

# 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 Sijoitusvakuutus XMLFI9970500

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:** Sijoitusvakuutus. Sijoitusvakuutus on tuote, jonka arvo on sidottu alla olevien sijoituskohteiden arvoon tai vuosikorollisessa vaihtoehdossa vuosikoron ja mahdollisen asiakashyvityksen määrään.

**Tavoitteet:** Tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden kautta sekä taloudellinen turva edunsaajille. Tuotteeseen on liitettävissä Mandatum Lifen hallinnoimia sijoituskohteita.

**Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:** Sopii henkilölle, joka on kiinnostunut varallisuuden kartuttamisesta, kertyneiden varojen pitkäaikaisesta sijoittamisesta ja/tai omaisuuden siirtämisestä jälkipolville.

**Vakuutusetuudet ja -kulut:** Sisältää henkivakuutusturvan, joka kattaa 100 % säästöistä. Henkivakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille.

**Tuotteen sijoitusaika:** Vakuutussopimus on voimassa sopimuskirjaan merkityn sopimusajan loppuun. Vakuutussopimus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta. Vakuutussopimus voi päättyä tätä ennen kuoleman tai irtisanomisen johdosta. Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutussopimuksen ja saada hinnaston mukaisen irtisanomisarvon. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu laiminlyö tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.

## 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.*

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.

## Tuottonäkymät

Sijoitusvakuutuksen tuotto määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoittajan henkilökohtainen verotus voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan lopulliseen tuottoon. Sijoituskohteiden avaintietoasiakirjat löytyvät osoitteesta [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi).

## 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. Sijoitusvakuutus ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Tallettussuojarahaston 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 avaintietoositteestä.

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
	€	€	€
<b>Kokonaiskulut</b>	<b>133,02 - 202,25</b>	<b>1.252,21 - 1.846,19</b>	<b>2.347,52 - 3.351,36</b>
	%	%	%
<b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)</b>	<b>1,34 - 2,03</b>	<b>1,33 - 2,02</b>	<b>1,33 - 2,02</b>

\*suositeltu sijoitusaika

### Kulujen rakenne

#### Kertaluonteiset kulut

Osallistumiskulut %	0,00 - 0,00	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 - 0,50	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?

### Suosittelun 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. Nostot kerran vuodessa jasopimuksen päättyessä ovat maksuttomia. Sopimuksen kautta tehdyt sijoitukset epälikvideihin kohteisiin saattavat estää tuotteen ennaikaisen eräännyttämisen tai vaikuttaa negatiivisesti sijoituksen arvoon. Tuotteeseen liittyy perumisoikeus eli vakuutusnottaja voi peruuttaa tekemänsä sijoitusvakuutuksen 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun hän on vastaanottanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti. Peruutuksen johdosta vakuutusnottajalle palautetaan hänen tekemänsä sijoitukset mahdollisella sijoituskohteiden arvonalaskulla 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](http://www.mandatumlife.fi) tai soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjeellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

### Postiosoite:

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö  
Asiakasposti/2011 Kalevantie 3  
20520 Turku

### Email:

[asiakaspalvelu@mandatumlife.fi](mailto:asiakaspalvelu@mandatumlife.fi)

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

## 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](http://www.mandatumlife.fi), sekä soittamalla Mandatum Lifen asiakaspalveluun p. 0200 31100 (pvm/mpm).