Tilannekatsaus, Kuponkilaina Pohjoismaiset Pankit I/2018

Perustiedot

31.8.2023

Sijoituslainan nimi	Kuponkilaina Pohjoismaiset Pankit I/2018
ISIN-koodi	FI4000348552
Liikkeeseenlaskija	Danske Bank A/S
Liikkeeseenlaskupäivä	13.9.2018
Eräpäivä	20.9.2023
Valuutta	EUR
Kohde-etuus	Osakekori, jossa tasapainoin Nordea AB:n, Svenska Handelsbanken AB:n, Swedbank AB:n, SEB AB:n ja Danske Bank A/S:n osakkeet (jäljempänä 'Osakekori')

Pääoman takaisinmaksu

Arvostuspäivät 1–4: Mikäli minä tahansa vuosittaisena arvostuspäivänä 1 – 4 Osakekorin arvo on Ennenaikaisella lunastustasolla (100 % lähtöarvosta), laina erääntyy ja sijoittajalle maksetaan sijoituksen nimellispääoma.

Arvostuspäivä 5: Jos lainaa ei ole lunastettu takaisin arvostuspäivinä 1 - 4, 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 havaintopäivänä 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 1 - 5: Jos Osakekorin arvo on jonakin arvostuspäivänä vähintään ennenaikaisella lunastustasolla (100 % Osakekorin lähtöarvosta) Sijoittajalle maksetaan kuponkituottona **n * 10,5 %** (n = vuosien lukumäärä liikkeeseenlaskusta).

Sijoituksen tilanne nykyisen markkinatilanteen perusteella

Tilanne per	**30.8.2023**
Osakekorin arvo	103,43 %
Suojataso, % osakekorin alkuarvosta	70 %

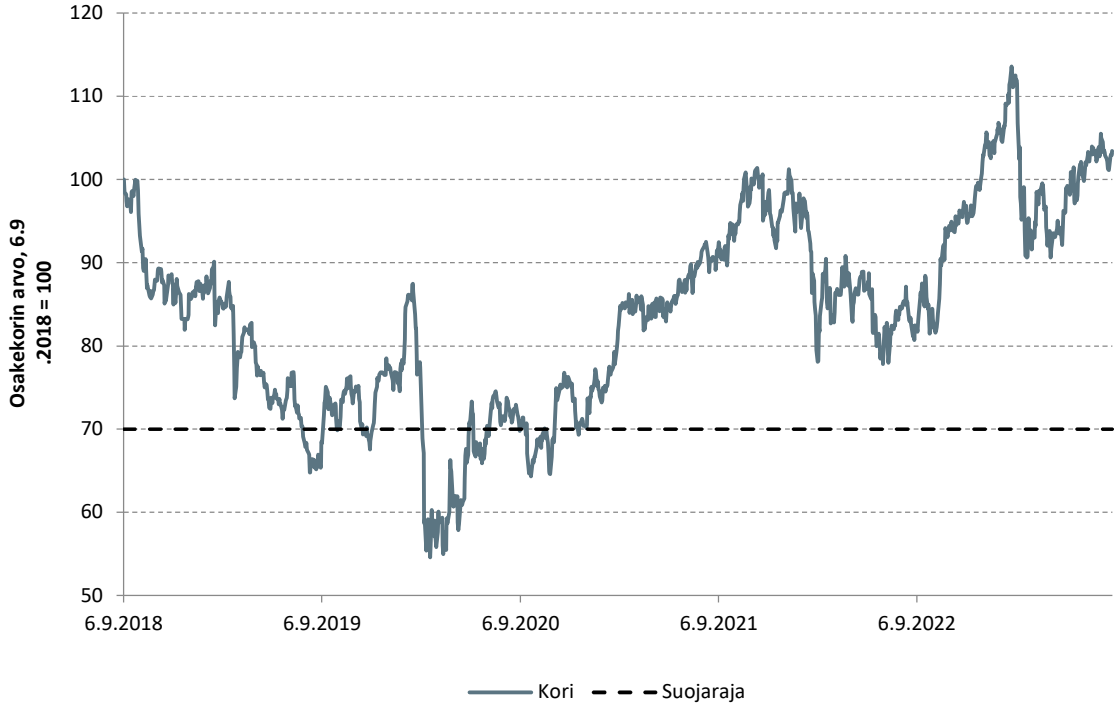
Seuraava kuponki ja mahd. erääntyminen, jos osakekorin arvo pysyisi nykytasollaan	**Kuponki**	**Erääntyminen**
	52,5 %	Kyllä

Pääoman takaisinmaksu, jos osakekorin arvo pysyisi nykytasollaan	100,0 %

Sijoituksen toteutuneet havainnot

Havaintopäivät	Osakekorin arvo	Kuponki	Erääntyminen
6.9.2018 (lähtöarvo)	100,00 %		
6.9.2019	68,32 %	ei	ei
6.9.2020	70,98 %	ei	ei
6.9.2021	92,48 %	ei	ei
6.9.2022	82,01 %	ei	ei
6.9.2023	-	-	-
	Kupongit yhteensä:	**0,00 %**	

Osakekorin arvonkehitys alkaen lähtöpäivästä 6.9.2018 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