

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

PRIIPS-tuotteen nimi:	Endomines AB (publ):n vakuudelliseen seniorijoukkovelkakirjalainaan liitetty osto-warrantti
ISIN:	SE0012323699
PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi:	Endomines AB (publ) ("Liikkeeseenlaskija"), Ahventie 4 A, 02170 Espoo
Jakelija:	UB Securities Oy, Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki
Yhteystiedot:	Lisätietoja saatte osoitteessa www.endomines.com tai ottamalla yhteyttä jakelijaan puhelimitse numeroon 09 2538 0200 tai sähköpostitse dealing@unitedbankers.fi
PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomais:	Ruotsin Finansinspektionen
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	21.2.2019

Varoitus: Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Johdannainen - Osto-warrantti ("Warrantti"). Warrantti on yhdistetty kolmen (3) vuoden (36 kuukautta) vakuudelliseen seniorijoukkovelkakirjalainaan ("Joukkovelkakirjalaina"). Warranttia ei voi hankkia ilman, että hankkii Joukkovelkakirjalainaa. Tämä tuote on siirrettävän arvopaperin muodossa oleva rahoitusväline. Tuotteeseen sovelletaan Ruotsin lakia.

Tavoitteet

Warrantti antaa ostajalle oikeuden ostaa sopimusehdoissa ilmoitetun määräajan aikana määrätyn määrän kohde-etuutena olevaa instrumenttia ennalta määrättyyn hintaan (toteutushinta). Ajat, joina Warranttia voidaan käyttää, on määritelty sopimusehdoissa.

Tilitys tapahtuu fyysisesti, eli Warrantin haltijan on toteutuessaan maksettava osakkeista toteutushinta, kun hän merkitsee osakkeita Warrantilla. Mikäli Liikkeeseenlaskijan hinta on toteutumispäivänä toteutushinnan yläpuolella, ostaja voi halutessaan ostaa Liikkeeseenlaskijan osakkeita toteutushintaan, ja sitten myydä näitä osakkeita. Ostajan on silloin ilmoitettava Liikkeeseenlaskijalle, että hän haluaa tilittää Warrantin. Mikäli Liikkeeseenlaskijan hinta on toteutumispäivänä toteutushinnan alapuolella, asiakas voi jättää oikeuden käyttämättä.

Warranttien toteutushintaa ja lunastussuhdetta voidaan muuttaa kohde-etuuteen vaikuttavien yhtiötapahtumien johdosta (esim. Liikkeeseenlaskijan osakeanti, osakesplit)

Tämän Warrantin Liikkeeseenlaskijan laatimat täsmälliset ehdot on esitetty sopimusehdoissa.

Kohde-etuus:	Endomines AB (publ)
Valuutta:	EUR
Toteutushinta:	0,90 EUR/osake
Lunastus:	Lunastus jokaisen kvartaalin viimeisenä pankkipäivänä alkaen 31.3.2019
Lunastussuhde:	55 555 Warranttia jokaista 50 000 euron Joukkovelkakirjalainaa vastaan
Warrantin hinta:	1 % tai 0,009 euroa per Warrantti, maksetaan Joukkovelkakirjalainan merkinnän yhteydessä
Liikkeeseenlaskupäivä:	25.2.2019
Eräpäivä	31.3.2022
Pörssilistaus	Ei listautua

Kenelle tämä tuote on tarkoitettu

Tuote on suunnattu ei-ammattimaiselle sijoittajalle, jonka tavoitteena on korkea tuotto. Tuote soveltuu perehtyneelle/osaavalle sijoittajalle, jolla on vähintään keskimääräinen kokemus- ja tietämys sijoitustuotteista ja kyky ymmärtää tämän tuotteen monimutkaisia ominaisuuksia sekä niihin liittyviä riskejä. Sijoittajalla on korkea riskinsietokyky, hän ymmärtää, että maksettua maksua ei palauteta, tuotteella ei ole pääomaturvaa ja että hän saattaa ennen Warrantin erääntymistä saada maksettua maksua pienemmän tuoton tai jäädä kokonaan ilman tuottoa. Sijoittaja on varautunut pitämään sijoituksen tuotteen eräpäivään saakka, vaikka tietyt olosuhteet voivat tehdä lyhyemmästä pitoajasta kannattavan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 31.3.2022 saakka (36 kuukautta). Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja luopuu tuotteesta varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotetta halutessaan tai hänen on myytävä tuote hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

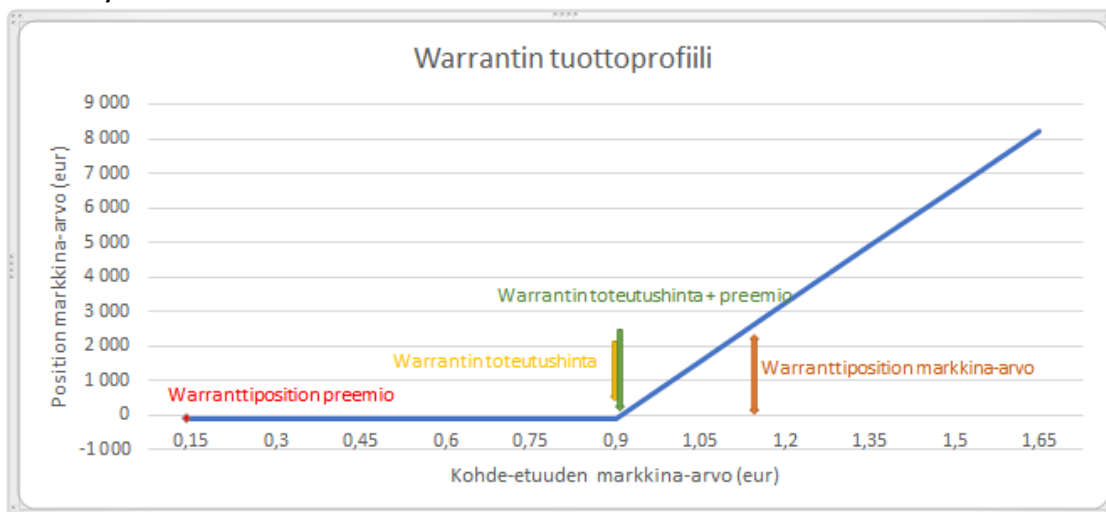
Suuri riski

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 7, joka on korkein riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että riski liittyen tulevan tuloskehityksen mahdollisesti aiheuttamiin tappioihin on erittäin korkea. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan. Tämä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää sijoituksen pääoman sekä mahdollisen tuoton osittain tai kokonaan.

Maksimitappio (ostettu positio) rajoittuu siihen pääomaan, jonka sijoittaja on sijoittanut (preemio).

Tuottonäkymät



Tässä kaaviossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin seuraavan 36 kuukauden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000 euron sijoitus Joukkovelkakirjalainaan. Kaavio kuvaa sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Sitä voidaan verrata muiden johdannaisten tuottoa kaavioihin. Kaaviossa esitetään useita mahdollisia tuottoja eikä tarkkaa tietoa siitä, mikä sijoittajan lopullinen tuotto voi olla. Sijoittajan lopullinen tuotto vaihtelee sen mukaan, miten kohde-etuus kehittyy. Kaaviossa esitetään kohde-etuuden kunkin arvon kohdalla, mikä tuotteen tuotto tai tappio olisi. Vaaka-akselilla esitetään mahdolliset Warrantin kohde-etuuden eri hinnat erääntymispäivänä ja pystyakselilla esitetään tuotto tai tappio.

Tämän tuotteen ostaminen edellyttää, että sijoittaja arvelee kohde-etuuden hinnan nousevan. Sijoittajan enimmäistappio olisi koko maksetun preemion menettäminen. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta eivät sisällä sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamia kuluja. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, vakuutuskuorista tai säilytyksestä johtuvia kuluja, jotka saattavat myös vaikuttaa sijoittajan saamaan tuottoon.

Warrantin mahdollinen voitto tai tappio erääntymispäivänä riippuu toteutushinnasta ja ostetusta positioista maksetusta preemiosta. Warrantin preemion hinta riippuu useista tekijöistä, kuten kohde-etuuden hintaheilahtelujen nopeudesta ja suunnasta sekä korkoprosenteista. Lisäksi mahdollisuus tehdä voittoa tai tappiota Warrantilla riippuu suuresti tavasta, kuinka positioita käytetään. Esimerkiksi Warrantia voidaan käyttää kaupankäynnissä riskinhallintavälineenä suojaamaan muita sijoituksia tai niitä voidaan käyttää erillisenä sijoituksena.

Voitto- ja tappiolaskelma kaavoina: Kokonaisvoitto tai -tappio: $(P - S - \text{premio}) \times \text{Warranttien kappalemäärä}$, jossa P on kohde-etuutena olevan instrumentin markkinahinta ja S on Warrantin toteutushinta. Voitto/tappio on nolla, kun $P = S + \text{premio}$.

Warrantin voitto tai tappio on nolla, kun kohde-etuutena olevan instrumentin hinta on sama kuin toteutushinta plus premio. Positio on voitolla (tappiolla), mikäli Warrantin kohde-etuuden hinta on korkeampi (alhaisempi) kuin Warrantin toteutushinta lisätynä Warrantista maksetulla premiolla.

Mitä tapahtuu, jos Endomines AB (publ) on maksukyvytön?

Tämä tuote ei luo Endomines Ab (publ):lle minkäänlaisia maksuvelvoitteita sijoittajaa kohtaan eikä sijoitusta korvaa minkäänlainen sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmä. Jos Endomines AB (publ) tulee maksukyvyttömäksi, voi sijoittaja menettää sijoittamansa pääoman kokonaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulojen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaisen irtautumisen kuluja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Näkymät	Eräännytettyessä suositellun sijoitusajan päätteeksi
Kokonaiskulut	EUR 0,00
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0,00 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- Eryttyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa.
- Eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä
Jatkuvaluonteiset kulut	Ei ole		
Satunnaiset kulut	Ei ole		

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Tällä tuotteella ei ole suositeltua sijoitusaikaa. Warrantia voidaan pitää hallussa erääntymispäivään asti. Päätyvätkö yksityissijoittajat tekemään sen tai ei, riippuu heidän investointistrategiastaan ja riskiprofiilistaan. Tuotteen myynti jälkimarkkinalla on mahdollinen UB Securities Oy:n kautta. Myynti jälkimarkkinalla ei kuitenkaan ole mahdollinen koska tahansa, sillä kysyntä tämän tyyppiselle tuotteelle vaihtelee ajan mittaan. Myynnistä saattaa aiheutua kustannuksia (kuten toteutuskulut yms.). Myynnistä saatu tuotto saattaa olla huomattavasti pienempi kuin siinä tapauksessa, että tuote olisi pidetty erääntymispäivään saakka.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Tuotteeseen tai Liikkeeseenlaskijan menettelyyn liittyvät valitukset voi toimittaa kirjallisessa muodossa osoitteeseen Endomines AB (publ), Ahventie 4 A, 02170 Espoo tai sähköpostitse osoitteeseen info@endomines.com. Tuotetta myyvään tai siitä neuvoja antavaan henkilöön liittyvät valitukset tulee osoittaa kyseiselle henkilölle.

Muut olennaiset tiedot

Tämä avaintietoasiakirja ei sisällä kaikkia tuotetta koskevia tietoja. Tuotteen ehdot ja sijoitusmuistio ovat tuotteen ainoat laillisesti sitovat asiakirjat. Ehdot ja sijoitusmuistio tulee lukea kaikkien tätä tuotetta ja etenkin sen erityispiirteitä ja sijoitukseen liittyviä riskejä koskevien tietojen saamiseksi. Ne ovat pyynnöstä saatavissa tuotteen Liikkeeseenlaskijalta ja tuotteen jakelijalta UB Securities Oy:ltä. Joukkovelkakirjalainasta ja Warrantista on tehty omat avaintietoasiakirjansa, sillä Joukkovelkakirjalaina ja Warrantti ovat erillisiä tuotteita siten, että niiden eräpäivänä takaisin maksettavat määrät eivät ole riippuvaisia toisistaan. Avaintietoasiakirjat ovat molemmat saatavissa samasta PRIIP-tuotteen kehittäjän yllä kohdassa "Tuote" osoittamasta paikasta.