

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 SICAV-UCITS Mandatum Nordic High Yield Total Return Fund I EUR cap. Mandatum Fund Management S.A.

ISIN: LU1957560748

www.mandatumam.com/ucits

Saat lisätietoja Mandatumin asiakaspalvelusta numerosta +358 200 31120 (pvm/mpm).

Rahastoa hallinnoi Mandatum Fund Management S.A., joka kuuluu Mandatum-konserniin. Rahastolla sekä sen hallinnointiyhtiöllä on Luxemburgin finanssivalvonnan, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), myöntämät toimiluvat.

Laatimispäivä **7.2.2024**.

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Tuote on Mandatum SICAV-UCITS:in alarahasto. Se on vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö, joka tarjoaa erilaisia alarahastoja ja joka toimii joulukuun 17. päivänä 2010 annetun yhteissijoitusyrityksiä koskevan Luxemburgin lain puitteissa. Rahaston säilytysyhteisö on CACEIS Investor & Treasury Services. Rahastoeseite ja taloudelliset raportit englanniksi sekä osuuslajien hinnat ovat saatavilla veloitusetta sivustolta www.mandatumam.com/ucits.

Tuotteen sijoitusaika: Rahastolla ei ole päättymisaikaa. Rahasto voi päättää harkintansa mukaan lopettaa rahaston tai sen osakesarjan. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 3 vuotta ja se perustuu rahaston riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan.

Tavoitteet: Rahasto sijoittaa pääasiassa Pohjoismaiden yrityslainamarkkinoille. Rahasto tavoittelee keskipitkän aikavälin korkosijoituksille tyypillisen tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa joukkovelkakirjoihin, joilla ei ole luottoluokitusta tai se on korkeintaan BB+ (Standard & Poor's) tai Bal (Moody's) tai BB+ (Fitch). Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, eikä sillä ole vertailuindeksiä. Rahaston salkunhoitaja integroi ympäristöön, sosiaaliseen vastuulliseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit strategian keskeiseksi osaksi. Rahasto on luokiteltu SFDR-tuotekategorian artiklan 8 mukaisesti.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Rahasto sopii sijoittajalle, joka tavoittelee tavanomaisille korkosijoituksille ominaista tuottoa korkeampaa tuottoa ja hyväksyy high yield -joukkolainoihin tyypillisesti liittyvän riskin. Rahasto sopii sijoittajalle, joka voi pitää sen vähintään 3 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOJITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski ← → Korkeampi riski



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen vähintään 3 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. Ota valuuttariski huomioon. Valuuttakurssi vaikuttaa lopulliseen tuottoosi, mikäli saat maksuja toisessa valuutassa.

Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa. Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista ovat likviditeettiriski ja luottoriski. Rahastossa on keskipitkän koron tuotteille ominainen tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Rahaston riski-tuotto-profiili 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 SIJOITTAJA 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: 3 vuotta

Sijoitus = €10.000

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu 1 v.
kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 3 v.
kuluttua

Vähimmäistuotto	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.		
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€7.360	€7.720
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-26,40%	-8,28%
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€8.450	€9.160
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-15,49%	-2,87%
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€10.210	€10.750
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	2,12%	2,43%
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€12.320	€12.800
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	23,23%	8,59%

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 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 maaliskuu 2017 - huhtikuu 2020.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä marraskuu 2019 - marraskuu 2022.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä maaliskuu 2020 - maaliskuu 2023.

MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM FUND MANAGEMENT S.A. ON MAKSUKYVYTÖN?

Sijoitusrahaston varat säilytetään sen säilytysyhteisössä. Rahastoyhtiön maksukyvyttömyystilanne ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin rahaston varoihin, mutta säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyystilanteessa rahasto saattaa kärsiä taloudellisen tappion. Tätä tappiota ei kateta mistään sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmästä. Riskiä kuitenkin pienentää jossain määrin se, että säilytysyhteisön on lakisääteisesti säilytettävä omat varansa erillään sijoitusrahaston varoista. Säilytysyhteisö on myös tietyin rajoituksin vastuussa rahastolle ja osuudenomistajille syntyvistä tappioista, jotka aiheutuvat säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai tahallisesta velvollisuuksien laiminlyönnistä.

MITÄ KULUJA SIJOITTAJALLE 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 3 v. kuluttua
--	------------------------------------	------------------------------------

Kokonaiskulut	€60	€180
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (RIY)*	0,56% vuosittain	0,57% 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 3,0 % ennen kuluja ja 2,4 % 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	0,53 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää rahaston hallinnointipalkkion 0,50 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin tai arvioituihin kuluihin, jos rahasto/osuussarja on äskettäin laskettu liikkeeseen.	€53
Liiketoimikulut	0,03 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Rahastossa on käytössä swing-hinnoittelu, jota sovelletaan, mikäli rahaston merkinnät/lunastukset ylittävät ennalta määritellyn käyttöönottotason ("swing threshold") tiettyä kaupankäyntipäivänä.	€3

Oheiskulut

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

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

Tässä rahastossa ei ole minimisijoitusaikaa, mutta se on tarkoitettu pitkäaikaiseksi sijoitukseksi. Suositeltu sijoitusaika on 3 vuotta. Sijoittajat voivat merkitä ja lunastaa rahaston osakkeita päivinä, jotka ovat pankkipäiviä sekä Luxemburgissa että Suomessa.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTA?

Asiakas voi tehdä valituksen tuotteesta, tuotteen kehittäjän tai tuotetta myyvän/neuvoja antavan tahon toiminnasta ottamalla yhteyttä rahaston jakelijaan Mandatum Asset Management Oy:öön 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 Asset Management Oy
Bulevardi 56
00120 Helsinki

Email:

fundservices@mandatumam.com

MUUT OLENNAISET TIEDOT

Rahaston lakisääteiset dokumentit, kuten rahastoesite, ovat saatavilla osoitteessa www.mandatumam.com/ucits tai rahaston jakelijana toimivalta palveluntarjoajalta. Aiemmat julkaistut tuottonäkymät ja aiempi arvonkehitys viimeisten 1–10 vuoden ajalta (riippuen kuinka pitkään rahasto on ollut toiminnassa) ovat saatavilla osoitteessa:

www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/mandatum-sicav-ucits-nordic-high-yield-total-return-fund-i-eur-cap.-liite.pdf