Tilannekatsaus, Kuponkilaina Kesko & UPM I/2021

Perustiedot

1.3.2024

Sijoituslainan nimi	Kuponkilaina Kesko & UPM I/2021
ISIN-koodi	FI4000513445
Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S
Liikkeeseenlaskupäivä	10.12.2021
Eräpäivä	17.12.2026
Valuutta	EUR
Kohde-etuus	Kesko Oyj:n ja UPM-Kymmene Oyj:n osakkeet

Pääoman takaisinmaksu

Havaintopäivät 2 - 9: Mikäli minä tahansa puolivuosittaisena havaintopäivänä kummankin kohde-etuuden arvo on sama tai suurempi kuin sen lähtöarvo, laina erääntyy ja sijoittajalle maksetaan sijoituksen nimellispääoma.

Havaintopäivä 10: Jos lainaa ei ole lunastettu takaisin havaintopäivinä 2 - 9, sijoittajalle maksettava summa määräytyy juoksuajan lopussa seuraavasti: 1) jos kummankin kohde-etuuden arvo on viimeisenä havaintopäivänä vähintään sama kuin suojataso (60 % kohde-etuuden lähtöarvosta), sijoittajalle palautetaan sijoitettu nimellispääoma ja 2) jos ainakin toisen kohde-etuuden arvo on viimeisenä havaintopäivänä alle suojatason (60 % kohde-etuuden lähtöarvosta), on sijoittajalle maksettava määrä: (huonommin kehittyneen kohde-etuuden arvo viimeisenä havaintopäivänä / huonommin kehittyneen 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

Arvostuspäivät 2-10: Jos kummankin osakkeen arvo on jonakin arvostuspäivänä vähintään lähtötasollaan, laina erääntyy ja sijoittajalle maksetaan tuottona **n * 6,10 %** (n = puolivuotiskausien lukumäärä liikkeeseenlaskusta).

Sijoituksen tilanne nykyisen markkinatilanteen perusteella

Tilanne per 29.2.2024	Kesko	UPM-Kymmene	Kuponki	Erääntyminen
Lähtöarvo 3.12.2021	27,59	32,65		
Osakkeen arvo nyt	17,61	31,02		
Muutos alkuarvosta	-36,19 %	-4,99 %		
Seuraava kuponki ja mahd. erääntyminen, jos kohde-etuuksien arvot pysyisivät nykytasoillaan			**0,00 %**	**Ei**
Heikomman muutos	-36,19 %			
Suojataso	16,55	19,59		
Erääntymisarvo (pääoma + kuponki), jos kohde-etuuksien arvot pysyisivät nykytasoillaan				**100,00 %**

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

Havaintopäivät	Kesko	UPM-Kymmene	Kuponki	Erääntyminen
3.12.2021 (lähtöarvo)	**27,590**	**32,650**		
5.12.2022	21,060	35,620	ei	ei
5.6.2023	17,875	29,090	ei	ei
4.12.2023	17,62	32,02	ei	ei
3.6.2024	-	-	-	-
3.12.2024	-	-	-	-
3.6.2025	-	-	-	-
3.12.2025	-	-	-	-
3.6.2026	-	-	-	-
3.12.2026	-	-	-	-
		Kupongit yhteensä:	**0,0 %**	

Kohde-etuuksien arvonkehitys alkaen lähtöpäivästä 3.12.2021 sekä suoja- ja kuponkitaso



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.
.