

Tilannekatsaus, Luottotodistus Eurooppa IG 3/2014

Perustiedot

1.9.2020

Sijoituslainan nimi	Luottotodistus Eurooppa IG 3/2014
ISIN-koodi	FI4000123211
Liikkeeseenlaskija	SG Issuer, takaaja Société Générale
Liikkeeseenlaskupäivä	19.12.2014
Eräpäivä	21.1.2022
Valuutta	EUR
Viiteyhtiöt	iTraxx Europe Main S22 Version 1 -indeksiin kuuluvat yhtiöt

Pääoman takaisinmaksu

Ensimmäiset kolme viiteyhtiöiden kohtaamaa luottovastuutapahtumaa eivät vaikuta takaisin maksettavan pääoman määrään lainkaan, mutta luottovastuutapahtumat 4 – 7 vähentävät sitä kukin 25 %-yksikköä. Lunaan liittyy myös liikkeeseenlaskijariski. Liikkeeseenlaskijan tai takaajan ajautuessa maksukyvyttömäksi, voi sijoittaja menettää mahdollisen tuoton sekä sijoitetun pääoman osittain tai kokonaan.

Tuotonlaskenta

Sijoittajalle maksetaan kuponkia siten, että kuponkijaksojen 1-2 ajan kuponki on **kiinteä 5,50 % p.a.** ja kuponkijaksojen 3 - 7 ajan **vaihtuva 3kk euribor + 3,00 % p.a.** laskettuna kulloisenkin korkojakson lopussa jäljellä olevalle pääomalle. Kiinteä kuponki maksetaan vuosittain ja vaihtuva 3kk välein.

Sijoituksen tilanne nykyisen markkinatilanteen perusteella

Tilanne per 31.8.2020

Viiteyhtiöiden kohtaamien luottovastuutapahtumien lkm.	0
Jäljellä oleva pääoma ja eräntymisarvo, jos ei muutoksia nykytilanteeseen	100 %
Efektiivinen kuponki (kuluva korkoperiodi), jos ei muutoksia nykytilanteeseen	2,56 %

Viiteyhtiöiden keskimääräinen luottoriskilisa alkaen 19.12.2014



Vastuuvapauslauseke:

Tämä raportti perustuu UB Omaisuudenhoito Oy:n tekemiin arvioihin ja mielipiteisiin. Niiden perustana olevat tiedot on koottu UB Omaisuudenhoito Oy:n luotettavina pitämistä julkisista lähteistä. UB Omaisuudenhoito Oy:n tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt taikka niiden palveluksessa olevat henkilöt eivät takaa esitettyjen tietojen, arvioiden ja mielipiteiden oikeellisuutta tai täydellisyyttä eivätkä vastaa mistään suorista tai epäsuorista kuluista, vahingoista tai menetyksistä, joita raportin tai sen sisältämien tietojen käyttö mahdollisesti voi aiheuttaa. Raportissa kuvattu lainan tuoton historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Raportissa annetut mielipiteet ja arviot edustavat UB Omaisuudenhoito Oy:n mielipiteitä ja arvioita raportin julkaisuhetkellä ja niitä voidaan ilmoittamatta muuttaa. Tätä raporttia ei voida missään tilanteessa pitää arvopaperien myynti- tai ostotarjouksena tai kehotuksena arvopaperitai muuhun kaupankäyntiin. Markkinadatan lähde: Bloomberg.

Sijoituksen toteutuneet havainnot

Korkokausi	Tuotonmaksupäivä	Kuponkikorko, p.a.	Jäljellä oleva pääoma	Efektiivinen tuotto, p.a.
1	21.1.2016	5,50 %	100 %	5,50 %
2	21.1.2017	5,50 %	100 %	5,50 %
3	21.4.2017	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
4	21.7.2017	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
5	21.10.2017	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
6	21.1.2018	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
7	21.4.2018	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
8	21.7.2018	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,67 %
9	21.10.2018	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,68 %
10	21.1.2019	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,68 %
11	21.4.2019	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,69 %
12	21.7.2019	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,69 %
13	21.10.2019	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,63 %
14	21.1.2020	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,59 %
15	21.4.2020	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,61 %
16	21.7.2020	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,75 %
17	21.10.2020	3kk euribor +3,00 %	-	-
18	21.1.2021	3kk euribor +3,00 %	-	-
19	21.4.2021	3kk euribor +3,00 %	-	-
20	21.7.2021	3kk euribor +3,00 %	-	-
21	21.10.2021	3kk euribor +3,00 %	-	-
22	21.1.2022	3kk euribor +3,00 %	-	-
Korkotuotto yhteensä:				20,92 %

Vastuuvapauslauseke:

Tämä raportti perustuu UB Omaisuudenhoito Oy:n tekemiin arvioihin ja mielipiteisiin. Niiden perustana olevat tiedot on koottu UB Omaisuudenhoito Oy:n luotettavina pitämistä julkisista lähteistä. UB Omaisuudenhoito Oy:n tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt taikka niiden palveluksessa olevat henkilöt eivät takaa esitettyjen tietojen, arvioiden ja mielipiteiden oikeellisuutta tai täydellisyyttä eivätkä vastaa mistään suorista tai epäsuorista kuluista, vahingoista tai menetyksistä, joita raportin tai sen sisältämien tietojen käyttö mahdollisesti voi aiheuttaa. Raportissa kuvattu lainan tuoton historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Raportissa annetut mielipiteet ja arviot edustavat UB Omaisuudenhoito Oy:n mielipiteitä ja arvioita raportin julkaisuhetkellä ja niitä voidaan ilmoittamatta muuttaa. Tätä raporttia ei voida missään tilanteessa pitää arvopaperien myynti- tai ostotarjouksena tai kehoituksena arvopaperi- tai muuhun kaupankäyntiin. Markkinadatan lähde: Bloomberg.

Viiteyhtiöt, jatkuu

Reed Elsevier PLC	Telekom Austria AG
Rentokil Initial PLC	Telenor ASA
Repsol SA	TeliaSonera AB
Rolls-Royce PLC	Tesco PLC
Royal Bank of Scotland PLC	Total SA
Royal Dutch Shell PLC	UBS AG
RWE AG	Unibail-Rodamco SE
SABMiller PLC	UniCredit SpA
Safeway Ltd	Unilever NV
Sanofi	United Utilities PLC
SES SA	Valeo SA
Siemens AG	Vattenfall AB
Societe Generale SA	Veolia Environnement SA
Sodexo	Vinci SA
Solvay SA	Vivendi SA
Standard Chartered Bank	Vodafone Group PLC
Statoil ASA	Volkswagen AG
Suedzucker AG	Wolters Kluwer NV
Swiss Reinsurance Co Ltd	Volvo AB
Tate & Lyle PLC	WPP 2005 Ltd
Telefonaktiebolaget LM Ericsson	Zurich Insurance Co Ltd
Telefonica SA	

Vastuuvapauslauseke:

Tämä raportti perustuu UB Omaisuudenhoito Oy:n tekemiin arvioihin ja mielipiteisiin. Niiden perustana olevat tiedot on koottu UB Omaisuudenhoito Oy:n luotettavina pitämistä julkisista lähteistä. UB Omaisuudenhoito Oy:n tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt taikka niiden palveluksessa olevat henkilöt eivät takaa esitettyjen tietojen, arvioiden ja mielipiteiden oikeellisuutta tai täydellisyyttä eivätkä vastaa mistään suorista tai epäsuorista kuluista, vahingoista tai menetyksistä, joita raportin tai sen sisältämien tietojen käyttö mahdollisesti voi aiheuttaa. Raportissa kuvattu lainan tuoton historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Raportissa annetut mielipiteet ja arviot edustavat UB Omaisuudenhoito Oy:n mielipiteitä ja arvioita raportin julkaisuhetkellä ja niitä voidaan ilmoittamatta muuttaa. Tätä raporttia ei voida missään tilanteessa pitää arvopaperien myynti- tai ostotarjouksena tai kehotuksena arvopaperi- tai muuhun kaupankäyntiin. Markkinadatan lähde: Bloomberg.