

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta vakuutus sopimukseen liitettävissä olevasta 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 AM Senior Loan Strategy -sijoituskori

PRIIP-tuotteen kehittäjä: Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life), ISIN: QZ4000007790 <https://www.mandatumlife.fi/>

Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm). PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltainen viranomainen: Finanssivalvonta (FIN-FSA). Laadittu 26.4.2022

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Sijoituskori, joka on vakuutusyhtiön määrittelemä sijoituskokonaisuus, jonka arvonkehitykseen vakuutuksen arvo voidaan sitoa. Sijoituskoria ei voi hankkia erikseen, vaan kyseessä on osa sijoitussidonnaista vakuutusta.

Tavoitteet: Sijoituskori sijoittaa pääasiassa vieraan pääoman ehtoihin, listaamattomiin eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisiin lainajärjestelyihin. Lainat ovat pääasiassa eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisissä lainajärjestelyissä liikkeelle laskemia.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tavanomaisia korkosijoituksia parempaa tuottoa ja on valmis ottamaan riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittajalla tulee olla mahdollisuus pitää sijoituksensa vähintään 3 vuotta. Sijoituksille ominaisen rajatun likviditeetin vuoksi sijoittajan ei tule olla riippuvainen tekemänsä sijoituksen likviditeetistä.

Tuotteen sijoitusaika: Suositeltava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta. Tällä tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta sijoituskorista. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa sijoituskori ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

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



PRIIPS-asetuksen mukaisessa riski-indikaattorissa oletetaan, että pidät tuotteen sen suositellun sijoitusajan 3 v. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Tällöin saamasi tuotto voi olla merkittävästi alhaisempi.

PRIIPS-asetuksen mukaisella seitsenportaisella asteikolla tämän tuotteen riskitaso on 4, joka tarkoittaa keskitason riskiluokkaa. Sijoituskorilla ei ole pääomasuojaa.

Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoituskorissa on korkeariskisiin listaamattomiin korkosijoituksiin liittyvä rajattu likviditeetti sekä korkea tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Sijoituskorin riski-tuotto profiili ja riskiluokka voivat muuttua. Sijoituskorin riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuotto profiilin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Alinkaan riskiluokka (1) ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.

Tämä tuote ei sisällä minkäänlaista suojaa tulevan markkinakehityksen varalta, joten saatat menettää sijoittamasi pääoman osittain tai kokonaan.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada? (jatkuu)

Tuottonäkymät

Näkymät	1 v.	2 v.	3 v.*
Stressinäkö			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	4.742,68€	6.484,48€	5.896,33€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-52,57	-19,47	-16,15
Epäsuotuisa näkö			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	9.322,97€	9.165,61€	9.099,00€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-6,77	-4,26	-3,10
Kohtuullinen näkö			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	10.379,91€	10.610,26€	10.845,71€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	3,80	3,01	2,74
Suotuisa näkö			
Sijoitusten arvo kulujen jälkeen	10.988,95€	11.679,21€	12.292,65€
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	9,89	8,07	7,12

*suositeltu sijoitusaika

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 3 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10.000,00 €.

Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden tapauksiin.

Esitetyt tapaukset ovat arvioita tulevasta kehityksestä. Arviot perustuvat historialliseen kehitykseen, eivätkä ne anna täsmällistä tietoa. Saamasi summa riippuu siitä, kuinka markkinat kehittyvät, ja siitä, kuinka kauan pidät sijoitusta/tuotetta. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Nämä esitetyt luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, ja sisältävät sijoitusneuvojasi tai jakelijasi kulut. Luvuissa ei ole otettu huomioon sijoittajan verokohtelun mahdollista vaikutusta sijoituksesta saatavaan tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Mandatum Life on maksukyvytön?

Sijoituskori ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. 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.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

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.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10.000,00€	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 2 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 3 v.* kuluttua
Kokonaiskulut €	119,97	247,96	385,63
Vaikutusvuotuisen tuottoon (RIY) %	1,20	1,20	1,20

*suositeltu sijoitusaika

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu? (jatkuu)

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

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

Jatkuvaluonteiset kulut %

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,00	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	1,20	Kulujen vaikutus tuotteen hallinnoimisesta.

Oheiskulut

Tuottopalkkiot %	0,00	Tuottopalkkion vaikutus. Veloitamme nämä sijoituksesta, mikäli tuote kehittyy % vertailuindeksiään paremmin.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus.

Selvitys muista jatkuvaluonteisista kuluista: Sijoituskorin hallinnointipalkkio 1 %, alla olevien kohteiden kulut 0.2 %.

Selvitys tuottopalkkiosta: Sijoituskorin tuottopalkkio 0 %, alla olevien kohteiden tuottopalkkiot 0 %.

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

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: 3 v.

Sijoituskorin sijoitukselle ominaisen rajoitetun likviditeetin vuoksi ja tavoitellun tuoton saamiseksi sijoittajalla tulee olla mahdollisuus pitää sijoituksensa vähintään sijoituskorin suositellun sijoitusajan. Sijoituskorin osuuksia on mahdollista lunastaa neljä kertaa vuodessa lunastukseen soveltuvana arvopäivänä. Lunastukseen soveltuva arvopäivä on kunkin kalenterineljänneksen viimeinen päivä. Lunastustoimeksianto tulee toimittaa vakuutusyhtiölle viimeistään yksi kuukausi ennen arvopäivää. Mikäli lunastustoimeksianto saapuu vakuutusyhtiöön tätä myöhemmin, lunastustoimeksianto toteutetaan seuraavan lunastukseen soveltuvan arvopäivän arvolla. Sijoituskorin osuuden lunastuksesta voidaan periä lunastuskuluna enintään 3 % lunastussummasta.

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).