

# 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 helpoimpi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

## TUOTE

### Danske Laaja Osakesalkku Eurooppa -sijoituskori

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)

ISIN: FI0000004286

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

Saat lisätietoja Mandatumin asiakaspalvelusta numerosta +358 200 2580 (pvm/mpm).

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

Laatimispäivä **20.1.2023**.

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 5 vuotta ja se perustuu sijoituskorin riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Tällä tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta sijoituskorista. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa sijoituskori ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

**Tavoitteet:** Sijoituskori tavoittelee pitkällä aikavälillä arvonnousua aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin.

**Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:** Sijoituskori Danske Bank Laaja Osakesalkku Eurooppa on suunnattu sijoittajalle, joka kaipaa ammattitaitoisesti hoidettua sijoitusratkaisua Euroopan osakemarkkinoilta. Sijoituskori soveltuu osaksi hajautettua sijoitussalkkua sijoittajalle, joka hyväksyy sijoituskorin ajoittain voimakkaankin arvovaihtelun. Sijoituskori sopii sijoittajalle, joka pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

## MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

### Riski-indikaattori



Vähäinen riski ← ————— → Korkeampi riski



**Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotteen 5 vuoden ajan. Tällä tuotteella ei ole eräpäivää.**

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 4, joka on keskimääräinen riskitaso.

Sijoituskorin riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Sijoituskorin riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa sijoituskorin riski-tuottoprofiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Alinkaan riskiluokka (1) 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: 5 vuotta

Sijoitus = €10.000

Näkymät

Jos sijoittaja irtautuu 1 v.  
kuluttua

Jos sijoittaja irtautuu 5 v.  
kuluttua

| Vähimmäistuotto          | Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan. |                |                |
|--------------------------|---|----------------|----------------|
| <b>Stressinäkö</b>       | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>   | <b>€1.490</b>  | <b>€2.020</b>  |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %  | -85,15%        | -27,38%        |
| <b>Epäsuotuisa näkö</b>  | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>   | <b>€7.740</b>  | <b>€7.970</b>  |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %  | -22,61%        | -4,43%         |
| <b>Kohtuullinen näkö</b> | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>   | <b>€10.650</b> | <b>€12.440</b> |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %  | 6,49%          | 4,46%          |
| <b>Suotuisa näkö</b>     | <b>Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen</b>   | <b>€14.470</b> | <b>€17.550</b> |
|                          | Keskimääräinen tuotto vuosittain %  | 44,70%         | 11,91%         |

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 5 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.

## MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKE YHTIÖ (MANDATUM LIFE) 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 vakuutusosaajilla 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 5 v. kuluttua |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Kokonaiskulut</b>                     | <b>€130</b>                        | <b>€630</b>                        |
| <b>Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)</b> | 1,25% vuosittain                   | 1,25% vuosittain                   |

\*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunkin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,7 % ennen kuluja ja 4,5 % 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 | 1,25 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää sijoituskorin hallinnointipalkkion 1,25 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.  | €125 |
| Liiketoimikulut   | 0 % 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. | €0   |

### 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?

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 suosittelun vähimmäissijoitusaika eli 5 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](http://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

### Email:

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

Mandatum Lifen päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)), Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuositusta antavan elimen tutkittavaksi. Mandatum Lifen 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.sijoituskorit.fi](http://www.sijoituskorit.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/Danske-Laaja-Osakesalkku-Eurooppa-liite.pdf](http://www.mandatum.fi/4a77e5/globalassets/sijoituskohteet_mandatum/PRIIP-liite/Danske-Laaja-Osakesalkku-Eurooppa-liite.pdf)