

# 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 Sijoitusvakuutus XMLFI6100000

PRIIP-tuotteen kehittäjä on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum), joka kuuluu Mandatum-konserniin. Mandatum on saanut toimiluvan Suomen Finanssivalvonnalta, joka myös valvoo sitä, [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)

Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm) . Julkaisupäivä: 1.1.2023

**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 Mandatumin valitsemien varainhoitajien hallinnoimia sijoituskohteita, sijoituskoreja, rahastoja sekä vuosikorollinen vaihtoehto.

**Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:** Sopii henkilölle, joka on kiinnostunut varallisuuden kartuttamisesta, kertyneiden varojen pitkäaikaisesta sijoittamisesta ja/tai omaisuuden siirtämisestä jälkipolville. Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta [www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat](http://www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat).

**Vakuutusetuudet:** Sisältää henkivakuutusturvan, joka voi olla joko 99 % säästöistä tai 100 % säästöistä ja 1 % maksetuista maksuista. 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.

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.



*PRIIPS-asetuksen mukaisessa riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotteen sen suositellun sijoitusajan 20 v.*

Sijoituskohteiden erityistiedot löytyvät osoitteesta: [www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat](http://www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat).

## Tuottonäkymät

Sijoitusvakuutuksen tuotto määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoittajan henkilökohtainen verotus voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan lopulliseen tuottoon. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta [www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat](http://www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat).

## Mitä tapahtuu, jos Mandatum on maksukyvytön?

Sijoittajalle voi aiheutua taloudellisia tappioita, jos Mandatum joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuutta säännellään kuitenkin tarkasti. Jos vakuutusyhtiö joutuu selvitystilaan tai konkurssiin, vakuutuksenottajien edut on turvattu siten, että kaikilla vakuutussaavilla on vakuutusluokasta ja lajista riippumatta yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiöön kohdistuviin saataviin nähden. Sijoitusvakuutus 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 koskevista erityistiedoista.

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut eri sijoitusaikojen osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa. Yksityissijoittajalle aiheutuvat kulut vaihtelevat sijoitusvaihtoehdon mukaan. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta: [www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat](http://www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat).

### Ajan myötä kertyvät kulut

| Sijoitus 10.000,00€                    | Nostettaessa säästöt 1 v.<br>kuluttua | Nostettaessa säästöt 10 v.<br>kuluttua | Jos sijoittaja irtautuu 20 v.*<br>kuluttua |
|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| Kokonaiskulut                          | 569,89 - 569,89                       | 1.044,28 - 1.044,28                    | 1.733,04 - 1.733,04                        |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)<br>% | 5,72 - 5,72                           | 1,10 - 1,10                            | 0,94 - 0,94                                |

\*suositeltu sijoitusaika

### Kulujen rakenne

#### Kertaluonteiset kulut

|                     |             |                                                                                                 |
|---------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Osallistumiskulut % | 0,10 - 0,10 | Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut. |
| Irtautumiskulut %   | 0,06 - 0,06 | Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun suositeltu sijoitusaika on kulunut. |

#### Jatkuvaluonteiset kulut

|                                                             |             |                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut % | 0,00 - 0,00 | Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus. |
| Liiketoimikulut %                                           | 0,80 - 0,80 | Kulujen vaikutus tuotteen hallinnoimisesta.                                                                                |

#### Oheiskulut

|                             |             |                                |
|-----------------------------|-------------|--------------------------------|
| Tulosperusteiset palkkiot % | 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. Nostoista veloitetaan hinnaston mukainen lunastuspalkkio. Kolmen ensimmäisen vuoden aikana nostetusta summasta peritään lisäksi hinnaston mukainen takaisinostopalkkio. Tuotteeseen liittyy perumisoikeus eli vakuutuksenottaja voi peruuttaa tekemänsä sijoitusvakuutuksen 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun hän on vastaanottanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti. Peruutuksen johdosta vakuutuksenottajalle palautetaan hänen tekemänsä sijoitukset mahdollisella sijoituskohteiden arvonlaskulla vähennettynä.

## Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä Mandatumiin joko verkkopalvelumme kautta verkkoviestillä osoitteesta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.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@mandatum.fi](mailto:asiakaspalvelu@mandatum.fi)

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

## Muut oleelliset 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 annetaan vakuutushakemuksen yhteydessä. Ne saa myös soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun p. 0200 31100 (pvm/mpm).