

KEY INFORMATION DOCUMENT (Nøkkelinformasjon)

FORMÅL

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjonen om dette investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå obligasjonens struktur, kostnader, potensiell avkastning og risiko for tap i produktet. Dokumentet ble også laget for å hjelpe deg med å sammenligne dette produktet med andre produkter. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan gjøre en velfundert beslutning om du vil investere i obligasjonen.

PRODUKTET

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjonen om dette investeringsproduktet. Dette er ikke et markedsføringsmateriale.

Produkt navn/ ISIN: KOGGBRON Projekt AB (publ) Senior sikret tilbakebetalingsbare Obligasjoner 2017/19, NOK-obligasjon – ISIN NO0010787617

Tilrettelegger: JOOL Markets AS, Grundingen 2, 0250 Oslo, hjemmeside www.joolmarkets.com, Tlf +47 21 01 85 30 for mer informasjon.

Tillsynsmyndighet: Finanstilsynet

Dette dokumentet er laget mandag 23.02.2018, klokken 10:00

Du vurderer å kjøpe et produkt som er komplisert og som kan være vanskelig å forstå.

HVA ER PRODUKTET?

Type: Dette produktet er en selskapsobligasjon. Ved å investere i dette produktet, vil du bli en obligasjonseier i obligasjonslånet KOGGBRON Projekt AB (publ) sikret tilbakebetalingsbare Obligasjoner 2017/19. Som obligasjonseier være långiver i obligasjonslånet, og du vil ha de rettigheter og forpliktelser som fremgår av Term-sheet for obligasjonslånet. Du kan ikke, da obligasjonene ikke er notert, selge obligasjonene selv i løpet av obligasjonsperioden, men tilretteleggeren JOOL Markets AS vil gi kunne tilby å omsette obligasjonene på et sekundærmarked.

Målsettinger: Obligasjonene løper med en fast rente på 11,5 % per år. Renter skal betales halvårlig på fastsatte rentedatoer hvert år. Rentebetalingsdatoene er hver 6 måned fra Utstedelsesdato, med den første rentebetalen i sept 2017. Obligasjonene skal innløses på dagen som faller atten (18) måneder etter Utstedelsesdato til en pris som tilsvarer 100% av Nominelt Beløp. Det nominelle beløpet for hver SEK-obligasjon er 10 000 SEK (tilbakebetalingsdato kan utsettes med 6 måneder til sept 2019).

Forventet investeringstype: Dette produktet er ment for ikke-profesjonelle investorer med tilstrekkelig kunnskap og erfaring i obligasjonsinvesteringer, og som har en finansiell stilling som gjør dem i stand til å tåle et tap, og har en middels horisont på investeringene.

Vilkår: Produktet har en forfallsdato på atten (18) måneder etter Utstedelsesdato og en pris som tilsvarer 100% av Nominelt Beløp. Beløpet du mottar ved tidlig innløsning av obligasjonen, kan være mindre enn det nominelle beløpet dersom selskapet en misligholdssituasjon har oppstått. KOGGBRON Projekt AB (publ) kan innløse Obligasjoner (alle) fra første Refunderingsdato (men investor får betalt for minimum tolv (12) måneder etter Utstedelsesdato) til en pris som tilsvarer 100% av Nominelt beløp (pluss påløpt, men ikke betalt rente).

HVA ER RISIKOENE OG HVILKEN AVKASTNING KAN JEG FÅ

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke noe markedsføringsmaterielle.



Risiko indikatoren ovenfor går ut i fra at du beholder produktet i 36 måneder. Den faktiske risikoen kan påvirkes om du selger obligasjonene tidligere.

Ovennevnte risikoinndikator er en veiledning til dette produktets risikonivå sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil bety at du som kunde taper penger på grunn av markedsfluktasjoner eller andre risikoscenarier som kredittrisiko (produktet inneholder ikke noen derivater), bedriftsrisiko, likviditetsrisiko og sektorrisiko. Vi har klassifisert dette produktet som 7 ut av 7, som er en høyrisikoklasse. Denne vurderingen betyr at potensielle tap fra fremtidige markedsutviklinger kan forekomme på et høyt nivå. Dette produktet inkluderer ikke kapitalbeskyttelse for noen av risikoene ovenfor, slik at du kan tape deler eller hele investert beløp.

INVESTERING EUR 10,000

Scenarier		1 år	2 år (Anbefalt periode å ha produktet og produktets løpetid)
Negativt scenario	Hva du kan motta etter kostnader Snittavkastning årlig	EUR 0 -100%	EUR 0 -100%
Moderat scenario	Hva du kan motta etter kostnader Snittavkastning årlig	EUR 850 8,50 % (pga tidlig innløsning)	EUR 2 000 10,00 %
Positivt scenario	Hva du kan motta etter kostnader Snittavkastning årlig	EUR 850 8,50 %	EUR 2 000 10,00 %

Tabellen viser hvor mye penger du kan tjene i løpet av obligasjonsperioden under ulike scenarier, forutsatt at du investerer 10.000 EUR. Scenarier illustrerer hvordan investeringen din kan utvikles. Du kan sammenligne dem med scenarier for andre produkter. Scenariene som presenteres er estimer for fremtidig utvikling basert på produktets vilkår og er ikke en nøyaktig indikator. Hva du kan og vil motta, vil variere avhengig av hvor lenge du beholder produktet, og om KOGGBRON Projekt AB (publ) kan oppfylle sine forpliktelser til å betale rentekuponger og endelig tilbakebetaling av Nominelt Beløp. Figuren over inkluderer alle kostnader for selve produktet. Figuren tar ikke hensyn til din egen skattesituasjon eller forsikrings- eller forvaringsavgift, noe som også kan påvirke hvor mye avkastningen.

HVA SKJER OM KOGGBORN PROJEKT AB (publ) IKKE KAN TILBAKEBETALE OBLIGASJONENE?

Produktet er en avtale utformet som obligasjoner som definert i den norske verdipapirhandelloven. Ved misligholdssituasjon opptrer Agent Intertrust (Norway) AS på vegne av obligasjonseierne, og vil hjelpe obligasjonseierne til å håndtere situasjonen i henhold til Term-Sheet og Obligasjonsvilkår. Samme prosedyre vil oppstå hvis KOGGBORN Projekt AB (publ) går konkurs. Produktet er ikke beskyttet av noen form for kapitalbeskyttelse eller innskuddsgaranti.

HVA SKJER OM JOOL MARKETS IKKE KAN BETALE UT?

JOOL Markets AS har etter gjeldende lovgivning plikt til å holde eiendeler som utgjør Produktet adskilt fra JOOL Markets AS sine øvrige eiendeler ved deponering i en depotbank. Som en følge av dette, vil konkurs hos JOOL Markets AS ikke påvirke verdien av investeringen i Produktet eller evnen til å tilbakebetale renter og/eller tilbakebetale det nominelle beløpet.

HVA ER KOSTNADENE?

Reduksjon i utbytte (RIY) viser hva den totale effekten av gebyrene du betaler vil ha på avkastningen du kan oppnå. De totale kostnadene som tas i betraktning er et inngangsgebyr i form av en kurtasje og eventuelle kostnader ved tidlig salg. Beløpene under er akkumulerte kostnader for selve produktet, for tidsperioden og i hvert tilfelle basert på det moderate scenariet som ble vist i investeringsscenariene på forrige side. Tallet forutsetter at du investerer EUR 10.000. Personen som selger eller rådgir deg angående Produktet, kan også pålegge deg tilleggsgebyrer som belastes deg og som du blir presentert i et separat KID for forsikringsplattformen.

Scenarier Tilbakebetaling etter:	1 år	2 år (anbefalt periode å sitte med Produktet og Produktets løpetid)
Investering	EUR 10 300	EUR 10 300
Totale kostnader	EUR 300	EUR 300
Redusering av avkastning (RIY) per år	26,1 %	0,0 %
Redusering av avkastning (RIY) totalt	26,1 %	13,0 %
Sum som tilbakebetales	EUR 10 850	EUR 12 000
Avkastning	EUR 850	EUR 2 000

SAMMENSTILLING AV KOSTNADER

Tabellen viser den årlige effekten av de ulike typer av kostnader som påvirker det tilbakebetalte beløpet som du kan motta etter den anbefalte perioden å sitte med Produktet og hva de ulike kategoriene innebærer.

DENNE TABELLEN VISER HVOR STOR ANDEL AV INVESTERT BELØP SOM UTGJØR KOSTNADER

Engangskostnad	1,46 % per år og 2,91 % total.
Løpende kostnader	0 %

Ovennevnte viser kostnadene som oppstår når du velger å investere. I dette tilfellet er det en inngangsavgift i form av en avgift som kan tas. Det som vises ovenfor er den maksimale prisen, og du kan være mulig å betale mindre. Inngangskostnader er kun tatt en gang, men vist ovenfor spredt over den anbefalte tiden som produktet skal holdes. Ingen andre kostnader påløper når du investerer i dette produktet. Kostnader vil bli lagt til hvis Produktet er kjøpt og/eller plassert innenfor en forsikring, men disse kostnadene presenteres i et separat KID.

HVOR LENGE SKAL JEG BEHOLDE PRODUKTET OG KAN JEG TA UT MINE PENGER TIDLIGERE

Anbefalt periode for å holde produktet: 18 måneder

Produktet er opprettet for investorer som har en middels sparingshorisont, og du bør være forberedt på å være investert i Produktet i atten (18) måneder. Salg av produktet er mulig gjennom JOOL Markets AS. Du kan imidlertid ikke forvente å selge produktet til enhver tid fordi etterspørselen etter å kjøpe obligasjoner av denne typen varierer over tid. Hvis du vil selge obligasjonene før løpetidens slutt, kan du være slik at du ikke oppnår Nominelt Beløp.

HVORDAN KAN JEG KLAGE

Alle klager vedrørende personen som anbefalte eller solgte produktet til deg, skal rettes direkte til den personen. Alle klager vedrørende dette produktet (vilkår, betingelser, osv.), dette dokumentet eller utførelsen av tilrettelegger av dette produktet kan sendes skriftlig til: JOOL Markets AS, Grundingen 2, 0250 Oslo, eller via e-post til post@joolmarkets.com.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet inneholder ikke all informasjon om produktet. Mer informasjon om produktet, tilretteleggeren, Term-sheet kan fås uten kostnader fra JOOL Markets AS, din kontaktperson angående Produktet eller www.joolmarkets.com. Alle oppdaterte versjoner av dette nøkkelinformasjonsdokumentet vil bli publisert på: www.joolmarkets.no/kid.