

Fakta

Garantiobligationen er knyttet til udviklingen i en ligevægtet aktiekurv sammensat af 10 globale aktier. Indfrielseskursen beregnes som kurs 100 tillagt den eventuelle kursstigning i den underliggende aktiekurv.



Underliggende aktiv (aktie)



Løbetid (år)



Fuld hovedstolsbeskyttelse



Strategi (bull)



Lagerprincip

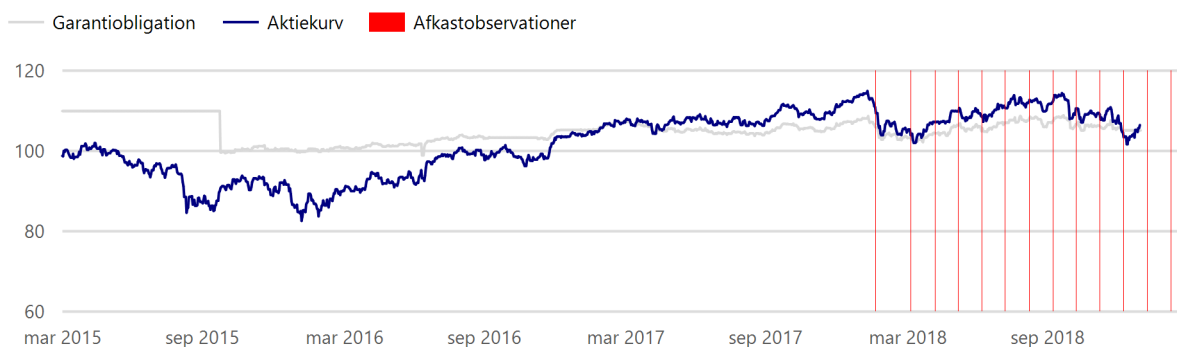
Fondskode	DK0030351747
Kortnavn	BASKET/CS 19
Valuta	EUR
Udstedt i alt	12.200.000
Cirk. mængde	12.200.000
Stykstørrelse	100
Deltagelsesgrad	100.0%
Kuponrente	0.0%
Udstedelsesdato	16.03 2015
Indfrielsesdato	15.03 2019
Udstedelseskurs	110.00
Afregningsvaluta	EUR
Udsteder	Credit Suisse AG
Udstederrating	A2/A-/A
Notering	Bourse de Luxembourg

Beskrivelse af den underliggende aktiekurv

Den underliggende aktiekurv er sammensat af 10 globale aktier.

Underliggende aktiver

- AT&T Inc
- ConocoPhillips
- GlaxoSmithKline PLC
- Hang Seng Bank Ltd
- HSBC Holdings PLC
- Johnson & Johnson
- Nestle SA
- Procter & Gamble Co/Th
- Royal Dutch Shell PLC
- Siemens AG-REG



Udvikling i aktiekurv (indekseret)

Start værdi	100,00
Aktuel værdi	106,53
Udvikling	6,53%
Udvikling i USD/EUR	-0,88%
Foreløbig indfrielseskurs	108,53
Opdateret	11.01.2019

Udvikling i garantiobligation

Udstedelseskurs	110,00
Seneste lukkekurs	105,19
Udvikling	-4,37%
Seneste lukkekurs	17.12.2018

Ultimokurser (til brug for skatteberegning)

2019	Opdateres januar 2020	*) "Foreløbig indfrielseskurs" angiver den kurs, garantiobligationerne indfries til, hvis værdien af det underliggende aktiv ikke ændrer sig fra opdateringsdagen frem til den dag, garantiobligationerne indfries. I de afkastopgørelser, hvor der anvendes et gennemsnit af flere observationer, indgår allerede fastlagte værdier af det underliggende aktiv i beregningen. Garantiobligationen er "dollar eksponeret", det betyder at hvis USD styrkes overfor EUR, vil det medføre en forøget indfrielseskurs og vice versa.
2018	104.07	
2017	107.36	
2016	105.23	
2015	100.62	

Udvikling i de underliggende aktier

	AT&T Inc	ConocoPhillips	GlaxoSmithKline PLC	Hang Seng Bank Ltd
Start værdi	34,2200	67,5100	1.515,3802	143,2000
Aktuel værdi	30,4000	67,9400	1.536,0000	173,6000
Udvikling	-11,16%	0,64%	1,36%	21,23%
Justeret udvikling	-11,16%	0,64%	1,36%	21,23%
Dato	10. jan 2019	10. jan 2019	10. jan 2019	10. jan 2019

	HSBC Holdings PLC	Johnson & Johnson	Nestle SA	Procter & Gamble Co/The
Start værdi	604,2000	100,3067	71,6667	85,4467
Aktuel værdi	651,4000	129,7100	83,0400	91,1700
Udvikling	7,81%	29,31%	15,87%	6,70%
Justeret udvikling	7,81%	29,31%	15,87%	6,70%
Dato	10. jan 2019	10. jan 2019	10. jan 2019	10. jan 2019

	Royal Dutch Shell PLC	Siemens AG	USD/EUR
Start værdi	28,9350	97,2533	0,8773
Aktuel værdi	26,5100	99,0900	0,8696
Udvikling	-8,38%	1,89%	-0,88%
Justeret udvikling	-8,38%	1,89%	-0,88%
Dato	10. jan 2019	10. jan 2019	10. jan 2019

*Note 1. Startkursen for GlaxoSmithKline er pr. d.18.02.2015 ændret fra 1.530,0000 til 1.515,3802

Afkastopgørelse

Afkastet på aktiekurven opgøres som et ligevægtet gennemsnit af den procentvise udvikling i hver enkelt aktie. Udviklingen i hver enkelt aktie opgøres som gennemsnittet af aktiekursen på 13 observationsdage det sidste år af obligationens løbetid.

Dato	Aktiekurv	Afkast til dato	Gennemsnitsafkast	Dato	Aktiekurv	Afkast til dato	Gennemsnitsafkast
02.02 2018	109,48	9,48%	9,48%	20.09 2018	112,77	12,77%	9,49%
20.03 2018	104,36	4,36%	6,92%	20.10 2018	110,64	10,64%	9,62%
20.04 2018	107,28	7,28%	7,04%	20.11 2018	107,82	7,82%	9,44%
20.05 2018	109,93	9,93%	7,76%	20.12 2018	103,49	3,49%	8,90%
20.06 2018	108,66	8,66%	7,94%	20.01 2019			
20.07 2018	110,70	10,70%	8,40%	20.02 2019			
20.08 2018	112,78	12,78%	9,03%				

Beskatning af frie midler

Skattemæssigt anses denne garantiobligation som en "Finansiel Kontrakt", som beskattes efter lagerprincippet. Såvel realiseret som urealiseret gevinst eller tab indgår i beregningsgrundlaget og opgøres årligt. Eventuelle kursgevinster er skattepligtige og kurstab kan fratrækkes, dog efter særlige regler. Eventuelle kurstab kan, efter særlige regler og ligeledes efter lagerprincippet, fratrækkes i anden positiv kapitalindkomst hidrørende fra finansielle kontrakter og fra 2010 subsidiært i nettogevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked. I det omfang ét års tab overstiger tidligere års gevinster, kan tabet fremføres til modregning i senere års skattepligtige fortjenester på finansielle kontrakter og fra 2010 subsidiært i nettogevinster på aktier optaget til handel på et reguleret marked. Kursgevinst og -tab opgøres i forhold til de årlige kursreguleringer.

Vigtig info til investorer

Investering kan være forbundet med risiko for tab. Den historiske udvikling er ikke nogen garanti for det fremtidige afkast. Garanti Invest tilstræber, at indholdet er ajourført og korrekt, men garanterer ikke, at indholdet er nøjagtigt og fuldstændigt og påtager sig intet ansvar herfor. Handel med obligationen sker på basis af udsteders officielle informationsmateriale, som kan downloades på www.garanti-invest.dk. Med henvisning til bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter (BEK nr. 345 af 15. april 2011) skal det oplyses, at denne garantiobligation er risikoklassificeret som "rød". Ifølge bekendtgørelsen skal alle investeringsprodukter udbudt til detailkunder inddeles i kategorien "grøn", "gul" eller "rød". I grøn kategori placeres investeringsprodukter, hvor risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, og hvor produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue. Gul kategori omfatter investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe det investerede beløb helt eller delvist, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue. Rød kategori omfatter investeringsprodukter, hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb eller hvor produkttypen er vanskelig at gennemskue. Ifølge bekendtgørelsen er alle strukturerede obligationer (herunder garantiobligationer) pr. definition klassificeret som røde uanset hvilken risiko, der måtte være forbundet med investeringen. Det skyldes, at sådanne investeringsprodukter antages at være vanskelige at gennemskue og er således ikke nødvendigvis et udtryk for den tabsrisiko, der måtte knytte sig til investering i garantiobligationen. Læs mere om risikomærkningen på www.garanti-invest.dk

Beskatning af pensionsmidler

Garantiobligationen beskattes med pensionsafkastskat. Kursgevinst eller kurstab skal medregnes i grundlaget for pensionsafkastskat. Opgørelsen og beskatningen sker efter lagerprincippet. Det indebærer, at såvel realiseret som urealiseret gevinst eller tab løbende skal medregnes. Afkastet beskattes med 15,3% i pensionsafkastskat. Garantiobligationen er ikke underlagt 20-procentgrænsen for en enkelt udsteder.