

Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskori

Liite Henki-Sammon sijoitusvakuutuksen ja yritysten kapitalisaatiosopimuksen tuoteselosteisiin

Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskori on ainutlaatuinen sijoitusvaihtoehto, joka on liitettävissä Henki-Sammon sijoitusvakuutukseen ja yritysten kapitalisaatiosopimukseen. Sijoituskorin tuotto on sidottu BRIC-maihin sijoittavien rahastojen sekä Next 11-maiden osakemarkkinoiden arvonkehitykseen.

Mitä ovat BRIC- ja Next 11-maat?

BRIC- ja Next 11-maihin kuuluvat kehittyvät maat joilla uskotaan olevan muita kehittyviä maita paremmat edellytykset kestäväan kasvuun ja kehitykseen. BRIC-maat ovat edelläkävijöitä kehittyvien maiden keskuudessa ja ne ovatkin jo merkittäviä tekijöitä maailman kaupassa sekä maailmantalouden kehityksessä. Next 11-maiden ryhmään on valittu kehittyvät maat joilla uskotaan olevan mahdollisuus vahvaan ja kestäväan talouskasvuun kuten BRIC-maillakin ja joilla on näin ollen mahdollisuudet nousta tärkeiksi tekijöiksi maailmantaloudessa seuraavien kymmenien vuosien aikana.

BRIC-maihin kuuluvat Brasilia, Venäjä, Intia ja Kiina. Niiden taloudet ovat monien muiden kehittyvien maiden edellä tulevaisuuden kasvuperusteiden osalta, ja ne ovat jo nyt merkittäviä tekijöitä maailmantaloudessa. BRIC-maiden osuus maailman BKT:sta on tällä hetkellä jo n. 13% ja niiden talouden odotetaan kasvavan huomattavasti kehittyneitä valtioita (esim. USA, Eurooppa ja Japani) nopeammin minkä johdosta niiden merkityksen uskotaan yhä korostuvan tulevaisuudessa.

Uusiin, nouseviin, Next 11-maihin luetaan kuuluviksi Egypti, Indonesia, Meksiko, Pakistan, Filippiinit, Etelä-Korea, Turkki, Vietnam, Iran, Nigeria ja Bangladesh. Niistä Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskoriin on valittu sijoitusmielessä parhaimmat. Näitä nousevia maita yhdistää voimakas talous- ja väestönkasvu. Maiden painoarvo maailmantaloudessa- ja kaupassa kasvaa koko ajan, ja niillä katsotaan olevan BRIC-maiden tavoin edellytykset kehittyneitä maita huomattavasti nopeampaan talouskasvuun seuraavien vuosikymmenien aikana. Next 11-maiden osuus maailman BKT:sta on tällä hetkellä n. 7%.

Miten Mandatum BRIC & Next 11 toimii?

Mandatum BRIC & Next 11 on 70-prosenttisesti pääomaturvattu sijoituskori, jonka tuotto määräytyy BRIC-alueen ja Next 11-ryhmään kuuluvien maiden osakemarkkinoiden perusteella. Tuottohakuinen osa varoista sijoitetaan BRIC- ja Next 11-maiden osakemarkkinoille rahastojen ja muiden osakesidonnaisten instrumenttien avulla. Lisäksi sijoituskori sijoittaa varoja korkorahastoihin 70 prosentin pääomaturvan takaamiseksi.

Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskorin tuotto riippuu pääasiassa Sampo Rahastoyhtiön hallinnoimien kehittyvien markkinoiden osakerahastojen kehityksestä, BRIC- ja Next 11-maiden osakemarkkinoiden kehityksestä sekä yleisestä korkotasosta.

Sijoituskorin sijoitustoiminnassa hyödynnettävien osakerahastojen salkunhoitajina toimivat menestyneet omaisuudenhoitoyhtiöt: Danske Capital, HSBC Investments (Hong Kong) ja Barclays Global Investors Ltd. Markkinatilanteen muuttuessa omaisuudenhoitoyhtiöitä voidaan vaihtaa. Itse Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskorin sijoitustoiminnasta vastaa Sampo Pankki Oyj.

Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskorin tavoitteena on saavuttaa paras mahdollinen tuotto siten, että osittainen pääomaturva ei vaarannu. Tavoitteeseen pyritään sijoittamalla varoista mahdollisimman paljon BRIC- ja Next 11-alueiden rahastoihin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin. Lisäksi varoja sijoitetaan korkotuotteisiin 70 prosentin pääoman takaamiseksi. Sijoitustoiminnan tehokkuuden lisäämiseksi ja riskin tasoittamiseksi sijoituskorin varat hajautetaan tehokkaasti kehittyvien markkinoiden osake- ja osakesidonnaisille arvopaperimarkkinoille sekä maailmanlaajuisille korkomarkkinoille. Käytännössä varat sijoitetaan pääosin lyhyen koron rahastoihin sekä kehittyvien markkinoiden osakkeiden kehityksestä hyötyvään vaihtosopimukseen. Vaihtosopimus voi hyötyä kehittyvien markkinoiden suotuisasta kehityksestä 0–100 prosenttisesti.

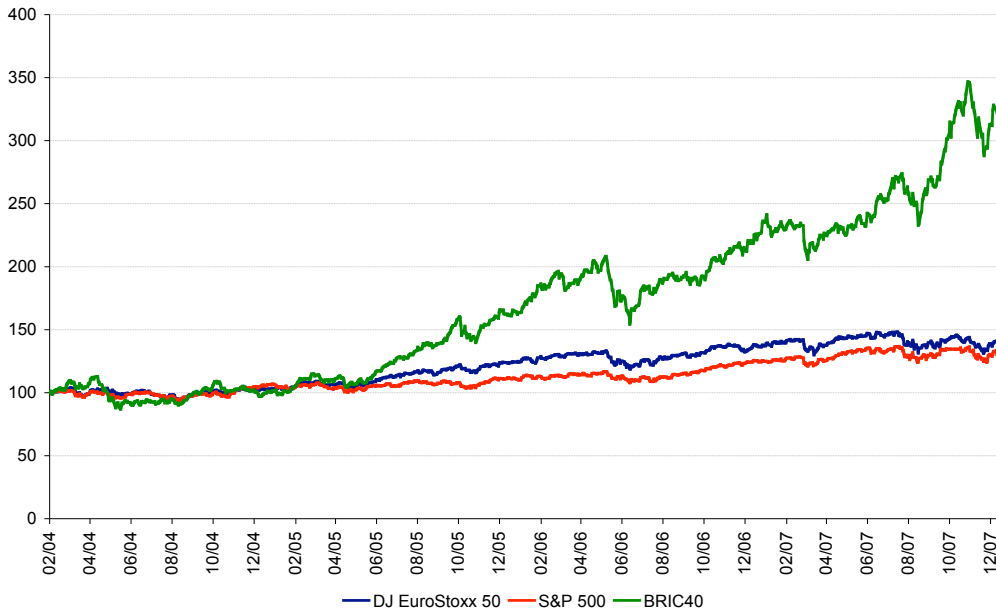
Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskori

Mandatum BRIC & Next 11 -sijoituskoria voi merkitä 23.10.2007 –15.2.2008 välisenä aikana. Minimisijoitus on 100.000 euroa. Sijoituskoriin ei voi tehdä lisäsijoituksia merkintäajan jälkeen. Sijoituskorin sijoitusaika päättyy noin kolmen vuoden päästä 18.2.2011. Sijoitusajan päätyttyä varat siirretään kokonaisuudessaan lyhyen koron sijoitusinstrumentteihin ja lyhyen koron rahastoihin. Sijoituskorin toiminta päättyy kokonaan 20.5.2011.

Sampo Pankki myöntää sijoituskorille 70 %:n pääomaturvan. Sijoituskorin takuuarvoksi asetetaan 70 prosenttia myyntiajan korkeimmasta arvosta ja se vahvistetaan 18.2.2008. Takuuarvoa ei tarkisteta sijoituskorin sijoitusaikana. Osittainen pääomaturva on käytettävissä, jos sijoitukset nostetaan 21.2.–20.5.2011. Jos sijoituskorin osuus lunastetaan edellä mainitun ajanjakson ulkopuolella, ei osuuden arvolla ole osittaista pääomaturvaa ja sen hinta määräytyy sijoituskorin osuuden lunastuspäivän arvon mukaisesti. Osittainen pääomaturva koskee vain sijoituskorin osuuden arvoa, ei vakuutusta tai siihen mahdollisesti liitettyjä muita sijoituskohteita. Osittainen pääomaturva ei kata vakuutuksen kuluja, vaan ainoastaan sijoituskorin osuuksien arvon.

Mandatum BRIC & Next 11 –sijoituskori lyhyesti

- Liikkeellelaskija: Sampo Pankki Oyj
- Valuutta: Euro
- Noteeraus: Päivittäin
- Vähimmäismerkintä: 100.000 euroa.
- Sijoituskorin sijoitusaika: 23.10.2007–18.2.2011
- Merkintäaika: 23.10.2007–15.2.2008
- Merkintäpaikat: Mandatum Yksityispankin konttorit
- Merkintämaksu veloitetaan merkittäessä
- Merkintähinta: Päivän arvo
- Sijoitusaika: Noin 3 vuotta.
Sijoituskorin sijoitusaika päättyy 18.2.2011
- Sijoituskorin sijoituskohteet: BRIC- ja Next-11 maiden rahastot ja muut osakesidonnaiset arvopaperit sekä korkoinstrumentit
- Takaisinmaksumäärä: Riippuu sijoituskorin sijoitus-
tuotoista
- Pääomaturva: 70 prosenttia myyntiajan korkeimmasta arvosta



Yllä oleva kuvaaja kuvaa eräiden yleisimpien kehittyneiden markkinoiden osakeindeksejä (DJ EuroStoxx 50 ja S&P 500) sekä kehittyvien BRIC-maiden osakeindeksiä (BRIC 40) 2.2.2004 lähtien jolloin Standard & Poor's lanseerasi BRIC 40 indeksinsä.

Tämä liite ei ole täydellinen selvitys Mandatum BRIC & Next 11 –sijoituskorista tai BRIC- ja Next 11-maista ja niiden markkinoista.

Sijoituskorin ehdot ovat nähtävillä Mandatum Yksityispankin konttoreissa. Mikäli tämän esiteliitteen ja sijoituskorin ehtojen välillä on ristiriitaa, noudatetaan sijoituskorin ehtojen tietoja.

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Sampo tai Mandatum Yksityispankki eivät vastaa sijoituskorin arvon alenemisesta.

Vakuutussäästöjen kehitys määräytyy vakuutuksenottajan valinnan perusteella sijoituskorin ja/tai muiden sijoituskohteiden arvon kehityksen mukaan. Osittaista pääomaturvaa ei anneta vakuutussäästöille, vaan sijoituskorin osuuden arvolle sijoituskorin sijoitusajan päättymisen jälkeen. Sijoituskorin arvo voi nousta tai laskea sijoitusaikana. Vakuutuksenottajalla on riski sijoituskorin arvon ja vakuutussäästöjen arvon menettämisestä ennen sijoituskorin takaisinmaksupäivää.. Osakemarkkinoiden aikaisempi kehitys ei kuvaa hintojen kehitystä tulevaisuudessa.

Lisätietoa Henki-Sammon vakuutustuotteista saatte niiden tuoteselosteesta, ehdoista ja hinnastosta.