Tilannekatsaus, Kuponkilaina Pohjoismaat Bonus I/2021

Perustiedot

1.3.2024

Sijoituslainan nimi	Kuponkilaina Pohjoismaat Bonus I/2021
ISIN-koodi	FI4000491022
Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S
Liikkeeseenlaskupäivä	6.4.2021
Eräpäivä	20.4.2026
Valuutta	EUR
Kohde-etuus	Osakekori, jossa tasapainoin Nordean, Nokian Renkaiden, Fortumin, Sammon ja Telian osakkeet

Pääoman takaisinmaksu

Arvostuspäivät 2–9: Mikäli minä tahansa puolivuosittaisena arvostuspäivänä 2–9 osakekorin arvo on vähintään lähtötasollaan, laina erääntyy ja sijoittajalle maksetaan sijoituksen nimellispääoma.

Arvostuspäivä 10: Jos lainaa ei ole lunastettu takaisin arvostuspäivinä 2-9, sijoittajalle maksettava summa määräytyy juoksuajan lopussa seuraavasti: 1) jos osakekorin arvo on viimeisenä arvostuspäivänä sama tai suurempi kuin suojataso (70 % osakekorin lähtöarvosta), sijoittajalle palautetaan sijoitettu nimellispääoma, 2) jos osakekorin arvo on viimeisenä arvostuspäivänä alle suojatason (70 % osakekorin lähtöarvosta), on sijoittajalle maksettava määrä: (osakekorin arvo viimeisenä arvostuspäivänä / osakekorin 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 osakekorin arvo on jonakin arvostuspäivänä vähintään lähtötasollaan, maksetaan sijoittajalle tuottona **n * 3,82 %** (n = puolivuotiskausien lukumäärä liikkeeseenlaskusta). Jos arvostuspäivänä 10 osakekorin arvo on alle lähtötason, mutta yli suojatason, maksetaan sijoittajalle 50 % kertyneestä korosta eli 19,10 % (10 * 3,82 % / 2).

Sijoituksen tilanne nykyisen markkinatilanteen perusteella

Tilanne per	29.2.2024
Osakekorin arvo	82,57 %
Suojataso, % osakekorin alkuarvosta	70 %

Seuraava kuponki ja erääntyminen	**Kuponki**	**Erääntyminen**
	0,0 %	Ei

Erääntymisarvo (pääoma + kuponki), jos kohde-etuuden arvo pysyisi nykytasollaan	**119,10 %**

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

Arvostuspäivät	Osakekorin arvo	Kuponki	Erääntyminen
6.4.2021 (lähtöarvo)	100 %		
6.4.2022	89,44 %	ei	ei
6.10.2022	80,79 %	ei	ei
6.4.2023	80,96 %	ei	ei
6.10.2023	77,27 %	ei	ei
6.4.2024	-	-	-
6.10.2024	-	-	-
6.4.2025	-	-	-
6.10.2025	-	-	-
6.4.2026	-	-	-
		0,00 %	

Osakekorin arvonkehitys alkaen lähtöpäivästä 6.4.2021 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.