

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 helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Mandatum Mandaatti Osake Laaja

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum)

ISIN: ZZML00000057

www.mandatum.fi

Saat lisätietoja Mandatumin asiakaspalvelusta numerosta +358 200 31100 (pvm/mpm).

Sijoitusstrategia voidaan liittää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (Mandatum) myöntämiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin. Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, joka kuuluu Mandatum-konserniin, on saanut toimiluvan Suomen Finanssivalvonnalta, joka myös valvoo sitä tämän erityistietoasiakirjan osalta.

Laatimispäivä **6.5.2024**.

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

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi: Sijoitusstrategia, jonka sijoitustoiminta toteutetaan sijoittamalla eri sijoituskohteisiin. Tuotteella hoidetaan sijoitussidonnaisen vakuutuksen säästöä, eikä tuotetta voi hankkia erikseen.

Tuotteen sijoitusaika: Suositeltava sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja se perustuu tuotteen riski-indikaattoriin ja sijoitusstrategiaan. Tällä tuotteella ei ole eräänymisaikaa, vaan kyse on jatkuvasta strategiasta. Vakuutusyhtiöllä on yksipuolisesti oikeus irtisanoa tuote ilman erityistä syytä ilmoittamalla irtisanomisesta asiakkaalle kohtuullisessa ajassa.

Tavoitteet: Mandatum Mandaatti Osake Laaja on osakestrategia, jonka tavoitteena on ylittää osakemarkkinoiden keskimääräinen tuotto pitkällä aikavälillä. Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita, vaihtoehtoisia sijoituksia, korkosijoituksia ja johdannaisia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi. Pitkällä aikavälillä osakesijoitusten strateginen paino on keskimäärin 85 % ja vaihtoehtoisten sijoitusten strateginen paino keskimäärin 15 %.

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu: Strategia sopii sijoittajalle, joka tavoittelee osakemarkkinoiden keskimääräisen tuoton ylittävää tuottoa pitkällä aikavälillä ja hyväksyy pääoman ja tuoton menettämisen riskin. Tuote sopii sijoittajalle, joka pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori

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

Vähäinen riski ← → Korkeampi riski



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

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty 3, joka on keskimatala riskitaso. Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi aiemmin. Sijoitusstrategiassa on

osakemarkkinoiden tuotto- ja pääomariski. Tuotto- ja pääomariski tarkoittaa sitä, että sijoittaja voi menettää sijoittamansa pääoman sekä tuoton osittain tai kokonaan.

Sijoitusstrategian 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 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.		
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	€6.450 -35,54%	€5.440 -11,48%
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	€8.410 -15,87%	€9.720 -0,58%
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	€10.730 7,31%	€14.520 7,75%
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain %	€14.040 40,40%	€17.410 11,73%

PRIIPS-asetuksen mukainen taulukko esittää arvion siitä, mikä on sijoitusten arvo kulujen jälkeen seuraavien 5 v. aikana erilaisissa tapauksissa olettaen, että sijoitat 10 000 €. 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 joulukuu 2021 - maaliskuu 2024.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä elokuu 2015 - elokuu 2020.

Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle tai vertailuarvolle aikavälillä kesäkuu 2016 - kesäkuu 2021.

MITÄ TAPAHTUU, JOS MANDATUM HENKIVAKUUTUSOSAKE YHTIÖ (MANDATUM) ON MAKSUKYVYTÖN?

Tuote ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletusrahaston 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 näkömukaisesti. Sijoitus 10 000 euroa vuodessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

	Nostettaessa säästöt 1 v. kuluttua	Nostettaessa säästöt 5 v. kuluttua
Kokonaiskulut	€170	€1.290
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)*	1,68% vuosittain	1,84% 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 9,6 % ennen kuluja ja 7,7 % kulojen 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	1,50 % sijoituksen arvosta vuosittain. Luku sisältää alla olevien kohteiden hallinnointipalkkiot 1,06 %. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€150
Liiketoimikulut	0,19 % 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.	€19

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 kohteelle 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 tai soittamalla asiakaspalveluumme p. 0200 31100 (pvm/mpm). Valituksen voi tehdä myös kirjellä. Palautteet käsitellään noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Postiosoite:

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/2011 Kalevantie 3
20520 Turku

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 OLENNAISET TIEDOT

Sijoittajan tulee perehtyä huolellisesti sekä vakuutuksen että siihen liitettävien sijoituskohteiden ehtoihin ennen vakuutuksen ottamista, vakuutukseen tehtäviä muutoksia tai sijoituskohteiden valitsemista ja muuttamista. Tuotteen muu materiaali löytyy osoitteesta www.mandatum.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/Mandatum-Mandaatti-Osake-Laaja-liite.pdf