

Faktablad

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Mandatum SICAV-UCITS Mandatum Fixed Income Total Return Fund A EUR cap. Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU2140567392

www.mandatumam.com/ucits

Ring Mandatums kundtjänst på +358 200 31120 (lna/msa) för mer information.

Fonden förvaltas av Mandatum Fund Management S.A., som ingår i Mandatumkoncernen. Fonden och dess förvaltningsbolag är auktoriserade av den luxemburgska finansinspektionen, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Utfärdandedatum **7.2.2024**

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ: Denna produkt är en delfond inom Mandatum SICAV-UCITS, ett investeringsbolag med rörligt aktiekapital (SICAV) och flera fonder som regleras av den luxemburgska lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar. Fondens förvaringsinstitut är CACEIS Investor & Treasury Services. Fondens prospekt och finansiella rapporter på engelska samt andelsklasspriser finns kostnadsfritt tillgängliga på www.mandatumam.com/ucits.

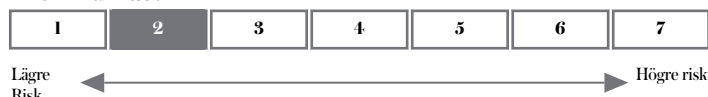
Löptid: Fonden har ingen förfallodag. Fonden kan efter eget gottfinnande besluta att avsluta fonden eller dess serie. Den rekommenderade innehavstiden är minst 2 år och den baseras på fondens riskindikator och investeringsstrategi.

Mål: Fonden investerar globalt på företags- och statsobligationsmarknader. Fonden hanterar risken för sina investeringar genom en noggrann investeringsprocess och val av investeringsmål. Fonden kan även investera i andra börsnoterade räntebärande värdepapper, inlåning, penningmarknadsinstrument, program för kollektiva investeringar och placeringskorgar som investerar på räntemarknaden samt derivatkontrakt. Fonden är aktivt förvaltd och har inget jämförelseindex. Investeringsförvaltaren integrerar miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade faktorer (ESG) som en central del av fondens strategi. Fonden klassificeras enligt artikel 8 inom SFDR-produktkategorin.

Målgrupp: Fonden är lämplig sig för en investerare som eftersträvar avkastningen hos medelfristiga ränteplasseringar och accepterar den kapital- och avkastningsrisk som är förknippad med en diversifierad medelfristig räntefond med relativt låg risk. Fonden är lämplig för en investerare som kommer att ha sin investering i minst 2 år.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i minst 2 år. Denna produkt har ingen förfallodag.

Vi har klassificerat denna produkt som 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in din investering tidigare. Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen

mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Andra betydande risker som inte återspeglas i ovan nämnda riskindikator är likviditetsrisk och kreditrisk. Fondens avkastningsrisk och kapitalrisk är typiska för medelfristiga ränteprodukter. Avkastnings- och kapitalrisk innebär att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och inkomsten helt eller delvis.

Fondens risk/avkastningsprofil samt riskklass kan ändras över tiden. Den lägsta riskklassen innebär inte en helt riskfri investering. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING? (FORTS.)

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som presenteras är exempel som använder produktens egen historia och där saknas den sämsta, genomsnittliga och bästa avkastningen för lämpligt benchmark under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 2 år

Investering = €10.000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 2 år

Minimum avkastning		Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.	
Stress scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9.050	€9.230
	Genomsnittlig avkastning per år %	-9,47%	-3,94%
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€9.200	€9.550
	Genomsnittlig avkastning per år %	-8,03%	-2,30%
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10.150	€10.300
	Genomsnittlig avkastning per år %	1,52%	1,47%
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€11.110	€10.880
	Genomsnittlig avkastning per år %	11,07%	4,30%

Tabellen enligt PRIIPS-förordningen visar en uppskattning av värdet av investeringarna efter utgifter under de kommande 2 åren i olika fall, förutsatt att du investerar 10 000,00 €. Fallen illustrerar hur din investering kan utvecklas. Du kan jämföra dessa exempel med fall av andra produkter. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. **I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.**

De presenterade fallen är uppskattningar av framtida utveckling. Uppskattningar baseras på historisk utveckling och ger inte exakt information. Hur mycket du får beror på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta negativa scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan december 2020 - januari 2023.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan januari 2015 - januari 2017.

Detta positiva scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan mars 2020 - mars 2022.

VAD HÄNDER OM MANDATUM FUND MANAGEMENT S.A. INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Placeringsfondens tillgångar förvaras i dess förvaringsinstitut. Fondbolagets insolvens påverkar inte de fondtillgångar som förvaringsinstitutet innehar, men i händelse av insolvens hos förvaringsinstitutet eller den enhet som agerar för dess räkning kan fonden lida en ekonomisk förlust. Denna förlust täcks inte av någon kompensations- eller garantiordning. Risken minskar dock i viss mån av att förvaringsinstitutet enligt lag är skyldigt att hålla sina egna tillgångar åtskilda från investeringsfondens tillgångar. Förvaltaren svarar även med vissa begränsningar för de förluster som fonden och andelsägarna åsamkas till följd av förvaringsinstitutets försummelse, bedrägeri eller uppsåtligt åsidosättande av sina uppgifter.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot. 10 000 euro per år investeras.

Kostnader över tid

	Om du löser in efter 1 år	Om du gör en inlösen efter 2 år
Totala kostnader	€90	€190
Årliga kostnadseffekter (RIY)*	0,92% varje år	0,95% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,4 % före kostnader och 1,5 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen

Om du löser in efter 1 år

Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	€0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt.	€0

Löpande kostnader

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	0,85 % av värdet på din investering per år. Siffran inkluderar fondens förvaltningsavgift på 0,75 %. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året eller på uppskattade kostnader, om fonden/aktieserien nyligen emitterats.	€85
Transaktionskostnader	0,08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. Delfonden har swing-prissättning, som kommer att tillämpas om delfonden upplever nettoteckningar eller inlösen över en fördefinierad nivå ("swing threshold") under en viss handelsdag.	€8

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

Resultatrelaterade avgifter och/eller vinstandelar	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	€0
--	--	----

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Det finns inget krav på minsta innehavsperiod för denna fond, men den är tänkt som en långsiktig investering. Den rekommenderade innehavsperioden är 2 år. Investeraren kan teckna och lösa in fondandelar på dagar som är bankdagar i både Luxemburg och Finland.

HUR KAN JAG KLAGA?

Du kan framföra klagomål på produkten, produktutvecklarens verksamhet eller den enhet som säljer produkten/ger råd genom att kontakta Mandatum Asset Management Ltd via onlinetjänsten eller ringa vår kundtjänst på 0200 31120 (lna/msa). Du kan också framföra klagomål via brev. Respons behandlas i enlighet med gällande lagstiftning. Behandlingen sker utan dröjsmål, dock inom högst 30 dagar.

Postadress:

Mandatum Asset Management Ltd
Bulevarden 56
00120 Helsingfors

E-post:

fundservices@mandatumam.com

ANNAN RELEVANT INFORMATION

Fondens lagstadgade dokument, såsom prospektet, finns tillgängliga på www.mandatumam.com/ucits eller hos den tjänsteleverantör som fungerar som fondens distributör. Tidigare publicerade resultatscenarier och tidigare resultat för de senaste 1–10 åren (beroende på hur länge fonden har varit verksam) finns på:

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-Fixed-Income-Total-Return-Fund-A-eur-cap.-liite.pdf