirjade ostmist tavapärase väärtpaberitega kauplemise käigus turutegijana ega Võlakirjade ostmist muul moel kui tegeliku tulusaajana.

7. Rikkumised

(a) Järgmisi sündmusi või asjaolusid (**Rikkumine**) loetakse Võlakirjadega seoses rikkumisteks:

- (i) maksmata jätmine: Selts ei maksa Võlakirjadega tasumisele kuuluvat mis tahes põhisummat enam kui kümme tööpäeva või ei maksa Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvat intressi enam kui kümme tööpäeva; või
- (ii) tegevuse lõpetamine: kui pädev kohus teeb korralduse või tehakse otsus Seltsi maksejõuetuse või likvideerimise kohta.

(b) Juhul kui Võlakirjadega seoses toimub ja kestab Rikkumine, on selle Võlakirja omanikul õigus:

- (i) (lõike a alapunkti i korral) algatada Eestis ja mitte kusagil mujal Seltsi pankrotimenetlus ning tõestada või esitada nõue Seltsi pankrotimenetluses; ja/või
- (ii) (lõike a alapunkti ii korral) kuulutada see Võlakirja Seltsile teate andmisega tähtaegunuks ning selle põhisummas ja maksmise kuupäevani kogunenud intressi summas tasumisele kuuluvaks ning see Võlakirjaomanik võib tõestada või esitada nõude selle makse saamiseks Seltsi pankroti- või likvideerimismenetluses, mis toimub kas Eestis või mujal ja mille on algatanud Selts ise või kolmas isik,

ent (mõlemal juhul) võib Võlakirjaomanik nõuda Võlakirjaga seotud makset ainult Seltsi pankroti- või likvideerimismenetluses ning ei või sellise rikkumisega seoses muid samme astuda.

(c) Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste (nagu kirjeldatud punktis 16, „Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste kinnitamine“) või mis tahes muu kriisilahendusvahendi kasutamine Kriisilahendusametuse poolt ei ole Võlakirjadega seotud Rikkumine.

(d) Võlakirjaomanikel ei ole kas Seltsi võlgnetavate summade saamiseks või Seltsi poolt selle Võlakirjadega seotud mis tahes kohustuse või kokkuleppe rikkumise korral Seltsi vastu mingeid muid õiguskaitselahendusi kui eespool punkti 7 lõikes b sätestatu.

8. Maksed

(a) Võlakirjadelt tasumisele kuuluvad summad (kas põhisumma, intress või muu, sh lõplikul lunastamisel) tehakse nende Võlakirjade omanikele, kes on kandud Registrisse selle makse tasumise tähtajale eelneva tööpäeva lõpu seisuga (**Fikseerimiskuupäev**). Võlakirjade

lõplikul lunastamisel tasumisele kuuluv summa makstakse samaaegselt Võlakirjade kustutamise või Seltsi nõudmisel Võlakirjade Seltsile üleandmisega. Kui Võlakirjade lõpliku lunastamise summa maksmise tähtaeg ei ole tööpäev, ei ole Võlakirjaomanikul õigust saada seda makset enne järgmist tööpäeva ja muid makseid selle viivitusega seoses tasumisele ei kuulu, välja arvatud juhul, kui sellele järgneb makseviivitus vastavalt käesolevatele Võlakirjade Tingimustele.

- (b) Juhul kui Selts ei kanna Võlakirjaga seoses Võlakirjaomanikule tasumisele kuuluvat summat tähtajaks, kohustub Selts maksma Võlakirjaomanikule hilinenud summalt viivist Lõplikes Tingimustes sätestatud Viivisemääraga alates maksetähtajast kuni makse tegeliku tegemiseni.

9. Maksustamine

- (a) Juhul kui Võlakirjadega seoses rahaliselt või mitterahaliselt tasumisele kuuluvatelt summadel (kas seoses põhisumma, lunastussumma, intressi või muuga) tuleb kinni pidada või maha arvata Eesti Vabariigi või selle mis tahes poliitilise alljaotuse või ameti või asutuse, millel on maksustamisvõimekus, poolt või nimel võetavaid mis tahes praeguseid või tulevasi makse või lõive, on Seltsil õigus need maksud või lõivud kinni pidada või maha arvata. Kahtluste vältimiseks: Selts teeb need kinnipidamised või mahaarvamised Võlakirjaomaniku arvelt ning Seltsil ei ole kohustust maha arvatud või kinni peetud maksusummasid Võlakirjaomanikule hüvitada.
- (b) Juhul kui kehtivas topehtmaksustamise vältimise kokkuleppes on sätestatud Eesti siseriikliku õiguse kohaselt intressi maksmisele kohalduvast määrast madalam kinnipidamismäär, peab asjaomase Võlakirjaomanik esitama selle kokkuleppe kohaldamiseks vajalikud dokumendid (kaasa arvatud Võlakirjaomaniku elukohariigi maksuasutuse väljastatud või kinnitatud elukohatõendi) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne makset. Kui Seltsile neid dokumente ei esitata, on Seltsil õigus pidada maksu kinni Eesti siseriiklikus õiguses sätestatud määraga.
- (c) Eesti residendist üksikisikud võivad lükata oma Võlakirjadelt saadava (intressi)tulu maksustamise edasi, kasutades Võlakirjadega tehingute tegemiseks investeerimiskontot või pensioni investeerimiskontot ja teavitades Seltsi kirjalikult tassesitavas vormis vähemalt 15 (viisteist) päeva enne makset, et neil on õigus kasutada investeerimiskonto või pensioni investeerimiskonto erimaksukorraldust. Käesolevate Võlakirjade Tingimuste kohaselt on üksikisikutel õigus kasutada investeerimiskonto või pensioni investeerimiskonto erimaksukorraldust, kui nad on omandanud Võlakirjad asjaomase Võlakirjaomaniku investeerimiskontol või pensioni investeerimiskontol hoitavate rahaliste vahenditega. Kui asjaomast teadet Seltsile nõuetekohaselt ei esitata, on Seltsil õigus maksu kooskõlas üldiste kinnipidamisreeglite järg kinni pidada.
- (d) Käesolevates Võlakirjade Tingimustes sisalduvad viited Võlakirjadega seotud intressile loetakse viideteks ka mis tahes täiendavate summadele, mis võivad käesoleva punkti 9 või sellele lisaks või selle asemel antud kohustuse kohaselt tasumisele kuuluda. Kahtluste vältimiseks: mingeid täiendavaid summasid seoses Võlakirjade põhisumma maksetega Seltsi poolt tasumisele ei kuulu.

10. Aegumisperiood

Võlakirjadega seotud nõuded Seltsi vastu aeguvad, kui neid ei esitata kolme aasta jooksul pärast maksetähtaega.

11. Agent

- (a) Agent on kooskõlas Seltsi ja Agendi vahelisele kokkuleppele nõustunud tegutsema Seltsi ja Võlakirjaomanike vahel dokumentide vahendajana, korraldama Võlakirjade registreerimise

Registris ja Völakirjade märkimise ning märkimis-, intressi- ja lunastusmaksete tegemise.

- (b) Oma kohustusi täites tegutseb Agent Seltsi esindajana ja ei ole Völakirjade emiteerimise ja märkimise tulemusel Seltsi ja Völakirjaomanike vahel tekkiva õigusliku suhte osaline; samas aga on Agent võtnud endale Seltsi ja Völakirjaomanike ees kohustuse tegutseda teatavaid kohustusi täites Völakirjaomanike huvides. Agent ei vastuta Völakirjaomanike ees, kui Selts rikub oma käesolevatest Völakirjade Tingimustest tulenevaid kohustusi. Ka Agendipoolne käesolevatest Völakirjade Tingimustest tulenevate kohustuste rikkumine loetakse Seltsipoolseks kohustuste rikkumiseks ning Selts vastutab Völakirjaomanike ees Agendipoolse rikkumise eest, nagu see oleks Seltsipoolne rikkumine. Kui Agent ei täida nõuetekohaselt oma kohustust edastada Seltsile Völakirjaomaniku poolt Völakirjade Tingimuste kohaselt või seoses Völakirjadega esitatud dokumenti või tehtud makset, loetakse Völakirjaomanik asjaomase dokumendi Seltsile esitanuks või makse Seltsile teinuks hetkel, mil Agent oleks pidanud selle kohustuse täitma.
- (c) Völakirjaomanikud on teadlikud, et Agent on Seltsi tütarühing ja kinnitavad siinkohal, et neil ei ole sellest asjaolust tulenevalt Seltsi ega Agendi vastu mingeid nõudeid.

12. Völakirjaomanike koosolek; muutmise

- (a) Võivad tekkida asjaolud, mille korral Seltsil on vaja kutsuda kokku Völakirjaomanike koosolek või küsida Völakirjaomanike kirjalik nõusolek Völakirjade Tingimuste muutmiseks või nendest erandi tegemiseks, kusjuures käesolevate Völakirjade Tingimuste muudatus võib teha üksnes Seltsi pakutud kujul. Völakirjade Tingimuste mis tahes muudatus või erand, mis mõjutab Völakirju, jõustatakse kooskõlas kehtivate panganduseeskirjadega.
- (b) Teade Völakirjaomanike koosolekust esitatakse Völakirjaomanikele kooskõlas punktiga 13 („Teated“) hiljemalt 10 (kümme) tööpäeva enne koosolekut. Völakirjaomanikel, kes on registreeritud Registris Völakirjaomanikena koosoleku kuupäevale või Seltsi poolt ilma koosolekuta kirjalike nõusolekute kogumiseks määratud aja esimesele kuupäevale vahetult eelneva Registri tööpäeva lõpu seisuga, on õigus hääletada Völakirjaomanike koosolekul või anda oma kirjalik nõusolek.
- (c) Emitent võib jõustada Völakirjade Tingimuste muudatusi ja Emitendipoolses Völakirjade Tingimuste edasises täitmisel võib teha erandeid Völakirjaomanike eelneval nõusolekul, kes esindavad vähemalt kahte kolmandikku Völakirjade tasumata põhisummast (v.a Seltsile või selle tütarühingutele kuuluvad Völakirjad) või ilma koosolekuta kirjaliku nõusoleku puhul isikute nõusolekul, kes omavad või esindavad vähemalt kahte kolmandikku Völakirjade tasumata põhisummast (v.a Seltsile või selle tütarühingutele kuuluvad Völakirjad).
- (d) Muudatused on Völakirjaomanikele siduvad ning Selts teavitab Völakirjaomanikke muudatustest niipea kui pärast seda võimalik.
- (e) Selts võib mis tahes ajal ilma Völakirjaomanike nõusolekuta teha Völakirjades muudatusi, mis on Seltsi arvates formaalset, ebaolulist või tehnilist laadi või mis tehakse ilmse vea parandamiseks.

13. Teated

(a) Völakirjaomanikele

Teated Völakirjaomanikele loetakse nõuetekohaselt esitatuks, kui need on:

- (i) Völakirjade börsil noteerimise ja kauplemisele võtmise korral: avaldatud selle börsi infosüsteemi kaudu, kus need on noteeritud; või
- (ii) noteerimata Völakirjade korral: saadetud Völakirjaomanikele e-postiga nende e-posti

aadressil, mis on Agendile teada või registreeritud Eesti äriregistris, riigi infosüsteemi kuuluvas andmebaasis, ja avaldatud inglise keeles ka Seltsi veebisaidil <https://investor.lhv.ee/en/>. Iga selline teade loetakse nõuetekohaselt esitatuks järgmisel tööpäeval pärast teate e-postiga saatmist, ent hiljemalt viiendal tööpäeval pärast teate avaldamist kooskõlas käesoleva alapunktiga.

(b) **Seltsile**

Teated Seltsile loetakse nõuetekohaselt esitatuks, kui need on edastatud Agendile aadressil Tartu maantee 2, 10145 Tallinn, Eesti või e-postiga aadressil lhv@lhv.ee või faksiga numbril +372 6 800 410 (või Võlakirjaomanikele teatatud muudel kontaktandmetel) ja loetakse nõuetekohaselt esitatud neljandal tööpäeval pärast teate saatmist tähtsust postiga ja järgmisel tööpäeval pärast teate saatmist e-postiga.

14. Edasised emissioonid

Selts võib aeg-ajalt ilma mis tahes Seeria Võlakirjaomanike nõusolekuta luua ja emiteerida täiendavaid Võlakirju ja muid võlaväärtpabereid, mille tingimused on samad nagu selle Seeria Võlakirjadel või samad, v.a Emissiooni hind ja emissiooni kuupäev ning mis võidakse konsolideerida ja mis moodustavad selle Seeria juba emiteeritud Võlakirjadega ühtse Seeria.

15. Õigus ja jurisdiktsioon

- (a) Võlakirjade ja kõikide nendest tulenevate või nendega seotud mittelepinguliste kohustuste suhtes kohaldatakse Eesti õigust.
- (b) Eesti kohtutel on jurisdiktsioon arutada ja otsustada mis tahes kohtuasja, hagi või menetlust ning lahendada mis tahes vaidlust, mis võivad Võlakirjadest või nendega seoses tekkida (sh vaidlust, mis on seotud Võlakirjadest tulenevate või nendega seotud mittelepinguliste kohustustega).

16. Kohustuse ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste kinnitamine

Arvestamata ja välistades Võlakirjade või muude Seltsi ja Võlakirjaomaniku (mis käesoleva punkti 16 tähenduses hõlmab iga isikut, kellel on Võlakirjadega seoses kasu saamisega seotud huvi) vaheliste kokkulepete või korralduste mis tahes muid tingimusi, teadustab ja nõustub iga Võlakirjaomanik Võlakirjade omandamisega, et Kriisilahendusamet võib Võlakirjadest tuleneva mis tahes vastutuse suhtes kohaldada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigusi, ning teadvustab, nõustub ja kohustub lugema enda jaoks siduvaks:

- (a) Kriisilahendusametuse poolt kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamise mõju, mis võib hõlmata ühte või mitut või millest võib tuleneda üks või mitu alljärgnevat asjaolu:
 - (i) Võlakirjadega seotud asjaomaste summade täielik või osaline vähendamine;
 - (ii) Võlakirjadega seotud asjaomaste summade täielik või osaline teisendamine Seltsi või muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks kohustusteks ning nende aktsiate, väärtpaberite või kohustuste Võlakirjaomanikule emiteerimine või üleandmine, sh Võlakirjade tingimuste muutmise teel;
 - (iii) Võlakirjade või Võlakirjadega seotud asjaomaste summade tühistamine;
 - (iv) Võlakirjadelt tasumisele kuuluva intressi summa või intressi maksmise kuupäeva muutmine, sh maksete ajutise peatamise teel; ja
- (b) Võlakirjade tingimuste muutmine Kriisilahendusametuse poolt vajalikuks peetaval moel, et

jõustada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamine Kriisilahendusametuse poolt.

Pärast Kriisilahendusametuse poolt kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamist ei kuulu tegemisele ega tehta ühtegi tagasimakset või Võlakirjadega seotud asjaomaste summade makset, kui ja ulatuses, milles neid summasid on nende õiguste rakendamise tulemusel vähendatud, teisendatud, tühistatud või muudetud.

Kriisilahendusametuse poolt kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamise korral seoses Võlakirjadega teavitab Selts Võlakirjaomanikke kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamisest kooskõlas punktiga 13 niipea kui võimalik, ent selle teate hilinemine või mitte esitamine ei mõjuta kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste sellise rakendamise kehtivust või jõustatavust.

VÖLAKIRJADE LÕPLIKE TINGIMSUTE VORM

Allpool on esitatud Programmi raames emiteeritavate Völakirjade iga Seeria kohta täidetavate Lõplike Tingimuste vorm.

AS LHV GROUP

(registrikood 11098261)

Seltsi juriidilise isiku tunnus (LEI): 529900JG015JC10LED24

200 000 000 eurot

AS-i LHV Group teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud völakirjade programm

EUR [seeria kogunimiväärtus][¹] [määr] protsenti. Fikseeritud määraga allutatud völakirjad tähtajaga [seeria lunastustähtaeg] (Völakirjad)

Emissioonihind: [NUMBER] protsenti.

Käesolevate Lõplike Tingimuste kuupäev on [KUUPÄEV]

[MIFID II PRODUCT GOVERNANCE – Seoses [iga] tootja toote heakskiitmise protsessiga on Völakirjadega seotud sihtturu hinnang viinud järelduseni, et i) Völakirjade sihtturg on tunnustatud võrdsed vastaspoolde, kutselised kliendid ja jaekliendid, nagu finantsinstrumentide turgude direktiivis (direktiiv 2014/65/EL) (muudatustega, MiFID II) määratletud; ii) kõik tunnustatud võrdsetele vastaspooltele ja kutselistele klientidele turustamise kanalid on asjakohased; ja iii) järgmised Völakirjade jaeklientidele turustamise kanalid on asjakohased: investeerimisnõuanne[./ja] portfellihaldus[./ja][nõustamata müük]ja ainult teostamise teenused][, vastavalt turustaja sobivuse ja asjakohasuse kohustustele kooskõlas MiFID II-ga, kus asjakohane]. [*Mis tahes negatiivse sihtturu kirjeldus*]. Völakirju edaspidi pakkuv, müüv või soovitav isik (turustaja) peaks arvesse võtma tootja sihtturu hinnangut; samas aga on turustaja, kelle suhtes kehtib MiFID II, kohustatud teostama seoses Völakirjadega omaenda sihtturu hinnangu (kas võttes üle või täpsustades tootja sihtturu hinnangut) ja määrama asjakohased turustuskanalid[, vastavalt turustaja sobivuse ja asjakohasuse kohustustele kooskõlas MiFID II-ga, kus asjakohane].]

A-OSA – LEPINGUTINGIMUSED

Siin kasutatavate mõistete määratlus on antud Völakirjade Tingimuste (**Völakirjade Tingimused**) kontekstis, mis on kättesaadaval Seltsi veebisaidil (<https://investor.lhv.ee/>). Käesolev dokument sisaldab selles kirjeldatud väärtpaberite Lõplikke Tingimusi määruse (EL) 2017/1129 (muudatustega) (**EL-i Prospektimäärus**) tähenduses ning seda tuleks kogu asjakohase teabe saamiseks lugeda koos [kuupäev] Prospektiga [ja selle [kuupäev] kuupäeva lisaga, mis [koos] moodustavad põhiprospekti EL-i Prospektimääruse tähenduses (**Prospekt**)] ning Prospektile viitena lisatud Völakirjade Tingimustega.

Täieliku teabe Seltsi ja Völakirjade pakkumise kohta saab üksnes käesolevate Lõplike Tingimuste, Völakirjade Tingimuste ja Prospekti [täiendustega] kombinatsioonist. Prospekt [ja Prospekti lisa(d)] on kättesaadav(ad) Seltsi veebisaidil (<https://investor.lhv.ee/>).

[Käesolevatele Lõplikele Tingimustele on lisatud käesoleva seeria kokkuvõte. Lõplikud Tingimused on heaks kiidetud Seltsi juhatuse otsusega [kuupäev]. Lõplikud Tingimused on esitatud Finantsinspeksioonile, ent neile ei kohaldu kinnitamismenetlus.]

¹ [Selts võib oma otsusega seeria kogunimiväärtust kuni emissiooni kuupäevani (kaasa arvatud) suurendada kuni [märkida summa] euronni.]

Iga potentsiaalne Võlakirjadesse investeerija peab hindama selle investeeringu asjakohasust omaenda olukorra valguses. Potentsiaalne investor ei peaks Võlakirjadesse kui keerukatesse finantsinstrumentidesse investeerima, kui tal puuduvad ekspertteadmised (kas üksi või koos finantsnõustajaga) hindamaks Võlakirjade käitumist muutuvates oludes, sellest tulenevat mõju Võlakirjade väärtusele ja selle investeeringu mõju potentsiaalse investori kogu investeerimisportfellile.

- | | | |
|-----|--------------------------------|---|
| 1. | Selts | AS LHV Group |
| 2. | Seeria number | [] |
| 3. | Kogunimiväärtus | [<i>summa</i>] eurot [Selts võib oma otsusega seeria kogunimiväärtust kuni emissiooni kuupäevani (kaasa arvatud) suurendada kuni [<i>summa</i>] euroni või vähendada, kui osa Pakkumisest tühistatakse] |
| 4. | Nimiväärtus | 1000 eurot |
| 5. | Emissioonihind | 100% nimiväärtusest [pluss kogunenud intress alates [<i>kuupäev</i>]] |
| 6. | Emissiooni kuupäev | [<i>kuupäev</i>] |
| 7. | Intressi alguskuupäev | [<i>kuupäev</i>] |
| 8. | Lunastustähtaeg | [<i>kuupäev</i>] |
| 9. | Võlakirjade liik | fikseeritud määraga |
| 10. | Lunastamise liik | Lunastamine nimiväärtusega |
| 11. | Võlakirjade staatus | teise taseme omavahenditesse kuuluvad allutatud Võlakirjad |
| 12. | Intress | |
| | i. Intressi maksmise kuupäevad | iga aasta [] |
| | ii. Intressimäär | []% aastas |
| | iii. Intressiarvestusmeetod | 30/360 |
| | iv. Fikseerimiskuupäev | Intressi maksmise kuupäevale vahetult eelneva tööpäeva lõpp |
| | v. Viivise määr | []% aastas |

Selts vastutab käesolevates Lõplikes Tingimustes esitatud teabe eest.

AS-i LHV Group nimel [digitaalselt] alla kirjutatud:

Nimi:

Nõuetekohaselt volitatud

Kuupäev:

B-OSA – MUU TEAVE

1. NOTEERIMINE

Noteerimine [Nasdaq Tallinna börs / Puudub]

Kauplemisele võtmine: [Taotlus on esitatud Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinn börsi võlakirjade nimekirjas alates emissiooni kuupäevast / VÕI *Muu kuupäeva andmed*] / [Kauplemisele võtmise taotlust ei ole esitatud]

2. REITINGUD

Reitingud: Ei ole asjakohane – emiteeritavatele Võlakirjadele ei ole Seltsi taotlusel või Seltsiga koostöös reitinguprotsessis väljastatud ja eeldatavalt ei väljastata ühtegi reitingut.

3. PAKKUMISE PÕHJUSED JA HINNANGULINE PUHASTULU

i. Pakkumise põhjused: [Vt Prospektis „Pakkumise põhjused ja tulu kasutamine“] / VÕI [*muude põhjuste või tulu kasutamise andmed*]

ii. Hinnanguline puhastulu: [] eurot

4. TOOTLUS

Tootlus: []% aastas

Tootlus arvutatakse emissiooni kuupäeval Emissioonihinna alusel perioodi kohta, mis algab emissiooni kuupäevale vahetult järgneval päeval ja lõpeb lunastustähtajal (kaasa arvatud). See EI ole tulevase tootluse näitaja.

5. EMISSIOONIGA SEOTUD FÜÜSILISTE JA JURIIDILISTE ISIKUTE HUVID

[Kui välja arvata Agendile makstavad tasud, ei ole Seltsile teadaolevalt ühelgi Võlakirjade emissiooniga seotud isikul pakkumise suhtes olulisi huve. Agent ja temaga seotud isikud on teinud ja võivad tulevikus teha Seltsi ja tema Tütärühingutega tavapärase äritegevuse käigus investeerimispangandus- ja/või kommerts pangandustehinguid ning osutada neile muid teenuseid.] *[Muude huvide kirjeldus, kui asjakohane]*

6. TOIMINGUTEAVE

ISIN-kood: []

7. EELDATAV AJAKAVA JA PAKKUMISES OSALEMISE TOIMINGUD

- i. Pakkumisperiood: *[kuupäevad]*
- ii. Märkimisprotsessi kirjeldus: *[Vt Prospekti Jaotisi „Märkimisavaldused“ ja „Tasumine“] [VÕI /Üksikasjad, kui jaotuse määramisele kohaldatakse erireegleid]*
- iii. Pakkumise tulemuste avaldamise kuupäev: *[kuupäev]*
- iv. Jaotamise ja jaotuse kirjeldus: *[Vt Prospekti Jaotist „Jaotamine ja jaotus“] [VÕI /Üksikasjad, kui jaotuse määramisele kohaldatakse erireegleid]*
- v. Arvelduskuupäev: *[kuupäev]*