

Pedersörenejdens Andelsbank - teckningsbroschyr

Innehåll

I.	Vad är Pedersörenejdens Andelsbank	1
II.	Varför emitterar andelsbanken avkastningsandelar och vad innebär avkastningsandelsemissionen?	2
III.	Hurdan är avkastningsandelen som placering och vad är den avsedd för?	2
IV.	Vilka kostnader har placeraren och hur kan man placera i avkastningsandelen?	3
V.	Vilka är riskerna med att placera i avkastningsandelen?	4
VI.	Hur beskattas en placering i avkastningsandelar?	5

I.	Vad är Pedersörenejdens Andelsbank ?
----	--------------------------------------

Andelsbankens firma är Pedersörenejdens Andelsbank ("Andelsbanken"). Dess hemort är Jakobstad. Andelsbankens FO-nummer är 0181703-9 och dess företagsform är andelslag.

Andelsbanken ägs av dess ägarkunder och varje ägarkund har en likvärd röst. Därför kan andelsbankerna inte köpas och beslutsfattandet stannar hos ägarkunderna.

Närmare uppgifter om Andelsbanken finns på vår hemsida www.op.fi/jakobstad.

En andelsbank är en självständig inlåningsbank som regionalt bedriver lokal hushållsbanksrörelse. Andelsbankens syfte är att bedriva kreditinstitutsverksamhet för att stöda sina medlemmars och kunders ekonomiska framgång samt för att främja hållbar ekonomisk framgång, trygghet och välfärd för ägarkunderna, kunderna och omvärlden.

Andelsbanken är en sådan andelsbank som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013 med ändringar, "Andelsbankslagen") och en sådan inlåningsbank som avses i kreditinstitutslagen (610/2014 med ändringar, "Kreditinstitutslagen"), vilket betyder att den står under Finansinspektionens tillsyn. Dessutom tillämpas lagen om andelslag (421/2013, med ändringar, "Lagen om andelslag") på Andelsbanken, dess andelar och medlemmar.

OP Gruppens kreditinstitut, dvs. andelsbankerna, hör till en sammanslutning enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010, med ändringar, "Sammanslutningslagen"). OP Gruppen består av sammanslutningen av inlåningsbanker och sådana företag som inte ingår i sammanslutningen, men av vilkas röster företag som hör till sammanslutningen innehar över hälften. Sammanslutningens centralinstitut är OP Andelslag. OP Andelslag är ett andelslag som ägs av dess medlemsbanker.

Varje medlemsbank i OP Gruppen bedriver sin affärsrörelse självständigt inom ramen för sina resurser. Oberoende av det här har de företag som ingår i sammanslutningen enligt sammanslutningslagen solidariskt ansvar för varandras skulder. Närmare information om det solidariska ansvaret för medlemskreditinstitut som ingår i OP Gruppen samt information om OP Gruppen finns i presentationsbroschyren om OP Gruppen och avkastningsandelarna ("Presentationsbroschyr").

I den här broschyren om teckning ("Teckningsbroschyr") av avkastningsandelar ("Avkastningsandel") ges information om Avkastningsandelar som Andelsbanken kommer att emittera. Ytterligare information om andelsbankernas Avkastningsandelar i allmänhet samt om OP Gruppen och andelsbankerna finns i Presentationsbroschyren. Den här Teckningsbroschyren och Presentationsbroschyren är inte sådana prospekt som avses i värdepappersmarknadslagen, och Finansinspektionen har inte granskat eller godkänt handlingarna. Den här Teckningsbroschyren ska läsas tillsammans med Presentationsbroschyren. Dessutom finns närmare information om OP Gruppen och dess centralinstitut OP Andelslag på adressen www.op.fi.

II. Varför emitterar andelsbanken avkastningsandelar och vad innebär avkastningsandelsemissionen?

Avkastningsandelarna är kapitalinstrument som räknas till bankens kärnprimärkapitaltäckning (CET1). I Avkastningsandelsemissionen emitterar Andelsbanken Avkastningsandelar för teckning av sina medlemmar. Andelsbanken kan sätta i omlopp flera Avkastningsandelsemissioner. Villkoren för Avkastningsandelsemissionen bestäms emissionsspecifikt. De kan avvika från andra andelsbankers avkastningsandelsemissioner.

Syftet med Avkastningsandelsemissionen är att stärka Andelsbankens kapitaltäckning och bemöta de kapitalkrav som ställts på Andelsbanken som en del av OP Gruppen. Regleringen av den europeiska bankbranschen har ökat under de senaste åren och den kommer att ändras också i framtiden. I synnerhet har bestämmelserna om kapitalbaskraven, kapitaltäckningskraven, likviditeten, soliditeten och stora exponeringar mot kunder ökat under de senaste åren till följd av den gemensamma europeiska tillsynsförordningen (direktivet (EU) 2013/36 och förordningen (EU) 575/2013, tillsammans CRD/CRR). Bestämmelserna kring resolutionen av bankerna har dessutom ökat bankernas kapitalkrav. Samtidigt pågår flera nya projekt och reformprojekt som gäller existerande regelverk.

Med Avkastningsandelsemissionen förbereder sig Andelsbanken för att upprätthålla sin kapitaltäckning i en utmanande affärsmiljö med ändrade bestämmelser samt säkerställer förutsättningarna för att kunna utföra sin grunduppgift också i framtiden.

III. Hurdan är avkastningsandelen som placering och vad är den avsedd för?

Avkastningsandelen som placering

Avkastningsandelen är en placering i Andelsbankens eget kapital i enlighet med lagen om andelslag. Vid eventuell insolvens har Avkastningsandelen ingen företrädesrätt. Andelsbanken kan i enlighet med Andelsbankens stadgar emittera Avkastningsandelar mot en Avkastningsinsats på etthundra (100) euro. Avkastningsandelar kan tilldelas endast Andelsbankens medlemmar.

Syftet med Avkastningsandelen är att ge Andelsbankens medlemmar en stabil årlig avkastning. Den är avsedd som en långfristig placering och avkastningen består av den ränta som betalas på andelen. Räntan på Avkastningsandelen och utbetalningen av den beror på Andelsbankens rörelseresultat. Andelsbanken får nödvändigtvis inte ett sådant överskott som kan delas ut som ränta till Avkastningsandelsägarna. Räntebeloppet kan variera från år till år.

Avkastningsandelarna är inte värdepapper, och över dem ges inte andelsbevis eller något annat värdepapper som påvisar andelsrätten.

Ingen sekundärmarknad upprätthålls för Avkastningsandelarna, och de kan inte överföras till andra än Andelsbankens medlemmar. En Avkastningsandel har inga förväntningar på värdestegring och inget marknadsvärde fastställs för den. En Avkastningsandel medför inte heller rösträtt och inte företrädesrätt till medlemsandelar eller Avkastningsandelar som emitteras.

Ränta

Avkastningsandelen ger rätt till ränta som betalas i pengar. På Avkastningsinsatserna kan banken betala ränta ur det belopp som återstår av Andelsbankens fria egna kapital efter avdrag av det belopp som ska överföras till reservfonden i enlighet med andelsstämmans beslut. Räntedagarna räknas i enlighet med faktiska/faktiska (365/365 eller under skottår 366/366). Bestämmelser om utbetalning av Andelsbankens medel och om kapitaltäckning samt det övriga regelverket inverkar på beslutet om utdelning av överskott. Det är möjligt att Andelsbanken inte får ett utdelningsbart överskott eller att det är större än det belopp som betalas i ränta på Avkastningsandelarna.

Räntan på Avkastningsandelarna ska betalas inom 6 månader från det beslut som gäller utdelning av överskott, om de övriga förutsättningarna för utdelning av överskott uppfylls. Räntan på Avkastningsandelen för det år, efter vilket Avkastningsinsatsen har betalats tillbaka, ska betalas i samband med följande räntebetalning.

Ränta betalas också på Avkastningsandelar, för vilka yrkanden på återbetalning har framförts. På andelar som har betalats under räkenskapsåret kan ränta betalas från och med betalningsdagen.

Hur Avkastningsandelar sägs upp och betalas tillbaka

Andelsbanken ska betala tillbaka teckningspriset för Avkastningsandelen till andelsägaren då medlemskapet upphör. Teckningspriset för en avkastningsandel ska betalas tillbaka till andelsägaren också då andelsägaren har sagt upp andelen. Om Andelsbanken inte har vägrat återbetalning, betalas Avkastningsinsatsen tillbaka 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller Avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. För återbetalningarna krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver. Avkastningsinsatserna betalas tillbaka under de förutsättningar som bestämts i lagen om andelslag, andelsbankslagen och Andelsbankens stadgar. Avkastningsandelarna betraktas som uppsagda samtidigt som medlemskapet sägs upp.

Om full betalning av Avkastningsinsatsen inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet.

Om Andelsbanken ombildas till aktiebolag, fusioneras med ett annat andelslag eller delas, betalas Avkastningsinsatserna tillbaka i enlighet med lagen om andelslag. I ett sådant fall kan Avkastningsinsatserna också överföras till det andra andelslaget. De rättigheter som Avkastningsandelarna medför ändras inte, om Andelsbanken sänker eller minskar avkastningsinsatserna eller andra insatser.

Lösningsrätt

Andelsbankens Avkastningsandelar har ett inlösenvillkor. Andelsbanken har rätt att lösa in alla Avkastningsandelar. Inlösenvederlaget består av det teckningspris som betalats för Avkastningsandelen. Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. OP Andelslags tillstånd krävs för en inlösen. För en inlösen krävs dessutom tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

IV. Vilka kostnader har placeraren och hur kan man placera i avkastningsandelen?

Alla privatpersoner, sammanslutningar, samfund och stiftelser som vid teckningstidpunkten är medlemmar i Andelsbanken har rätt att teckna Avkastningsandelar.

Inga kostnader tas ut för teckningen av Avkastningsandelen.

Teckningspriset för en Avkastningsandel är etthundra (100) euro per andel och minimateckningen är minst en (1) andel. Teckningspriset ska betalas vid teckningen. Varje medlem kan teckna högst det maximiantal andelar som Andelsbanken bestämt. Det bankspecifika maximumantalet framgår ur villkoren för Avkastningsandelsemissionen.

Man kan placera i Avkastningsandelar i Andelsbankens kontor, per telefon eller elektroniskt. En medlem kan också lämna in en teckningsansökan som behandlas i Andelsbankens kontor. Teckningspriset debiteras i samband med att teckningsansökan godkänns. Andelsbankens styrelse ska godkänna eller bemyndiga Andelsbankens tjänstemän att godkänna teckningarna.

Avkastningsandelar kan inte tecknas med kredit som beviljats av andelsbanken eller ett annat företag som hör till OP Gruppen.

V. Vilka är riskerna med att placera i avkastningsandelen?

Liksom alla andra placeringar förknippas också placeringar i Avkastningsandelar med risker. I förteckningen nedan beskrivs de viktigaste risker som ansluter sig till Avkastningsandelen och placeringar i Avkastningsandelar. Också sådana risker och osäkerhetsfaktorer som inte beskrivits här till exempel för att de inte för närvarande är identifierade eller för att de betraktas som små, kan påverka värdet på Avkastningsandelen. De risker som ansluter sig till Andelsbanken och OP Gruppen beskrivs i Presentationsbroschyren.

Risker i anslutning till Avkastningsandelen:

- Andelsbanken får nödvändigtvis inte ett sådant överskott som kan delas ut till avkastningsandelsägarna.
- Placeringen i Avkastningsandelen har inte kapitalgaranti, ingen säkerhet har ställts för den och ingen borgen eller garanti har ställts till säkerhet för betalningen av Avkastningsandelar eller till förmån för Andelsbanken.
- OP Andelslag och OP Gruppen ansvarar inte för inlösen eller betalning av placeringar i Avkastningsandelar eller för räntan på Avkastningsandelar.
- Andelsbanken har rätt att vägra att betala tillbaka Avkastningsinsatser under den tid som Andelsbanken är verksam (läs mer i Andelsbankens stadgar). Om Andelsbanken beslutar att utöva sin rätt att vägra, inleds ingen återbetalningsprocess.
- Avkastningsinsatsen betalas tillbaka 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet har upphört eller Avkastningsandelsägaren sagt upp andelen. Beroende på tidpunkten för uppsägningen får andelsägaren återbetalningen först 1–2 år från uppsägningen.
- För återbetalningarna av Avkastningsinsatser krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.
- Efterhandsåterbetalningen gäller fall där Andelsbanken inte har tillräckliga tillgångar som motsvarar de tillgångar som beräknas enligt lagen om andelslag och andelsbankslagen eller eventuella andra bestämmelser som gäller banker eller om en myndighet inte har gett tillstånd för återbetalningen. I sådana fall kvarstår rätten till återbetalning av Avkastningsinsatsen till det femte följande bokslutet. Om Andelsbanken inte heller då kan återbeta Avkastningsinsatsen, upphör rätten till återbetalning av Avkastningsinsatsen helt.
- Placeringen i Avkastningsandelen är inte en insättning, den har inte sådan insättningsgaranti som avses i kreditinstitutslagen och den omfattas inte av någon säkerhets- eller garantifond eller något ersättningssystem. Den som placerar i Avkastningsandelen bär risken för att räntan på Avkastningsandelen och det kapital som placerats i den går förlorade. Risken kan realiseras till följd av att bankens kapitaltäckning försvagas, att bankens underställs resolutionsförvaltning eller att banken blir insolvent.
- Andelsbanken hör till en sådan sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker där medlemsbankerna är solidariskt ansvariga för varandras skulder och skyldiga att vid behov ge en annan medlemsbank kapitalstöd. Därför kan

Andelsbankens finansiella ställning och därmed dess förmåga att betala ränta på Avkastningsandelen påverkas av de ekonomiska svårigheter som en annan andelsbank som hör till OP Gruppen har.

- I en bank som råkat in i en ekonomisk kris är det bankens ägare och fordringsägare som står för bankens förluster. Vid Andelsbankens likvidation och konkurs har en innehavare av en Avkastningsandel rätt att återfå Avkastningsandelens kapital med upplupen ränta endast till den del som det återstår utdelningsbara medel för Andelsbanken efter att alla andra borgenärer har fått sina betalningar.
- Om en andelsbank förlorar sina ekonomiska verksamhetsförutsättningar, kan den ställas under resolutionsförvaltning i stället för att försättas i likvidation eller konkurs. En andelsbank kan också ställas under resolutionsförvaltning tillsammans med hela OP Gruppen, om hela OP Gruppen har förlorat sina ekonomiska verksamhetsförutsättningar. Det belopp av Avkastningsandelen som ska återbetalas kan då genom beslut av resolutionsmyndigheten sänkas för att täcka förlusterna för Andelsbanken eller en annan andelsbank som hör till OP Gruppen och deras dotterföretag. Om Andelsbanken ställs under resolutionsförvaltning tillsammans med en eller flera andra andelsbanker som hör till OP Gruppen, kan resolutionsmyndigheten också fatta beslut om fusion av Andelsbanken och en eller flera sådana andra andelsbanker och deras dotterföretag, varvid andelen kan omvandlas till aktier eller andelar i det övertagande kreditinstitutet och andelens nominella värde sänkas för att täcka förlusterna för alla kreditinstitut som deltar i fusionen samt för deras dotterföretag. Då kan Avkastningsandelens värde sjunka eller Avkastningsandelen bli helt värdelös.
- Avkastningsandelen kan inte fritt överlätas vidare. Avkastningsandelarna har ingen sekundärmarknad. Man kan avyttra en Avkastningsandel genom att yrka på uppsägning av Avkastningsandelen hos Andelsbanken.
- Beskattning som gäller Andelsbanken eller räntan på Avkastningsandelen kan ändras till nackdel för medlemmen.
- Placeraren ska beakta att då inflationen är högre än avkastningen som betalas på placeringen, kan realavkastningen på placeringen vara negativ trots att den nominella avkastningen skulle vara positiv.

VI. Hur beskattas en placering i avkastningsandelar?

Räntan på andelskapital är delvis skattefri och delvis skattepliktig kapitalinkomst för fysiska personer och inhemska dödsbon.

Räntebetalaren verkställer en förskottsinnehållning på 7,5 procent på räntan på andelskapital upp till 5 000 euro. På den överskjutande delen är förskottsinnehållningen 25,5 procent. Förskottsinnehållning verkställs inte på sporadiska utbetalningar på 20 euro eller mindre.

Då räntan på andelskapital är högst 5 000 euro utgör 25 procent av den skattepliktiga kapitalinkomst och 75 procent skattefri inkomst. Till den del som räntan överskrider 5 000 euro är 85 procent skattepliktig kapitalinkomst och 15 procent skattefri inkomst. Skattebördan vid kapitalinkomster på 30 000 euro är 7,5 procent upp till 5 000 euro och 25,5 procent för den del som överstiger det här beloppet. För en räntemottagare som har kapitalinkomster på mer än 30 000 euro är skattebördan för räntor upp till 5 000 euro 8,5 procent och till överskridande del 28,9 procent. Vid kapitalinkomster som överskrider 30 000 euro fastställs skatten enligt den förhöjda inkomstskattesatsen 34, varvid differensen mellan grundprocenten och den förhöjda procenten uppbärs som kvars katt vid den slutliga beskattningen.

Banken meddelar den betalda räntan på andelskapitalet till Skatteförvaltningen.

Avkastningsandelsägaren ska kontrollera räntorna som betalats på andelskapitalet och de verkställda förskottsinnehållningarna på dem i den förhandsifyllda deklara tionsblanketten

och rätta eventuella brister. Andelsbankens medlemsandel behöver inte uppges, men andra andelar, såsom Avkastningsandelar, ska uppges som förmögenhet. Skattebehandlingen av bokföringsskyldiga ska redas ut separat.

Bestämmelserna om resolution i kreditinstitut betonar tydligare än tidigare ägar- och placeraransvaret. I en bank som råkat in i en ekonomisk kris är det i sista hand bankens ägare och fordringsägare som står för bankens förluster. Resolutionsmyndigheten har rätt att ingripa i villkoren för placeringsprodukter som banken emitterat på ett sätt som påverkar placerarens ställning. Ägaransvaret innebär att värdet av alla instrument som i resolutionsförvaltningen räknas som bankens eget kapital kan nollställas i det första skedet, varvid placerarens hela innehav kan bli värdelöst. Det samma händer ifall banken försätts i konkurs. Ägaransvaret gäller andelsbankens egetkapitalinstrument, dvs. medlemsandelar och Avkastningsandelar.

Sammandraget ovan baserar sig på den skattelagstiftning som gällde i Finland 1.1.2020. Ändringarna i skattelagstiftningen kan också påverka beskattningen retroaktivt. Sammandraget är inte fullständigt. Ytterligare information om beskattningen fås av skatteexperterna eller Skatteförvaltningen.