

TÕUSULAINE

INVESTEERIMISHOIUSE NR. 45 AVANEMISTINGIMUSED

Hoiuse võtja	Danske Bank A/S Eesti filiaal
Hoiustamise algustähtpäev	02.07.2009
Hoiustamise lõpptähtpäev	02.07.2012
Müügiperiood	kuni 26.06.2009 (k.a.)
Hoiuse valuuta	EUR, USD või EEK
Hoiuse miinimumsumma	1000 EUR, 1000 USD, 10 000 EEK
Intressi arvestamise alusena kasutatav alusvara ¹	S&P500 indeks
Osalusmäärad ²	
- EEK riskitasuta	100%
- EEK riskitasuga (10.0%)	155%
- EUR riskitasuta	27,5%
- EUR riskitasuga (10.0%)	82,5%
- USD riskitasuta	27,5%
- USD riskitasuga (10,0%)	82,5%
Alusvara algväärtus	ametlik sulgemisväärtus 02.07.2009 (896,42)
Alusvara lõppväärtus	ametlik sulgemisväärtus 21.06.2012
Intressi määramise päev	22.06.2012
Kapitalikaitse määr ³	100%
Kogupakkumise miinimummaht ⁴	1 000 000 EUR

Intressi arvutamise tingimused

Hoiuse intressiga seotud arvestused teostab Pank. Intress arvutatakse Panga poolt lähtuvalt hoiustatavast valuutast alltoodu järgi.

USD hoiuse puhul kehtib alljärgnev valem:

$$\text{Intress} = \frac{\text{hoiu-summa}}{\text{osalus-määr}} \cdot \text{MIN} \left(\frac{\text{Alusvara kallinemine}}{\text{Alusvara kallinemine}}, 50\% \right)$$

EUR ja EEK hoiuse puhul tehakse täiendav korrigeerimine valuutakursside liikumisega seondult:

EUR ja EEK hoiuste puhul korrigeeritakse alusvara kallinemist antud valuutade tugevnemise või nõrgenemise osas dollari vastu. Seega EUR hoiuse puhul toimub toote lõpptootluse määramisel valemis „Alusvara kallinemine” läbikorrutamine koefitsendiga, mis leitakse panga poolt määratava EUR/USD algusväärtuse jagamisel panga poolt määratava EUR/USD lõppväärtusega. Seega EEK hoiuse puhul toimub toote lõpptootluse määramisel valemis „Alusvara kallinemine” läbikorrutamine koefitsendiga, mis leitakse panga poolt määratava USD/EEK lõppväärtuse jagamisel panga poolt määratava USD/EEK algusväärtusega. Valuutakursside alg- ja lõppväärtused määratakse vastavalt 02.07.2009 ja 22.06.2012

Seejuures alusvara kallinemine:

$$\left(\frac{\text{Alusvara lõppväärtus} - \text{Alusvara algväärtus}}{\text{Alusvara algväärtus}} \right)$$

¹ Hoiuse alusvara on instrument (või instrumentide korv), mille hinnaliikumisel arvestatakse hoiusele perioodi lõpus intressi.

² Täpsed osalusmäärad selguvad hoiustamise algustähtpäeval ning nendest informeeritakse hoiustajaid eraldi.

³ Kapitalikaitse määr on määr, mille ulatuses Hoiusumma väljamaksmine on Kliendile hoiustamise lõpptähtpäeva saabumisel Panga poolt kohustuslik.

⁴ Kogupakkumise miinimummaht väljendab pakkumise raames vormistatud minimaalset hoiuste kogusummat, mis antud pakkumise kinnitamiseks peab olema saavutatud.