

Erääntymisraportti, Luottotodistus Eurooppa IG 3/2014

Perustiedot

21.1.2022

Sijoituslainan nimi	Luottotodistus Eurooppa IG 3/2014
ISIN-koodi	FI4000123211
Liikkeeseenlaskija	SG Issuer, takaaja Société Générale
Liikkeeseenlaskupäivä	19.12.2014
Eräpäivä	Erääntynyt 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 lopullinen tilanne

Tilanne per 21.1.2022

Viiteyhtiöiden kohtaamien luottovastuutapahtumien lkm.	0
Jäljellä oleva pääoma ja erääntymisarvo	100 %
Efekttiivinen kuponki (viimeinen korkoperiodi)	2,45 %

Viiteyhtiöiden keskimääräinen luottoriskilisa sijoitusaikana 19.12.2014-21.1.2022



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.

Sijoituksen toteutuneet havainnot

Korkokausi	Tuotonmaksupäivä	Kuponkikorko, p.a.	Jäljellä oleva pääoma	Efekttiivinen 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 %	100 %	2,56 %
18	21.1.2021	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,49 %
19	21.4.2021	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,45 %
20	21.7.2021	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,46 %
21	21.10.2021	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,45 %
22	21.1.2022	3kk euribor +3,00 %	100 %	2,45 %
Korkotuotto yhteensä:				24,63 %

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

Accor SA	E.ON SE
Aegon NV	Electricite de France SA
Airbus Group NV	Electrolux AB
Akzo Nobel NV	EnBW Energie Baden-Wuerttemberg AG
Allianz SE	Enel SpA
Anglo American PLC	Eni SpA
Anheuser-Busch InBev NV	Experian Finance PLC
Assicurazioni Generali SpA	Fortum Oyj
AstraZeneca PLC	Gas Natural SDG SA
Atlantia SpA	GDF Suez
Aviva PLC	Gecina SA
AXA SA	Glencore International AG
BAE Systems PLC	Groupe Auchan SA
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	Hannover Rueck SE
Banco Santander SA	Henkel AG & Co KGaA
Barclays Bank PLC	Holcim Ltd
BASF SE	HSBC Bank PLC
Bayer AG	Iberdrola SA
Bayerische Motoren Werke AG	Imperial Tobacco Group PLC
Bertelsmann SE & Co KGaA	Intesa Sanpaolo SpA
BNP Paribas SA	ITV PLC
Bouygues SA	Kering
BP PLC	Kingfisher PLC
British American Tobacco PLC	Koninklijke Ahold NV
British Sky Broadcasting Group PLC	Koninklijke DSM NV
British Telecommunications PLC	Koninklijke KPN NV
Carrefour SA	Koninklijke Philips NV
Casino Guichard Perrachon SA	LANXESS AG
Centrica PLC	Linde AG
Cie de St-Gobain	Lloyds Bank PLC
Cie Financiere du Groupe Michelin Senard et Cie	LVMH Moet Hennessy Louis Vuitton SA
Commerzbank AG	Marks & Spencer PLC
Compass Group PLC	Metro AG
Continental AG	Muenchener Rueckversicherungs AG
Credit Agricole SA	National Grid PLC
Credit Suisse Group AG	Nestle SA
Daimler AG	Next PLC
Danone SA	Orange SA
Deutsche Bank AG	Pearson PLC
Deutsche Telekom AG	Pernod Ricard SA
Diageo PLC	Publicis Groupe 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 arvot 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.

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.