

# Särskild informationsdokument

## SYFTE

Det här dokumentet innehåller viktig information om denna investeringsprodukt. Det är inget marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens art, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster samt för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## PRODUKT

### Mandatum AM Stamina Aktie

**Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)**

ISIN: QZ4000007303

[www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)

Ring Mandatums kundtjänst på +358 200 31100 (lna/msa) för mer information.

Placeringskorgen är en placeringspost som kan kopplas till placeringsanknutna försäkringar som utfärdats av Mandatum Life Insurance Company (Mandatum Life). Mandatum Life, som ingår i Mandatum-koncernen, har erhållit verksamhetstillstånd från Finansinspektionen, som även utövar tillsyn beträffande detta nyckelinformationsdokument.

Emissionsdatum **20.1.2023**

**Du är på väg att köpa en produkt som inte är enkel och kan vara svår att förstå.**

## VAD ÄR DET HÄR FÖR PRODUKT?

**Typ:** En placeringskorg, som är en av försäkringsbolaget definierad investeringsenhet, vars värdeutveckling kan knytas till försäkringens värde. Placeringskorgen kan inte köpas separat utan är en del av en investeringsanknuten försäkring.

**Produktens löptid:** Fonden har ingen förfallodag. Fonden kan efter eget gottfinnande besluta att avsluta fonden eller dess serie. Den rekommenderade investeringsperioden är minst 5 år och den baseras på fondens riskindikator och investeringsstrategi.

**Målsättningar:** Målet för placeringskorgens placeringsverksamhet är att erhålla en årlig avkastning på placeringskorgens tillgångar som överstiger aktiemarknadens avkastning på lång sikt. Placeringskorgen placerar sina tillgångar i Mandatum SICAV-UCITS – Mandatum Stamina Equity Fund fonden, och av likviditetsförvaltningskäl till inlåning i euro. Fonden förvaltas av förvaltningsbolaget Mandatum Fund Management S.A.

**Avsedd privat investerare:** Placeringskorgen Mandatum AM Stamina Osake är lämplig för en investerare som siktar på en avkastning typisk för aktiemarknaden och accepterar risken förknippad med aktieinvesteringar att helt eller delvis förlora kapital och/eller avkastning. Placeringskorgen är lämplig för en investerare som kommer att ha sin investering i minst 5 år.

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I GENGÄLD?

### Riskindikator



**Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år(ar). Denna produkt har inget förfallodatum.**

Vi har klassificerat denna produkt som 4 av 7, vilket är en medium riskklass. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in din investering tidigare. I det här fallet kan du få mindre tillbaka. Placeringskorgen har inget kapitalskydd. Värdet på investeringsobjekt kan stiga eller falla. Placeringskorgen har

börsavkastning och kapitalrisk. Inkomst- och kapitalrisk innebär att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och inkomsten helt eller delvis.

Risk-avkastningsprofilen och riskkategorin för placeringskorgen kan ändras. Baserat på historiska data för placeringskorgens riskkategori är det inte möjligt att förutsäga den framtida utvecklingen av placeringskorgens risk-avkastningsprofil och riskkategori. Den lägsta riskkategorin (1) betyder inte att investeringen är helt riskfri. Denna produkt innehåller inget skydd mot framtida marknadsutveckling, så du kan förlora en del av eller hela ditt investerade kapital.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA? (FORTS.)

### Avkastningsscenarier

Den avkastning investeraren får av produkten bestäms av marknadsutvecklingen. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma utsikterna 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. Marknaden kan utvecklas på väldigt olika sätt i framtiden.

Rekommenderad investeringsperiod: 5 år

Investering = €10.000

Scenarier

Om investeraren drar sig ur efter 1 år Om investeraren drar sig ur efter 5 år

| Lägsta avkastning  |                                        | Det finns ingen garanterad lägsta avkastning. Investeraren kan förlora en del eller hela sin investering. |         |
|--------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Stressat scenario  | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | €3.000                                                                                                    | €2.520  |
|                    | Genomsnittlig avkastning varje år %    | -70,02%                                                                                                   | -24,11% |
| Ogynnsamt scenario | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | €7.740                                                                                                    | €8.150  |
|                    | Genomsnittlig avkastning varje år %    | -22,56%                                                                                                   | -4,01%  |
| Måttligt scenario  | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | €10.890                                                                                                   | €14.480 |
|                    | Genomsnittlig avkastning varje år %    | 8,88%                                                                                                     | 7,68%   |
| Gynnsamt scenario  | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | €14.170                                                                                                   | €19.360 |
|                    | Genomsnittlig avkastning varje år %    | 41,72%                                                                                                    | 14,12%  |

Tabellen enligt PRIIPS-förordningen visar en uppskattning av värdet av investeringarna efter utgifter under de kommande 4 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. Siffrorna som presenteras inkluderar alla kostnader relaterade till själva produkten, men de inkluderar inte nödvändigtvis alla kostnader som investeraren har betalat till sin rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till investerarens personliga skattesituation, vilket också kan påverka avkastningen som fås.

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 håller i investeringen. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Detta ogynnsamt scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan oktober 2021 - december 2022.

Detta måttligt scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan januari 2015 - januari 2020.

Detta gynnsamt scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan december 2012 - december 2017.

## VAD HÄNDER OM MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKEYHTIÖ (MANDATUM LIFE) INTE KAN BETALA UT?

Placeringskorgen täcks inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsskyddsfonden. Investeraren kan förlora det kapital han investerat och inkomsten helt eller delvis. Om försäkringsbolaget går i likvidation eller konkurs skyddas försäkringstagarnas intressen på så sätt att alla försäkringsfordringar, oavsett försäkringsklass och typ, i bolagets likvidation och konkurs har företräde framför bolagets samtliga tillgångar framför andra fordringar mot företaget.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Tabellerna visar de belopp som används från investeringen för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på investeringsbeloppet och varaktigheten av investeringsperioden för produkten. Beloppen som presenteras här är uppskattningar baserade på investeringsbeloppet och olika möjliga investeringsperioder. Antagandet är att investeraren under det första året skulle få tillbaka det belopp han investerade (0 % årlig avkastning). När det gäller övriga investeringsperioder är antagandet att investeraren får avkastning på produkten i enlighet med en rimlig utsikt. Investering 10 000 euro per år.

### Kostnader över tid

|                                              | Om du gör en inlösen efter 1 år | Om du gör en inlösen efter 5 år |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Totalkostnad</b>                          | <b>€150</b>                     | <b>€1.160</b>                   |
| <b>Effekter på avkastningen (RIY) per år</b> | 1,54% varje år                  | 1,68% varje år                  |

(\*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Till exempel visar det att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 9,4 % före kostnader och 7,7 % efter kostnader.

## Sammansättning av kostnader

### Kostnader av engångskaraktär

Om du gör en inlösen efter 1 år

|                       |                                                       |    |
|-----------------------|-------------------------------------------------------|----|
| Inträdeskostnader     | Vi tar inte ut någon teckningsavgift.                 | €0 |
| Kostnader vid utträde | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. | €0 |

### Löpande kostnader

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                      |      |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader | 1,53 % av värdet på din investering per år. Siffran inkluderar placeringskorgens förvaltningsavgift på 1,00 %. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.                                                        | €153 |
| Transaktionskostnader                                                | 0,01 % 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. | €1   |

### Engångsavgifter

|                                                    |                                                                      |    |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----|
| Resultatrelaterade avgifter och/eller vinstandelar | Det finns ingen resultatbaserad avgift relaterad till denna produkt. | €0 |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----|

## HUR LÄNGE SKA JAG BEHÅLLA DEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Investeraren kan ge upp sin investering till det värde som beräknats för placeringskorgen varje bankdag. Det tillkommer inga extra kostnader för honom. Målet med produkten är att erbjuda investeraren i avsnittet ovan "Vad är denna produkt?" beskrivet retur. För att erhålla den eftersträvarade avkastningen bör produkten dock hållas under den rekommenderade minsta investeringsperioden, 5 år.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Kunden kan lämna in ett klagomål på produkten, produktutvecklarens verksamhet eller den enhet som säljer produkten/ger råd genom att kontakta Mandatum via onlinetjänsten via ett onlinemeddelande från adressen [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi) eller via ringer vår kundtjänst på 0200 31100 (lna/msa). Du kan också göra ett klagomål via brev. Respons behandlas i enlighet med gällande lagstiftning. Behandlingen sker utan dröjsmål, dock inom högst 30 dagar.

### Postadress:

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö  
Asiakasposti/2011 Kalevantie 3  
20520 Turku

### E-post:

[asiakaspalvelu@mandatumlife.fi](mailto:asiakaspalvelu@mandatumlife.fi)

Mandatum Lifes beslut kan föras till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)), Försäkringsnämnden eller något annat organ som avger beslutsrekommendationer för prövning. Mandatum Lifes beslut kan också överklagas vid tingsrätten i Helsingfors eller vid tingsrätten på vederbörandes hemort.

## ANNAN RELEVANT INFORMATION

Investeraren bör noggrant sätta sig in i villkoren för både försäkringen och de investeringsobjekt som är knutna till den innan han tecknar försäkringen, gör ändringar i försäkringen eller väljer och ändrar investeringsobjekt. Övrigt material till placeringskorgen finns på: [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi) och genom att ringa Mandatums kundtjänst på 0200 31100 (lna/msa). Tidigare publicerade inkomstprognoser och tidigare värdeutveckling finns på: [www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet\\_mandatum/PRIIP-liite/Mandatum-AM-Stamina-Osake-liite.pdf](http://www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/Mandatum-AM-Stamina-Osake-liite.pdf)