

Põhiteabedokument

Eesmärgid

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta, mis võib olla seotud kindlustuslepinguga. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Mandatum Pension+ (investeerimisportfell)

PRIIP dokumendi väljaandja: Mandatum Life Insurance Company Limited, ISIN: QZ4000006883

www.mandatumlife.fi

Lisateabe saamiseks helistage +358 200 31100. Järelevalvet teostab Soome Finantsjärelevalveamet (FINFSA).

Väljaandmise kuupäev: 13.12.2021

Toode, mille Te ostate on keerukas ning võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Tüüp: Investeerimisportfell on kindlustusseltsi poolt pakutav investeerimistoode, mille väärtuse muutusega on seotud kindlustuslepingu väärtus. Investeerimisportfelli osakuid ei ole võimalik eraldi soetada; see on osa investeerimisriskiga elukindlustusest.

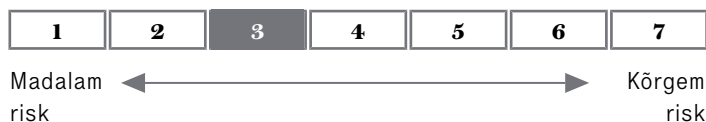
Eesmärgid: Mandatum Pension+ investeerimisportfell on kombineeritud strateegia, mille eesmärgiks on teenida pikas perspektiivis võlakirjaturgudest kõrgemat tootlust. Investeerimisportfelli varad on investeeritud ka alternatiivsetesse investeerimisinstrumentidesse.

Jaeinvestorite sihtgrupp: investeerimisportfell sobib kasvule suunatud pensioniinvestorile, kes soovib teenida võlakirjaturgudest kõrgemattuluningon valmiskandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osalise või täieliku kaotamise riski.

Lõpptähtaeg: Soovitav investeerimisperiood on vähemalt 10 aastat. Tootel ei ole lõpptähtaega; tegu on jooksva investeerimisportfelliga. Kindlustusseltsil on õigus investeerimisportfell ilma konkreetset põhjust toomata ennetähtaegselt ühepoolsest lõpetada, teavitades klienti sellest mõistliku aja jooksul ette.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski näitaja eesmärgiks on aidata Teil leida antud toote riskitaset võrrelduna teiste toodetega.



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 10 a. Tegelik risk võib oluliselt varieeruda, kui raha varem välja võtate, ning võite sellisel juhul vähem raha tagasi saada.

Vastavalt PRIIPS regulatsioonile oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 3 7-st, mis on keskmisest madalam riskiklass. Investeerimisportfellil ei ole kapitalikaitset. Investeerimisobjektide väärtus võib suureneda või väheneda.

Investeerimisportfellil on kõrge tulurisk ja kapitalirisk. Tulurisk ja kapitalirisk tähendavad, et investorid võivad investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kas osaliselt või täielikult kaotada.

Investeerimisportfelli riski ja tootluse profiil ja riskiklass võivad muutuda. Investeerimisportfelli riskiklassi mineviku andmete alusel ei ole võimalik fondi riski ja tootluse profiili ja riskiklassi tulevast muutust ette ennustada. Isegi kõige madalam riskiklass (I) ei ole täiesti riskivaba.

Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan? (jätkub)

TOOTLUSE STSENAARIUMID

Stsenaariumid	1 a.	5 a.	10 a.*
Stressistsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	4,998.41€	6,127.73€	4,899.10€
Iga aasta keskmine tootlus (%)	-50.02	-9.33	-6.89
Ebasoodne stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	9,647.26€	11,466.38€	15,268.25€
Iga aasta keskmine tootlus (%)	-3.53	2.77	4.32
Mõõdukas stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	10,826.25€	14,810.08€	21,910.72€
Iga aasta keskmine tootlus (%)	8.26	8.17	8.16
Soodne stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada	12,107.31€	19,062.69€	31,334.32€
Iga aasta keskmine tootlus (%)	21.07	13.77	12.10

*soovitatav hoidmisperiood

Käesolev tabel näitab vastavalt PRIIPS regulatsioonile, kui palju raha võite järgmise 10 a. aasta vältel erinevate stsenaariumite puhul tagasi saada, eeldades, et investeerite 10,000.00€.

Esitatud stsenaariumid illustreerivad, milline võiks olla teie investeringu tootlus. Saate seda võrrelda teiste toodete stsenaariumitega.

Esitatud stsenaariumid on tuleviku tootluse prognoosid, mis põhinevad varasemal tootlusel ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeringut/toodet hoiate. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes, ja selles ei võeta arvesse olukorda, kus me ei suuda teile maksta.

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki investeerimisportfelli kulusid ning sisaldab teie tootenõustaja või turustaja kulusid. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

Mis juhtub, kui Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaal ei saa väljamakset teha?

Antud toode ei ole kaitstud Investorite Kompensatsioonifondi ega Tagatisfondi poolt. Investor võib osaliselt või täielikult kaotada tootluse ja tootesse investeeritud kapitali. Kui kindlustusseltsi suhtes on alustatud likvideerimis- või pankrotimenetlus, siis kaitstakse kindlustusvõtjate huve sellisel moel, et olenemata kindlustusliigist rahuldatakse kindlustusvõtjate nõuded kindlustusandja varade arvelt esimeses järjekorras.

MILLISED ON KULUD?

Tulu vähenemine (RIY, Reduction in Yield) näitab, millist mõju avaldavad Teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid. Siin toodud kulud on käesoleva toote kohta käivad kogukulud. Tabelis näidatud summad on kumulatiivsed kulud, kaasa arvatud enneagse väljumise leppetrahvid, erinevate hoidmisperioodide korral. Näitajates eeldatakse, et investeerite 10,000.00€. Need näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

Kulud aja jooksul

Investeering 10,000.00€	Kui võtate raha välja 1 a. möödumisel	Kui võtate raha välja 5 a. möödumisel	Kui võtate raha välja 10 a.* möödumisel
Kulud kokku (€)	184.12	1,303.05	4,022.63
Mõju tulule (RIY) aastas (%)	1.84	1.84	1.84

*soovitatav hoidmisperiood

Millised on kulud? (jätkub)

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud

Sisenemiskulud (%)	0.00	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.
Väljumiskulud (%)	0.00	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal.

Pidevad kulud

Portfelli tehingukulud (%)	0.15	Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
Muud jooksvad kulud (%)	1.69	Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks.

Lisakulud

Tootlusega seotud tasud (%)	0.00	Tootlusega seotud tasu mõju.
Teenitud intressid (%)	0.00	Teenitud intresside mõju.

Teiste jooksvate kulude koostisosad: Investeeringusportfelli juhtimise tasu 1.2 %, alusinvesteeringute tasu 0.49 %.

Täpsustatud tootlustasud: investeeringusportfelli tootlustasu on 0 %, alusinvesteeringute tootlustasu aga 0 %.

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitav minimaalne hoidmisperiood: 10 a.

Investor võib oma investeeringud müüa investeeringusportfelli igal pangapäeval arvutatud väärtusega. Kindlustusandja määrab investeeringusportfelli tavapärase turutingimustes tehtud lunastustele lunastushinna, mis sõltub turuolukorrast lunastamise tegemise hetkel. Sihttootluse saavutamiseks tuleb toodet hoida investeeringusperioodi lõpuni, ehk 10 aastat.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada kaebust toote, selle koostaja, toodet müüva või selle kohta nõu andva isiku kohta saate seda teha e-posti või kirja teel. Kontaktid leiate alt. Lisateave kaebuste haldamise korra kohta on saadaval meie kodulehel www.mandatumlife.ee alajaotuses „Meist”/“Oluline info”. Teil on võimalus pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, lepitus@eksl.ee, www.eksl.ee) või kindlustusjärelvalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee).

Postiaadress:

Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaal
Lõõtsa 12
11415 Tallinn

E-post:

info@mandatumlife.ee

Seejärel käsitleme Teie taotlust ja anname tagasisidet võimalikult kiiresti.

Muu asjakohane teave

Enne otsuse tegemist tutvuge täiendavalt toote kohta käiva teabe, nagu kindlustustingimused, hinnakiri, põhitebedokument ja muu lepinguelse teabega. Nimetatud dokumendid ning muu teave meie toodete ja alusinvesteeringu võimaluste kohta on saadaval meie kodulehel www.mandatumlife.ee.