

Särskilt informationsdokument

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 AM Senior Loan Strategy Avkastning

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag (Mandatum)

ISIN: QZ4000005133

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 Livförsäkringsaktiebolag (Mandatum). Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, som ingår i Mandatum-koncernen, har erhållit verksamhetstillstånd från Finansinspektionen, som även utövar tillsyn beträffande detta nyckelinformationsdokument.

Utfärdandedatum **26.4.2024**

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

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

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.

Löptid: Den rekommenderade investeringsperioden är minst 3 år och den baseras på korgens riskindikator och investeringsstrategi. Denna produkt har ingen förfallodag, utan det är fråga om en fortlöpande placeringskorg. Försäkringsbolaget har rätt att ensidigt säga upp placeringskorgen utan särskild orsak genom att underrätta kunden om uppsägningen inom en skälig tidsfrist.

Mål: Placeringskorgen investerar huvudsakligen i hävstångsfinansierade, onoterade privatlånearrangemang från europeiska och nordamerikanska företag. Lånen ges huvudsakligen ut av europeiska och nordamerikanska företag i privata lånearrangemang.

Målgrupp: Placeringskorgen är lämplig för en investerare som söker bättre avkastning än konventionella ränteplaceringar och är redo att ta risken att helt eller delvis förlora kapital och avkastning. Investeraren måste kunna behålla sin investering i minst 3 år. På grund av investeringarnas begränsade likviditetsegenskaper bör investeraren inte vara beroende av likviditeten i den gjorda investeringen. Placeringskorgen är lämplig för en investerare som kommer att ha sin investering i minst 3 år.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i minst 3 år. Denna produkt har ingen förfallodag.

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. Placeringskorgens avkastningsrisk och

kapitalrisk är typiska för medelfristiga ränteprodukter. Inkomst- och kapitalrisk innebär att investeraren kan förlora det investerade kapitalet och inkomsten helt eller delvis.

Placeringskorgens 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 marknadsutvecklingar, så du kan komma att förlora en del eller hela din investering.

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

Resultatscenarier

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 innehavstid: 3 år

Investering = €10.000

Scenarier

Om du löser in efter 1 år

Om du löser in efter 3 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	€4.870	€5.810
	Genomsnittlig avkastning per år %	-51,35%	-16,55%
Negativt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€8.640	€8.380
	Genomsnittlig avkastning per år %	-13,61%	-5,72%
Neutralt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10.010	€9.930
	Genomsnittlig avkastning per år %	0,09%	-0,22%
Positivt scenario	Vad kan du få tillbaka efter avdrag för kostnader	€11.670	€11.190
	Genomsnittlig avkastning per år %	16,67%	3,83%

Tabellen enligt PRIIPS-förordningen presenterar en uppskattning av vad värdet av investeringarna kommer att bli efter utgifter under de kommande 3 åren i olika fall, förutsatt att du investerar 10 000 €. 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 han får.

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 mars 2017 - april 2020.

Detta neutrala scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan juli 2018 - juli 2021.

Detta positiva scenario inträffade för en investering eller ett jämförelseindex mellan mars 2020 - mars 2023.

VAD HÄNDER OM MANDATUM LIVFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG (MANDATUM) INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Placeringskorgen täcks inte av Ersättningsfonden för investerare eller Insättningskyddsfonden. 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 löser in efter 1 år	Om du gör en inlösen efter 3 år
Totala kostnader	€120	€370
Årliga kostnadseffekter (RIY)*	1,22% varje år	1,23% 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 1,0 % före kostnader och -0,2 % 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 driftskostnader	1,21% av värdet på din investering per år. Siffran inkluderar placeringskorgens förvaltningsavgift på 1,20%. Detta är en uppskattning baserad på realiserade kostnader under det senaste året.	€121
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

Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter

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

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN 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 eftersträvade avkastningen bör produkten dock hållas under den rekommenderade minsta investeringsperioden, 3 år. Andelar i placeringskorgen kan lösas in fyra gånger om året på en värderingsdag som lämpar sig för inlösen. En värderingsdag som lämpar sig för inlösen är den sista dagen i respektive kalenderkvartal. Vid inlösen av andelar i placeringskorgen ska ett inlösenuppdrag lämnas till försäkringsbolaget senast en månad före värderingsdagen. Om inlösenuppdraget inkommer till försäkringsbolaget senare än detta, genomförs inlösenuppdraget enligt värdet på nästa värderingsdag som lämpar sig för inlösen. Swing pricing (justerat försäljnings- och inlösenpris) tillämpas på investeringskorgen, som säkrar investerarnas position inom investeringskorgen och bidrar till jämställdhet mellan investerarna. För denna orsak kan en investerares teckningspris maximalt höjas med 1% och inlösenpriset reduceras med högst 3% av investeringskorgens värde.

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 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

Mandatums beslut kan föras till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE, www.fine.fi), Försäkringsnämnden eller något annat organ som avger beslutsrekommendationer för prövning. Mandatums 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 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-Senior-Loan-Strategy-Tuotto-liite.pdf