

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Mandatum Life Varainhoitosopimus XMLFI9910003

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life), <https://www.mandatumlife.fi/>

Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm). PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen: Finanssivalvonta. Laadittu 1.1.2018

Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimus on vakuutusyhtiön ja asiakkaan välinen sijoitussopimus, joka voi olla sijoitussidonnainen, perustekorollinen tai niiden yhdistelmä.

Tavoitteet: Tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden kautta. Sijoittaja valitsee sopimukseensa itselleen sopivan liitteen. Vaihtoehdot ovat mandaatti-, konsultoiva ja sijoitusliite. Liitteiden kautta sijoittaja voi valita itselleen parhaiten sopivan sijoitusstrategian ja tuotto/riski -profiilin. Kaikkien liitteiden valikoimaan kuuluu laaja määrä sijoituskohteita, jotka voivat olla listattuja ja listaamattomia osakkeita, korkosijoituksia, indeksiosuusrahastoja (ETF), rahastoja, sijoituskoreja, rakennesijoituksia, johdannaisia sekä rahamarkkinasijoituksia.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Sopii yritykselle, yhteisölle tai yksityishenkilölle, joka tavoittelee sijoittamalleen pääomalle tuottoa keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä.

Vakuutusetuudet ja -kulut: Tuotteessa ei ole henkivakuutusturvaa.

Tuotteen sijoitusaika: Sopimus on määräaikainen, sopimusaika enintään 20 vuotta. Sopimuksen voi irtisanoa milloin tahansa ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiöön. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa vakuutus sopimus ilman erityistä syytä päättymään kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun sopimuksen omistaja on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden tuotteiden riskitasoon.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotteen sen suositellun sijoitusajan 20 v.

Tuottonäkymät

Sopimuksen tuotto määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoittajan verotus voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan lopulliseen tuottoon. Sijoituskohteiden avaintietoasiakirjat löytyvät osoitteesta www.mandatumlife.fi.

Vakuutustuotteen tuotto ja riskit riippuvat ja vaihtelevat suoraan sijoittajan sopimukseen valitsemien sijoituskohteiden tuoton ja riskin mukaan. Sijoittajan tulee aina tutustua huolellisesti yksittäisten sijoituskohteiden ominaisuuksiin sekä niihin liittyviin riskeihin ja tuotto-odotuksiin. Alinkaan riskiluokka ei ole täysin riskitön. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Mitä tapahtuu, jos Mandatum Life on maksukyvytön?

Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutuksenottajien edut on turvattu siten, että kaikilla vakuutussaatavilla on vakuutusluokasta ja lajista riippumatta yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiöön kohdistuviin saataviin nähden. Varainhoitosopimus ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton alenema (RIY) ilmaisee, kuinka paljon maksamasi kokonaiskulut vähentävät sijoituksesta mahdollisesti saatavaa tuottoa. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset kulut, juoksevat kulut ja oheiskulut. Tässä esitetyt kulut kertovat tämän tuotteen kustannushaarukan. Tämän tuotteen kokonaiskulut riippuvat tuotteeseen liitetystä sijoituskohteista. Kulut vaihtelevat sijoituskohteittain ja löytyvät kyseistä sijoituskohdetta koskevasta avaintietoestitteestä.

Taulukosta näkyy, millainen vaikutus kuluilla (mukaan lukien mahdolliset irtisanomiskulut) voisi olla erilaisilla sijoitusajoilla. Luvut on laadittu oletuksella, että sijoitat 10.000,00€. Esitetyt luvut perustuvat osittain historiallisiin tietoihin, ja ne voivat siksi muuttua tulevaisuudessa.

Alla olevassa taulukossa on esitetty eri kulujen vaikutus sijoitetun pääoman tuottoon.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10.000,00€	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 10 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 20 v.* kuluttua
	€	€	€
Kokonaiskulut	231,68 - 348,78	1.339,70 - 2.322,84	2.424,01 - 4.046,39
	%	%	%
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,33 - 3,50	1,43 - 2,60	1,38 - 2,56

*suositeltu sijoitusaika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Osallistumiskulut %	0,06 - 0,06	Sijoituksen tekohetkellä perittävien kulujen vaikutus.
Irtautumiskulut %	0,00 - 0,00	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen päättyessä.

Jatkuvaluonteiset kulut %

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,84 - 1,53	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	0,50 - 1,00	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta perimien kulujen vaikutus.

Oheiskulut

Tuottopalkkiot %	0,00 - 0,00	Tuottopalkkion vaikutus.
Voitonjako-osuudet %	0,00 - 0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: 20 v.

Tämä tuote on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Suositellulla vähimmäissijoitusajalla on yhteys tuotteeseen liitettyjen sijoituskohteiden sijoitusaikoihin. Säästöt voi nostaa osittain tai kokonaan ennen sopimusajan päättymistä. Sopimuksen kautta tehdyt sijoitukset epälikvideihin kohteisiin saattavat estää tuotteen ennenaikaisen eräännyttämisen tai vaikuttaa negatiivisesti sijoituksen arvoon. Tuotteeseen liittyy perumisoikeus eli sijoittaja voi peruuttaa tekemänsä Varainhoitosopimuksen 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun hän on vastaanottanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti. Peruutuksen johdosta vakuutuksenottajalle palautetaan hänen tekemänsä sijoitukset mahdollisella sijoituskohteiden arvonnaskulla vähennettynä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä Mandatum Lifeen joko verkkopalvelumme kautta verkkoviestillä osoitteesta www.mandatumlife.fi tai soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjeellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsittely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Postiosoite:

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/2011 Kalevantie 3
20520 Turku

Email:

asiakaspalvelu@mandatumlife.fi

Mandatum Lifen päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi), Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuosituksia antavan elimen tutkittavaksi. Mandatum Lifen päätöksestä voi valittaa myös Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan kärjäoikeuteen.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista tai muuttamista. Tuotteen muut lakisääteiset materiaalit tuoteseloste, ehdot ja hinnasto löytyvät osoitteesta www.mandatumlife.fi, sekä soittamalla Mandatum Lifen asiakaspalveluun p. 0200 31100 (pvm/mpm).