

Erääntymisraportti, Takuukuponki Suomi 1/2017

Perustiedot

21.11.2022

| | |
|-----------------------|--|
| Sijoituslainan nimi | Takuukuponki Suomi 1/2017 |
| ISIN-koodi | XS1653644812 |
| Liikkeeseenlaskija | SG Issuer, takaaja Société Générale |
| Liikkeeseenlaskupäivä | 21.11.2017 |
| Eräpäivä | Erääntynyt 21.11.2022 |
| Valuutta | EUR |
| Kohde-etuudet | Nokia Oyj, Nokian Renkaat Oyj, UPM-Kymmene Oyj |

Pääoman takaisinmaksu

Havaintopäivät 4–19: Mikäli minä tahansa neljännesvuositaisena havaintopäivänä 4 – 19 huonoiten menestyneen kohde-etuuden arvo on Ennenaikaisella lunastustasolla (100 % lähtöarvosta) tai yli, laina erääntyy ja sijoittajalle maksetaan sijoituksen nimellispääoma.

Havaintopäivä 20: Jos lainaa ei ole lunastettu takaisin havaintopäivinä 4 - 19, 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 - 20: Sijoitus maksaa kolmen kuukauden välein **1,45 %** kupongin (vuositasolle muutettuna 5,8 %) riippumatta kohde-etuutena olevien osakkeiden kehityksestä.

Sijoituksen lopullinen tilanne

| Tilanne per 14.11.2022 | Nokia | Nokian Renkaat | UPM-Kymmene | Kuponki | Erääntyminen |
|--------------------------------|---------|----------------|-------------|---------------|----------------|
| Osakekurssit | 4,61 | 11,49 | 34,01 | | |
| Muutos alkuarvosta | 12,3 % | -69,1 % | 32,9 % | | |
| Kuponki ja erääntyminen | | | | 1,45 % | Kyllä |
| Heikoimman muutos | -69,1 % | | | | |
| Suojataso | 2,46 | 22,27 | 15,35 | | |
| Erääntymisarvo | | | | | 30,94 % |

Vastuuvapauslauseke:

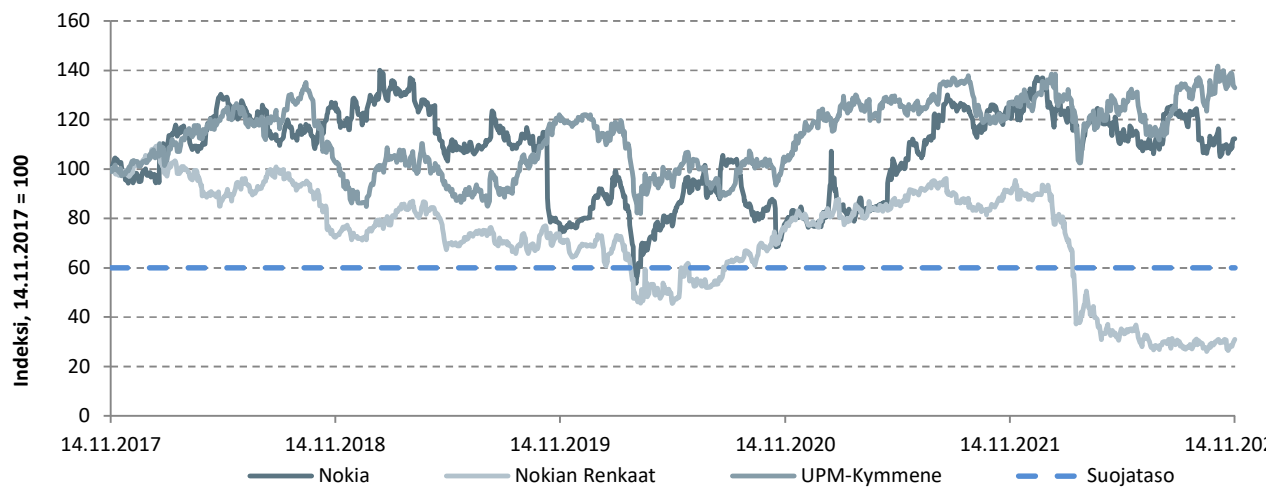
Tämä raportti perustuu SP Kapitaali Oy:n tekemiin arvioihin ja mielipiteisiin. Niiden perustana olevat tiedot on koottu SP Kapitaali Oy:n luotettavina pitämistä julkisista lähteistä. SP Kapitaali Oy:n tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt taikka niiden palveluksessa olevat henkilöt eivät takaa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

| Havaintopäivät | Nokia | Nokian Renkaat | UPM-Kymmene | Kuponki | Erääntyminen |
|------------------------|-------|----------------|-------------|---------|--------------|
| 14.11.2017 (lähtöarvo) | 4,102 | 37,120 | 25,590 | | |
| 14.2.2018 | 4,523 | 36,600 | 26,980 | 1,45 % | ei mahd. |
| 14.5.2018 | 5,292 | 32,450 | 31,030 | 1,45 % | ei mahd. |
| 14.8.2018 | 4,571 | 37,050 | 30,550 | 1,45 % | ei mahd. |
| 14.11.2018 | 5,130 | 27,140 | 26,230 | 1,45 % | ei |
| 14.2.2019 | 5,536 | 30,110 | 26,730 | 1,45 % | ei |
| 14.5.2019 | 4,269 | 25,400 | 23,570 | 1,45 % | ei |
| 14.8.2019 | 4,623 | 26,230 | 22,950 | 1,45 % | ei |
| 14.11.2019 | 3,034 | 26,290 | 30,590 | 1,45 % | ei |
| 14.2.2020 | 3,94 | 27,170 | 30,06 | 1,45 % | ei |
| 14.5.2020 | 3,15 | 16,910 | 23,80 | 1,45 % | ei |
| 14.8.2020 | 4,21 | 23,240 | 23,05 | 1,45 % | ei |
| 16.11.2020 | 3,24 | 28,930 | 26,54 | 1,45 % | ei |
| 16.2.2021 | 3,44 | 29,570 | 33,14 | 1,45 % | ei |
| 14.5.2021 | 4,05 | 32,190 | 32,69 | 1,45 % | ei |
| 16.8.2021 | 5,17 | 33,410 | 34,89 | 1,45 % | ei |
| 15.11.2021 | 4,94 | 33,510 | 32,49 | 1,45 % | ei |
| 14.2.2022 | 4,88 | 26,400 | 32,82 | 1,45 % | ei |
| 16.5.2022 | 4,71 | 12,665 | 31,90 | 1,45 % | ei |
| 15.8.2022 | 4,97 | 10,925 | 34,07 | 1,45 % | ei |
| 14.11.2022 | 4,61 | 11,485 | 34,01 | 1,45 % | kyllä |

Kupongit yhteensä: 29,00 %

Kohde-etuuksien arvonkehitys sijoitusaikana 14.11.2017-14.11.2022 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 ostotarjouksena tai kehotuksena arvopaperi- tai muuhun kaupankäyntiin. Markkinadatan lähde: Bloomberg.