

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 Eläkekapitalisaatio XMLFI99100EK

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

Saat lisätietoja numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm) . Julkaisupäivä: 21.5.2024

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Kapitalisaatiosopimus. Kapitalisaatiosopimus on vakuutusyhtiön ja sijoittajan välinen sijoitussopimus, joka voi olla sijoitussidonnainen, perustekorollinen tai niiden yhdistelmä.

Tavoitteet: Tavoitteena on varallisuuden kasvattaminen sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden kautta. Tuotteeseen on liitettävissä vakuutusyhtiön ja sen valitsemien varainhoitajien hallinnoimia sijoituskohteita, sijoituskoreja ja rahastoja sekä vuosikorollinen vaihtoehto.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Sopii yritykselle ja yhteisölle, joka haluaa varautua työntekijälle antamansa eläkelupauksen täyttämiseen. Sopimus pantataan työntekijälle ja se toimii annetun eläkelupauksen vakuutena. Sijoittajien tyyppi, joille tuotetta tarjotaan, vaihtelee tuotteeseen liitettävien sijoitusvaihtoehtojen mukaisesti. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Vakuutusetuudet: Tuotteessa ei ole henkivakuutusturvaa.

Tuotteen sijoitusaika: Sopimus on voimassa erikseen sovittavan määräajan, mutta kuitenkin enintään sen kuukauden loppuun, jolloin pantinhaltija täyttää 80 vuotta. Sopimuksen voi irtisanoa pantinhaltijan suostumuksella ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiöön. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa sopimus päätymään kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun sopimuksen omistaja on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

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.



Vähäinen riski ← → Korkeampi riski

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

Sijoituskohteiden erityistiedot löytyvät osoitteesta: www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Tuottonäkymät

Sopimuksen tuotto määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoittajan verotus voi myös vaikuttaa sijoittajan saamaan lopulliseen tuottoon. Vakuutustuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta 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 vakuutussaatavilla on vakuutusluokasta ja lajista riippumatta yhtiön selvitystilassa ja konkurssissa etuoikeus yhtiön kaikkiin varoihin muihin yhtiön kohdistuviin saataviin nähden. Varainhoitosopimus ei ole Sijoittajien korvausrahaan 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 liitetyistä 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. Vakuutus tuotteeseen valittavissa olevat sijoituskohteet ovat saatavilla osoitteesta: www.mandatum.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10.000,00€	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 10 v. kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 20 v.* kuluttua
Kokonaiskulut	698,17 - 698,17	1.577,23 - 1.577,23	2.456,90 - 2.456,90
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) %	7,00 - 7,00	1,70 - 1,70	1,40 - 1,40

*suositeltu sijoitusaika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Osallistumiskulut %	0,26 - 0,26	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 %	1,10 - 1,10	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?

Suositeltu vähimmäissijoitusaika: 20 v.

Säästöt voi nostaa osittain tai kokonaan ennen sopimusajan päättymistä pantinsaajan suostumuksella. Takaisinostoista veloitetaan hinnaston mukainen lunastuspalkkio. Sopimuksen kautta tehdyt sijoitukset epälikvideihin kohteisiin saattavat estää tuotteen enneaikaisen eräännyttämisen tai vaikuttaa negatiivisesti sijoituksen arvoon. Tuotteeseen liittyy perumisoikeus eli vakuutuksenottaja voi peruuttaa tekemänsä sopimuksen 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/danskebank 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

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 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).