

Erityistietoasiakirja

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 Allokaatio 25

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: QZ4000001207

www.mandatum.fi

Saat lisätietoja Mandatumin asiakaspalvelusta numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm).

Sijoituskori on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (Mandatum) myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liitettävissä oleva sijoituskohde. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, joka kuuluu Mandatum-konserniin, on saanut toimiluvan Suomen Finanssivalvonnalta, joka myös valvoo sitä tämän erityistietoasiakirjan osalta.

Laatimispäivä **26.4.2024**.

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.

Tuotteen sijoitusaika: Suositeltava sijoitusaika on vähintään 2 vuotta ja se perustuu sijoituskorin riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Tällä tuotteella ei ole eräänymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta sijoituskorista. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa sijoituskori ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet: Mandatum Allokaatio 25 on korkopainotteinen yhdistelmästrategia, jonka tavoitteena on ylittää pitkällä aikavälillä korkosijoitusten tuotto, osakemarkkinoita pienemmällä riskitasolla. Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyyppisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita, vaihtoehtoisia sijoituksia ja korkosijoituksia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi. Muiden kuin korkosijoitusten strateginen paino on pitkällä aikavälillä keskimäärin 25 %.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka tavoittelee korkosijoitusten tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka pitää sijoituksensa vähintään 2 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vähäinen riski ← → Korkeampi riski



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen vähintään 2 vuoden ajan. Tällä tuotteella ei ole eräpäivää.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 2, joka on alhainen riskitaso. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Sijoituskorissa on matala tuotto- ja

pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Sijoituskorin riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Alinkaan riskiluokka 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 SIOITTAJA VOI SAADA? (JATKUU)

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen omaa historiaa ja puuttuvalta osalta sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 2 vuotta

Sijoitus = €10.000

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu 1 v.
kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 2 v.
kuluttua

Vähimmäistuotto	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.		
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€7.630	€8.280
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-23,74%	-9,00%
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€9.090	€9.350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-9,14%	-3,29%
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€10.230	€10.410
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	2,27%	2,03%
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€11.640	€11.710
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	16,35%	8,23%

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 2 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10 000 €. Tapauksilla havainnollistetaan sitä, kuinka sijoituksesi saattaisi kehittyä. Voit verrata näitä esimerkkejä toisten tuotteiden tapauksiin. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

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. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä lokakuu 2021 - marraskuu 2023.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä elokuu 2020 - elokuu 2022.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä maaliskuu 2020 - maaliskuu 2022.

MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKE YHTIÖ (MANDATUM) 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, vakuutuksen ottajien 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 SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 2 v. kuluttua
Kokonaiskulut	€140	€290
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)*	1,36% vuosittain	1,41% vuosittain

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,4 % ennen kuluja ja 2,0 % kulujen jälkeen

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua

Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	€0
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	€0

Jatkuvaluonteiset kulut

Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,26 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää sijoituskorin hallinnointipalkkion 0,15 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€126
Liiketoimikulut	0,10 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	€10

Oheiskulut

Tuottopalkkiot ja/tai voitonjako-osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tuloperusteista palkkiota.	€0
--	---	----

MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUKSEN ERÄÄNTYMISAIKAA?

Sijoittaja pystyy luopumaan sijoituksestaan pankkipäivittäin sijoituskorille laskettavaan arvoon. Tästä ei koidu hänelle ylimääräisiä kuluja. Tuotteen tavoitteena on tarjota sijoittajalle edellä osiossa "Mikä tämä tuote on?" kuvattua tuottoa. Tavoitellun tuoton saamiseksi tuote tulisi kuitenkin pitää suosittelu vähimmäissijoitusaika eli 2 vuotta.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä Mandatumiin verkkopalvelun kautta verkkoviestillä osoitteesta www.mandatum.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

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

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti sekä vakuutuksen että siihen liitettävien sijoituskohteiden ehtoihin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista ja muuttamista. Sijoituskorin muu materiaali löytyy osoitteesta www.mandatum.fi sekä soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun p. 0200 31100 (pvm/mpm). Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys ovat saatavilla osoitteessa:

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/Mandatum-Allokaatio-25-liite.pdf