Obligationsvilkår for annuitetsobligationer med variabel rente (CIBOR) og mulighed for afdragsfrihed i 1-10 år, inkonverterbare, DKK

Udsteder og hæftelsesgrundlag

De særligt dækkede realkreditobligationer udstedes af Nordea Kredit Realkreditaktieselskab, kapitalcenter 2.

Nordea Kredits kapitalcenter 2 hæfter for forpligtigelser som følge af de udstedte særligt dækkede realkreditobligationer i overensstemmelse med reglerne fastsat i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Åbningsperioder

De særligt dækkede realkreditobligationer åbner på en af Nordea Kredit fastsat dato.

Tidspunktet for åbning, lukning og udløb af en fondskode fastsættes ved dens åbning. Obligationerne kan udløbe før det af Nordea Kredit fastsatte tidspunkt. Endvidere kan Nordea Kredit beslutte ekstraordinær lukning i obligationernes åbningsperiode. Meddelelse herom vil blive givet ved ændring af de endelige vilkår.

Obligationernes anvendelse og løbetider

De særligt dækkede realkreditobligationer udstedes til finansiering af udlån mod pant i fast ejendom eller udlån til offentlige myndigheder. Lånene ydes som annuitetslån med en løbetid på maksimalt 35 år.

Lånene kan ydes som kontantlån eller obligationslån.

Udstedelsestidspunkt

Udstedelse af de særligt dækkede realkreditobligationer sker i forbindelse med udbetaling af lånene, men kan tillige ske som præemission.

Rente og antal årlige terminer

De særligt dækkede realkreditobligationer udstedes med en variabel pålydende rente.

Nordea Kredit fastsætter obligationens initiale rente ved åbning af obligationen. Denne kuponrente er gældende indtil førstkommende rentefastsættelse.

Første rentefastsættelse efter åbning sker ved auktion.

Herefter fastsættes renten på grundlag af 6 måneders CIBOR multipliceret med 365/360. Renten fastsættes den fjerdesidste bankdag i henholdsvis juni og december måned. Ophører CIBOR-rentesatsen, vil Nordea Kredit fastsætte kuponrenten på basis af en tilsvarende 6 måneders pengemarkeds-rentesats.

Renten beregnes bagud og udbetaling af rente og udtrækning af obligationerne sker på 4 kvartårlige terminer, hver den 1. januar, 1. april, 1. juli og 1. oktober.

Er en forfaldsdag for rente og afdrag ikke en bankdag, vil betaling ske den nærmest følgende bankdag.

Ejerne af de særligt dækkede realkreditobligationer har ikke krav på kompensation i anledning af sådan udskudt betaling.

Rentetilskrivninger og -periodiseringer kan ændres som følge af ændringer i markedskonventioner.

Renteloft

Der er intet loft over renten.

Amortisation og opsigelse

De særligt dækkede realkreditobligationer amortiseres i det omfang, som de her igennem finansierede realkreditudlån afvikles, jf. dog nedenstående. Nordea Kredit opgør det beløb, der skal udtrækkes til hver kreditortermin. Obligationerne udbydes med og uden afdrag. Den afdragsfri periode er på 1-10 år. Amortisation sker ved indløsning af obligationerne til pari efter udtrækning, jf. dog nedenstående. Amortiseringer fordeles mellem ejerne af de særligt dækkede realkreditobligationer efter et matematisk princip, således at alle obligationsejere får amortiseret samme procentdel af deres beholdning, jf. dog nedenstående.

Udlånet kan af låntagerne helt eller delvist førtidsindfries ved indlevering af obligationer eller opsiges til kurs 100 i udløbsåret.

Nordea Kredit forbeholder sig ret til at tilbyde låntagerne, at indfrielse kan ske på anden vis. I det omfang, der sker hel eller delvis førtidsindfrielse (til kurs pari) af de underliggende realkreditudlån, er Nordea Kredit i stedet for udtrækning berettiget til amortisation gennem opkøb og annullation af obligationerne.

I det omfang, der sker hel eller delvis førtidsindfrielse af de underliggende realkreditudlån ved levering af de særligt dækkede realkreditobligationer udstedt på baggrund af de underliggende udlån er Nordea Kredit berettiget til amortisation ved annullation af de pågældende obligationer.

Nordea Kredit forbeholder sig ret til at tilbyde låntagerne i kapitalcentret, at lån kan indfries, uden at der sker en samtidig udtrækning eller annullation af særligt dækkede realkreditobligationer svarende til den mængde, der blev udstedt i anledning af lånet.

De særligt dækkede realkreditobligationer er uopsigelige fra obligationsejernes side.

Udtrækning

Udtrækning af obligationerne foretages af VP Securities A/S efter matematisk princip.

Betalinger

Betaling af renter og indfrielser af obligationerne sker gennem obligationsejerens kontoførende institut ved overførsel til de over for VP Securities A/S anviste konti.

Forældelse

Krav på betaling i henhold til obligationerne forældes efter lovgivningens almindelige regler.

Optagelse til handel, omsættelighed og stykstørrelse

De særligt dækkede realkreditobligationer optages til handel og officiel notering på NASDAQ OMX Copenhagen A/S.

Obligationerne er omsættelige massegældsbreve.

Nordea Kredit fastsætter stykstørrelsen ved åbning af ny fondskode. Nordea Kredit kan efterfølgende ændre stykstørrelsen.

Effektiv rente

Den effektive rente afhænger af købskursen, variabel rente, udløbsdatoen og ydelsesrækkerne, på de særligt dækkede realkreditobligationer, der kan ændre sig efter åbning.

Registrering og navnenotering

De særligt dækkede realkreditobligationer registreres i VP Securities A/S.

Obligationerne udstedes til ihændehaver og kan ikke noteres på navn.

Lovvalg og værneting

De særligt dækkede realkreditobligationer er underlagt dansk ret, og eventuelle søgsmål med relation til obligationerne skal anlægges ved en dansk domstol.

Skatteforhold

I henhold til gældende lovgivning vil der ikke blive tilbageholdt kildeskat (kuponskat) i Danmark af hverken renter eller amortiseringer på de særligt dækkede realkreditobligationer.

Forfaldne renter samt besiddelse, indfrielse og overdragelse af de særligt dækkede realkreditobligationer indberettes til de danske skattemyndigheder i henhold til gældende regler herom.

Garanti

Det er et krav fra Nordea Kredit, at Nordea Bank Danmark stiller garanti for de yderste 25 % af de herigennem finansierede realkreditudlån. For lån til almennyttigt boligbyggeri og ungdoms-/ældreboliger er den stillede garanti dog kun 10 %.

Garantien skal dog som minimum dække den del af lånet, respektive det samlede realkreditengagement, der ligger over

- 30 % af belåningsværdien for ejendomme, hvor belåningsgrænsen er 40 %
- 45 % af belåningsværdien for ejendomme, hvor belåningsgrænsen er 60 %
- 55 % af belåningsværdien for ejendomme, hvor belåningsgrænsen er 70 %
- 60 % af belåningsværdien for ejendomme, hvor belåningsgrænsen er 75 %
- 60 % af belåningsværdien for ejendomme, hvor belåningsgrænsen er 80 %

Ved lån udbetalt på baggrund af særligt dækkede realkreditobligationer vil Nordea Kredit kunne anvende den stillede garanti som supplerende sikkerhed, hvis den pantsatte ejendoms værdi ikke overholder de til enhver tid gældende lånegrænser, jf. lov om realkreditlån og realkreditobligationer, § 33d og lov finansiel virksomhed, § 152c, stk. 1. Nordea Bank Danmark A/S vil modtage særskilt underretning, hvis garantien anvendes som supplerende sikkerhed.

Garantien er gældende fra lånets udbetaling i 5 år for lån i ejerboliger og i 10 år for lån i erhvervsejendomme, herunder landbrugsejendomme. Garantien nedskrives ikke, men kan på intet tidspunkt overstige restgælden.

Ansvar

Nordea Kredit er erstatningsansvarlig, hvis Nordea Kredit på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.
Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Nordea Kredit ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- Nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Nordea Kredit selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- Svigt i Nordea Kredits strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- Strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af Nordea Kredit selv eller Nordea Kredits organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Nordea Kredit.
- Andre omstændigheder, som er uden for Nordea Kredits kontrol

Nordea Kredits ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- Nordea Kredit burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- Lovgivningen under alle omstændigheder gør Nordea Kredit ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

Obligationer (annuitetsobligationer med variabel rente, (CIBOR) og mulighed for afdragsfrihed 1-10 år, inkonverterbare)

ISIN-kode	Nom. rente	Navn	Åbningsdato	Lukkedato	Udløbsdato	Valuta
DK0002021690	var.	Nordea ann	06/12-2007	31/05-2012	01/07-2012	DKK
DK0002025683	var.	NordeaC6 OA	21/02-2011	20/05-2013	01/07-2013	DKK