

Tilannekatsaus, Takuukuponki Pohjola 1/2017

Perustiedot

1.9.2020

Sijoituslainan nimi	Takuukuponki Pohjola 1/2017
ISIN-koodi	XS1623082622
Liikkeeseenlaskija	SG Issuer, takaaja Société Générale
Liikkeeseenlaskupäivä	3.10.2017
Eräpäivä	3.10.2020
Valuutta	EUR
Kohde-etuudet	Hennes & Mauritz AB, Nordea Bank AB, Nokia Oyj

Pääoman takaisinmaksu

Havaintopäivät 4–11: Mikäli minä tahansa neljännesvuosittaisena havaintopäivänä 4 – 11 huonoiten menestyneen kohde-etuuden arvo on Ennenaikaisella lunastustasolla (100 % lähtöarvosta) tai yli, laina eräännyy ja sijoittajalle maksetaan sijoituksen nimellispääoma.

Havaintopäivä 12: Jos lainaa ei ole lunastettu takaisin havaintopäivinä 4 - 11, sijoittajalle maksettava summa määräytyy juoksuajan lopussa seuraavasti: 1) Jos huonoiten menestyneen kohde-etuuden arvo on viimeisenä havaintopäivänä sama tai suurempi kuin suojataso (60 % lähtöarvosta), sijoittajalle palautetaan sijoitettu nimellispääoma, 2) Jos huonoiten menestyneen kohde-etuuden arvo on viimeisenä havaintopäivänä alle suojatason (60 % lähtöarvosta), on sijoittajalle maksettava määrä: (huonoiten menestyneen kohde-etuuden arvo viimeisenä havaintopäivänä / huonoiten menestyneen kohde-etuuden lähtöarvo) x sijoitettu nimellispääoma.

Lainaan liittyy myös liikkeeseenlaskijariski. Liikkeeseenlaskijan ajautuessa maksukyvyttömäksi, voi sijoittaja menettää mahdollisen tuoton sekä sijoitetun pääoman osittain tai kokonaan.

Tuotonlaskenta

Havaintopäivät 1 - 12: Sijoitus maksaa kolmen kuukauden välein **1,75 %** kupongin (vuositasolle muutettuna 7,0 %) riippumatta kohde-etuutena olevien osakkeiden kehityksestä.

Sijoituksen tilanne nykyisen markkinatilanteen perusteella

Tilanne per 31.8.2020	Hennes & Mauritz	Nordea Bank	Nokia	Kuponki	Eräänntyminen
Osakekurssit	137,90	69,63	4,07		
Muutos alkuarvosta	-37,5 %	-35,0 %	-19,4 %		
Kuponki ja mahdollinen eräänntyminen, jos osakekurssit pysyisivät nykytasolla				1,75 %	Ei
Heikoimman muutos	-37,5 %				
Suojataso	132,48	64,26	3,03		
Eräänntymisarvo, jos osakekurssit pysyisivät nykytasolla					100,0 %

Vastuuvapauslauseke:

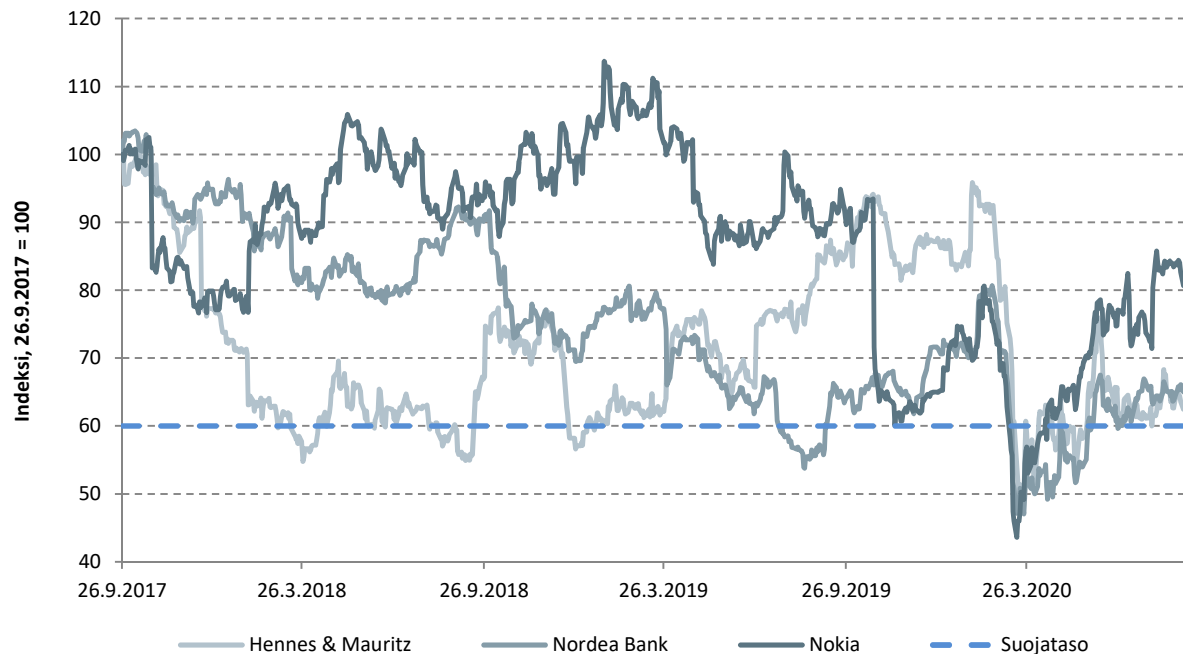
Tämä raportti perustuu UB Omaisuudenhoito Oy:n tekemiin arvioihin ja mielipiteisiin. Niiden perustana olevat tiedot on koottu UB Omaisuudenhoito Oy:n luotettavina pitämistä julkisista lähteistä. UB Omaisuudenhoito Oy:n tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt taikka niiden palveluksessa olevat 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.

Sijoituksen toteutuneet havainnot

Havaintopäivät	Hennes & Mauritz	Nordea Bank	Nokia	Kuponki	Erääntyminen
26.9.2017 (lähtöarvo)	220,80	107,10	5,05		
27.12.2017	170,20	100,400	4,00	1,75 %	ei mahd.
26.3.2018	127,36	86,920	4,43	1,75 %	ei mahd.
26.6.2018	137,50	85,060	4,97	1,75 %	ei mahd.
26.9.2018	148,80	97,520	4,73	1,75 %	ei
27.12.2018	125,02	74,430	4,83	1,75 %	ei
26.3.2019	137,20	82,750	5,13	1,75 %	ei
26.6.2019	145,16	67,700	4,40	1,75 %	ei
26.9.2019	189,12	68,560	4,53	1,75 %	ei
27.12.2019	193,50	76,550	3,28	1,75 %	ei
26.3.2020	130,00	56,740	2,87	1,75 %	ei
29.6.2020	135,50	63,130	3,88	1,75 %	ei
28.9.2020	-	-	-	-	-

Kupongit yhteensä: 19,25 %

Kohde-etuuskien arvonkehitys alkaen lähtöpäivästä 26.9.2017 sekä suojataso



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 ostopaperien tai kehoituksena arvopaperi- tai muuhun kaupankäyntiin. Markkinadatan lähde: Bloomberg.

